

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 12 mēnešu periodu līdz 2018. gada 31. decembrim

SATURA RĀDĪTĀJS

Lapa

Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 8
Informācija par vadību	9
Paziņojums par vadības atbildību	10
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	11
Finanšu stāvokļa pārskats	12
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Naudas plūsmas pārskats	15
Finanšu pārskatu pielikumi	16 - 58
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	59 - 61

AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum"
Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 371 67774010
fakss: + 371 67820143
Reģistrācijas Nr.: 50103744891
www.altum.lv

Altum Koncerns

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum", kas ir Altum Koncerna mātes uzņēmums, ir Latvijas valstij piederoša sabiedrība, kas ar finanšu instrumentiem – aizdevumiem, garantijām, ieguldījumiem riska kapitāla fondos – nodrošina uzņēmumiem un mājsaimniecībām finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvirzījusi kā svarīgas un atbalstāmas, tādejādi attīstot tautsaimniecību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanos.

Ilgtermiņa finanšu mērķi, kas jāsasniedz līdz 2018. gadam

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" Valde un Padome ir apstiprinājušas Sabiedrības stratēģiskās attīstības virzienus un ilgtermiņa finanšu mērķus, kas jāsasniedz laikā posmā no 2016. – 2018. gadam:

Efektīva valsts līdzekļu pārvaldība, kapitāla saglabāšana un pozitīva kapitāla atdeve ilgtermiņā.

Jaunu valsts atbalsta programmu īstenošana, ieskaitot daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas, vairākus jaunus garantiju un lauksaimniecības zemes pārdošanas un reversās nomas produktus.

Būtiska darbības paplašināšana

- Strauja garantiju portfeļa izaugsme
- Mērens aizdevuma portfeļa un ieguldījumu riska kapitāla fondos portfeļa pieaugums

Darbības efektivitātes palielināšana



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2018.gadā AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) ir strādājis ar 3,919 miljoni eiro lielu peļņu. Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) 2018.gadā ir strādājusi ar 4,289 miljoni eiro lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2018.gads (nerevidēts)	2017.gads (korģēts*)	2016.gads (korģēts*)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,554	11,602	11,024
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	3,919	8,709*	2,170*
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	82.5%	50.3%*	88.4%
Darbinieku skaits	222	230	242
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	501,966	453,668*	443,400*
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	31.4%	35.1%*	36.5%*
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	221,419	222,848*	210,406*
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	82,266	67,583*	67,669*
Riska seguma rezerve	89,703	62,641*	64,797*
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-19,244	-4,753	-4,323
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	11,807	9,695	7,195
Likviditātes rādītājs 180 dienām**	247%	482%*	449%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	217,131	207,585	217,429
Garantijas	236,895	182,376	147,175
Riska kapitāla fondi	48,957	53,152	58,570
Kopā	502,983	443,113	423,174
Līgumu skaits	18,280	14,402	11,449
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	66,443***	51,869	59,465
Garantijas	88,765	68,615	56,109
Riska kapitāla fondi	4,149	2,638	21,356
Kopā	159,357	123,122	136,929
Līgumu skaits	5,571	4,697	4,461
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	162%	185%	162%

* Dēļ uzskaites politikas maiņas attiecībā uz ieguldījumiem riska kapitāla fondos un dēļ SFPS nr. 9 ieviešanas, kas skar publiskā finansējuma riska seguma uzskaiti, atbilstoši koriģējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017. un 2016.gadu.

** Likviditātes rādītāja aprēķinā ņemta vērā līdzšinējā pieredze un vadības aplēse par sagaidāmajiem garantiju pieprasījumu apmēriem un termiņiem.

*** Izniegtie aizdevumi.

Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā Citi pielikumi Koncerna pārskatam "Galvenie finanšu un darbības rādītāji".

Finanšu instrumentu portfelis

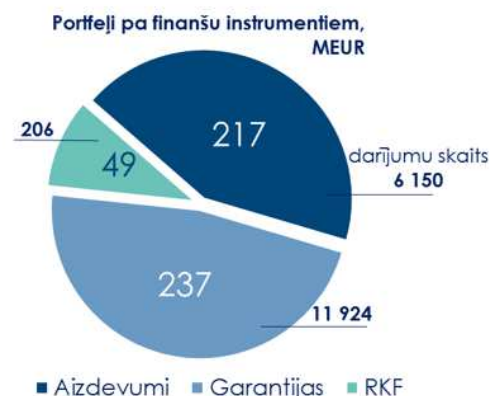
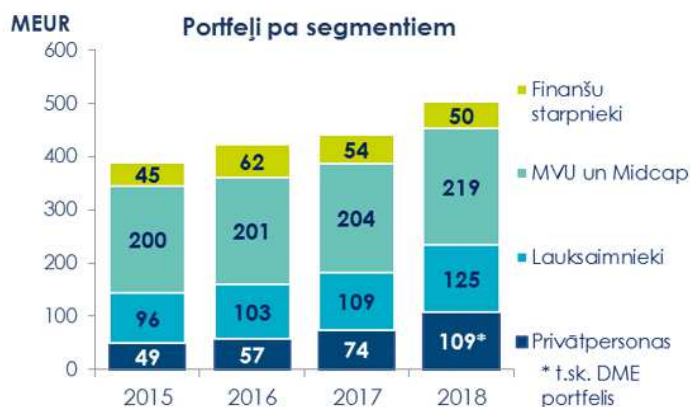
Koncerna uzskaitē 2018.gada 31.decembrī ir atbalsta programmu ietvaros izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis 503 milj. EUR apjomā, ko veido 18,280 projekti.

2018.gadā Koncerna finanšu instrumentu portfelis salīdzinot ar 2017.gada beigām pieauga par 13.5% (59.9 milj. EUR) pēc apjoma un par 26.9% (3,878 projektiem) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 30% pēc apjoma (54.5 milj. EUR) un 48% pēc darījumu skaita.

Jau 2018.gada II ceturksnī garantiju portfeļa apjoms pārsniedzis aizdevumu portfeli, izpildot Sabiedrības Stratēģijas laika posmam 2016 – 2018 mērķi – būtiski palielināt darbības apjomus, akcentējot netiešos finanšu instrumentus (garantijas).

Segmentu griezumā lielākais apjoms portfelī ir Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap) finansēšanas projektiem. Lielākais pieaugums bija segmentā Privātpersonas +46.7% (+34.6 milj. EUR). Portfeļa apjoms pārskata periodā pieaudzis arī lauksaimnieku segmentā (+16.1 milj. EUR) un MVU un Midcap segmentā (+14.3 milj. EUR), bet samazinājies finanšu starpnieku segmentā (-4 milj. EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)



Koncerns 31.12.2018

Pēc darījumu skaita vislielākais pieaugums salīdzinot ar 2017.gada beigām ir privātpersonu segmentā. Darījumu skaita pieaugumu šajā segmentā ietekmē Mājokļu galvojumu programma. Programmas īstenošana no 2018.gada marta ir guvusi jaunu, papildus impulsu, jo stājušies spēkā grozījumi programmas nosacījumos, kas paplašina šo programmu arī uz jaunajiem speciālistiem.

Aizdevumu un garantiju finanšu instrumentu portfeļu struktūra atspoguļo Latvijas valdības prioritātes valsts atbalsta īstenošanā.

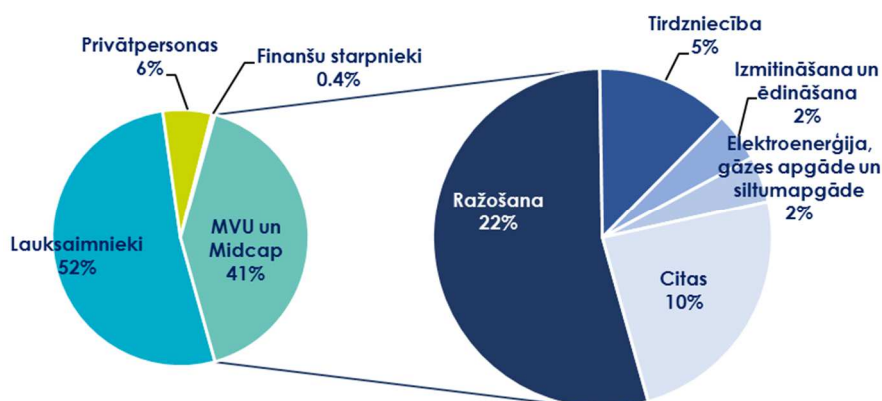
Koncerna realizētās valsts atbalsta programmas aptver plašu tautsaimniecības nozaru un klientu segmentu loku, kā rezultātā Koncerna izveidotie finanšu instrumentu portfeļi ir plaši diversificēti.

Jau vēsturiski Koncerns īsteno virkni aizdevumu programmu Lauksaimniekiem, kas atspoguļojas arī kredītportfeļa struktūrā, kur šis segments veido 52%, ievērojamu daļu kredītportfeļa veido arī ražošanas (22%) un tirdzniecības (5%) uzņēmumi.

Ar apstiprinātajām atbalsta programmām novēršot fergus nepilnības, lielākais Koncerna garantiju portfelis ir izveidots MVU un Midcap uzņēmumiem 55%, savukārt 40% garantiju ir garantijas privātpersonām, ko veido garantijas mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem kā arī garantijas Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā (DME).

Pēc nozarēm, apstrādes rūpniecībai izsniegto garantiju portfelis veido 19%, ievērojams garantiju apjoms izsniegts arī tirdzniecībā 13% un būvniecībā 13%.

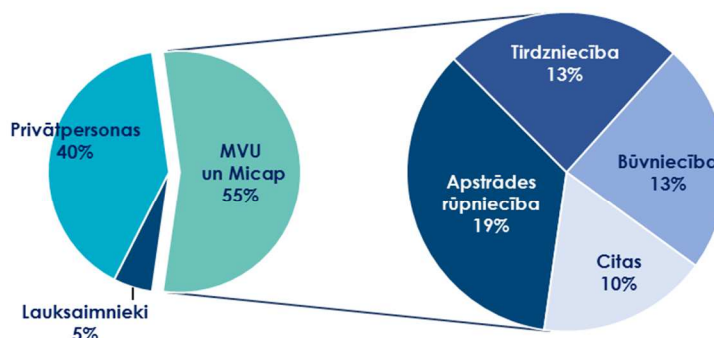
Aizdevumu portfelis pa nozarēm



Koncerns 31.12.2018

Vadības ziņojums (turpinājums)

Garantiju portfelis pa nozarēm



Koncerns 31.12.2018

Sniedzot valsts atbalstu mājojla iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2018.gada 31.decembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 10,194 garantijas 72 milj. eiro apjomā. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā: 67% garantiju piešķirti aizdevumiem Rīgā un Pierīgā, Vidzemē 14%, Kurzemē 9%, Zemgalē 7%, savukārt Latgalē 3% no kopējā skaita. Vidējais vienas garantijas apjoms ir 7 tūkst. eiro. No 2018.gada 1.marta, kad programma tika paplašināta arī uz jaunajiem speciālistiem, līdz 2018.gada 31.decembrim jaunajiem speciālistiem kopā izsniegtas 849 garantijas 6 milj. eiro apjomā.

Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē 2018.gada 31.decembrī ir uzskaitīti 429 īpašumi ar kopējo zemes platību 7,818 ha, 21.71 milj. eiro vērtībā, kur ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem, ir 5,633 ha, 14.79 milj. eiro vērtībā, savukārt, noslēgtie reversās nomas darījumi, kas tiek klasificēti kredītportfelī, 2,185 ha, 6.92 milj. eiro vērtībā.

Jaunu darījumu apjoms

Pārskata periodā, ieviešot valsts atbalsta programmas, ir izsniegts finansējums 159.4 milj. eiro apjomā (56% - garantijas, 42% - aizdevumi un 2% - riska kapitāla fondu ieguldījumi). Kopā ir atbilstīgi 5,464 projekti. Jaunu darījumu apjoms, salīdzinot ar atbilstošo periodu gadu iepriekš, bija par 44% (49 milj. EUR) lielāks, tika izsniegtas par 29% (20 milj. EUR) vairāk garantijas un par 68% (27 milj. EUR) lielāks aizdevumu apjoms.

2018. gada 12 mēnešos ir izsniegti aizdevumi par 66.4 milj. eiro. No IV ceturksnī izsniegtajiem aizdevumiem, kopējā summā 19.2 milj. EUR, pēc nozarēm, vislielākais apjoms ir izsniegts lauksaimniecības, mežsaimniecības un zivsaimniecības nozares uzņēmumiem 11.6 milj. EUR (60% no kopējā apjoma) kā arī apstrādes rūpniecības uzņēmumiem 3.9 milj. EUR (20% no kopējā apjoma). IV ceturksnī līdz 74 tūkst. EUR ir pieaudzis no jauna izsniegto aizdevumu vidējais lielums (I un II ceturksnī 44 tūkst. EUR, III ceturksnī – 63 tūkst. EUR).

Uzņēmējdarbības veicināšanai šī gada 12 mēnešos uzņēmējdarbības projektiem izsniegtas jaunas garantijas par 49.7 milj. EUR. IV ceturksnī komercbankas īpaši aktīvi izmantojušas kredītu garantijas apstrādes rūpniecības, tirdzniecības un būvniecības uzņēmumu finansēšanai kā nodrošinājumu banku garantiju līnijām. Tāpat kā iepriekšējos periodos jaunizsniegto garantiju portfelis ir bijis labi diversificēts. Pozitīvu ietekmi garantiju piešķiršanas apjomu pieaugumam devis lēmums 2017.gadā, palielināt maksimālo garantijas apmēru no 1.5 milj. EUR uz 3 milj. EUR, jo pēc jauna atbalsta tagad vērsās uzņēmumi, kas iepriekš bija sasnieguši maksimālos pieejamos garantiju limitus.

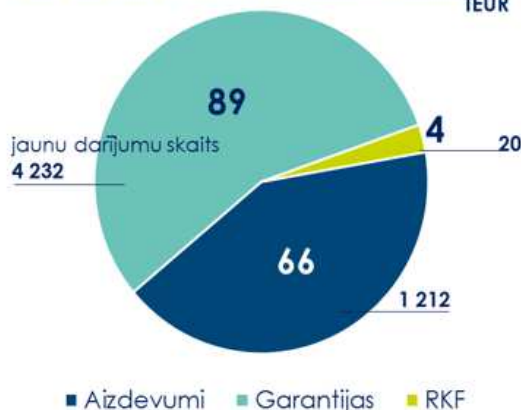
Īstenojot Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmu, kopā izskatīšanai saņemti 436 programmas projekti par 75 milj. EUR, no tiem IV ceturksnī saņemti 46 projekti par 8.2 milj. EUR, 336 projektiem par 59 milj. EUR ir sniegti pozitīvi atzinumi, no tiem IV ceturksnī 31 projektam par 5.5 milj. EUR. Līdz šim iesniegto projektu skaits veido ap 39% (IV ceturksnī 8%) no kopējā plānotā projektu skaita visam DME programmas īstenošanas periodam (programmas apguve paredzēta līdz 2022.gadam). Kopā programmā ir piešķirti 166 granti par 30.9 milj. EUR (no tiem 2018.gada IV ceturksnī 15 granti par 3.6 milj. EUR), izsniegtas 55 garantijas par 10.4 milj. EUR (IV ceturksnī 13 garantijas par 2.2 milj. EUR) un 10 Altum aizdevumi par 1.6 milj. EUR (IV ceturksnī 1 aizdevums par 0.16 milj. EUR).

2018. gadā būtiski - līdz 7.1 milj. EUR - pieaudzis izsniegto īstermiņa eksporta kredīta garantiju apjoms (atbilstošajā periodā pērn 2.9 milj. EUR). Ceturtajā ceturksnī turpinājās iepriekšējos ceturkšņos uzsāktais produkta pārdošanas apjomu pieaugums. Pieaugumu ietekmēja pagājušajā gadā veikta programmas paplašināšana arī darījumiem uz Eiropas Savienības un atsevišķām OECD dalībvalstīm maziem eksportētājiem (ar eksporta apgrozījumu zem 2 milj. eiro) vai pie lielāka eksporta apgrozījuma, bet ar pēcapmaksas termiņu virs 180 dienām, kā arī vietējās preces izcelsmes kritērija atcelšana, kas ļauj kvalificēties garantijas segumam arī tiem eksportētājiem, kas veic reeksportu.

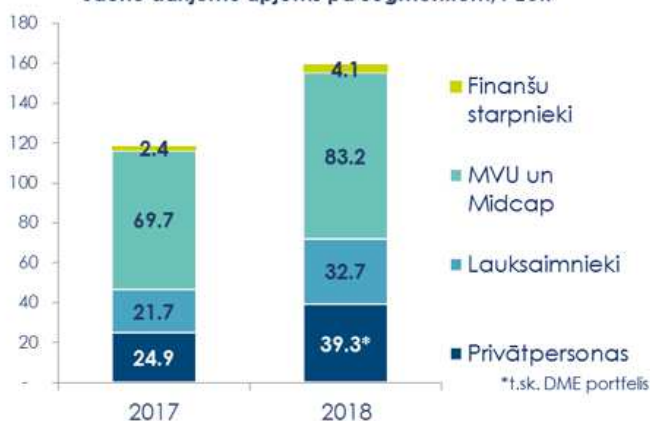
Vadības ziņojums (turpinājums)

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu segmentā 70%, Privātpersonu segmentā 25%, segmentā Lauksaimnieki 22%. Salīdzinot ar 2017.gada 12 mēnešiem, par 58% (14.4 milj. EUR) audzis jaunu darījumu apjoms Privātpersonu segmentā, kurā pieaugumu ietekmēja Mājokļu galvojumu programmas paplašināšana arī uz jaunajiem speciālistiem no šī gada marta, kā arī DME programmas pieejamības paplašināšana. Par 51% (11 milj. EUR) vairāk darījumu ir segmentā Lauksaimnieki un par 19% (13.5 milj. EUR) vairāk darījumu MVU un Midcap uzņēmumu segmentā.

Jauno darījumu apjoms pa finanšu instrumentiem, TEUR



Jaunu darījumu apjoms pa segmentiem, T EUR



Koncerns 31.12.2018

Finanšu starpnieku segmentā, kurā noteicošo apjomu veido riska kapitāla ieguldījumi, jaunu darījumu apjoms balstās uz jauno (4. paaudzes) akcelerācijas fondu un riska kapitāla fondu pārvaldnieku veiktajām investīcijām, kuri akciju investīciju uzņēmumos uzsāka 2018. gada 4.ceturksnī. Trīs akcelerācijas fondi ir veikuši 18 pirms-sēklas investīcijas 440 tūkst. EUR apmērā, kur Altum nodrošina finansējumu 100% apmērā, kā arī vienu investīciju ir veicis sākuma kapitāla fonda pārvaldnieks, kur Altum daļa ir 750 tūkst. EUR.

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai sekmētu tautsaimniecības attīstību, ekonomikā ietilpstot vairāk finanšu resursiem, Koncerns atbilstoši Stratēģijai laika posmam 2016 – 2018 ievērojami paplašina darbību kredītu garantiju izsniegšanā uzņēmējdarbības veicināšanai un piekļuvei finansējumam, piedāvājot gan jaunus garantiju produktus, gan uzlabojot esošos.

2018.gadā tika paplašināts garantiju produktu saņēmēju loks - turpmāk garantijas var saņemt arī transportlīdzekļu, individuālās lietošanas priekšmetu, sadzīves aparatūras un sadzīves iekārtu iznomāšanas uzņēmumi, elektroenerģijas ražošanas un siltumapgādes uzņēmumi, kā arī komersanti nekustamā īpašuma attīstīšanai ar mērķi nodot to viesu izmītināšanas un apkāpšanas operatoram. Ņemot vērā pieprasījumu finanšu tirgū, koncerns ir ierosinājis grozīt garantiju piešķiršanas noteikumus, palielinot maksimālo piešķiramās garantijas summu no 3 milj. eiro uz 5 milj. eiro, kā arī paplašināt garantiju pielietojumu, paredzot garantijas arī kapitāldaļu iegādes darījumiem. Plānots, ka lēmumi šajos jautājumos tiks pieņemti 2019.gada 1.ceturksnī.

2018.gadā Altum atlasītās kredītiestādes ļoti veiksmīgi uzsāka piemērot Altum jauno garantiju produktu – portfeljgarantijas. Atšķirībā no individuālajām garantijām kredītiestāde pati var piemērot portfeljgarantiju instrumentu saviem finanšu pakalpojumiem, tai skaitā, aizdevumiem līdz 250 000 EUR, piedāvājot komersantiem izdevīgākus nosacījumus – zemāku aizdevumu procentu likmi, kā arī ātrāku aizdevuma saņemšanu (jaunais produkts ļauj saņemt garantiju pat pāris dienu laikā).

Lai vienkāršotu lauksaimnieku garantiju programmas īstenošanu, koncerns sadarbībā ar Zemkopības ministriju pārstrādāja un vienkāršoja lauksaimnieku garantiju noteikumus, būtiski uzlabojot piekļuvi finansējumam lauksaimniekiem: nosakot garantijas apmēru līdz 80% (iepriekš no 50% līdz 80%) un vienotu maksimālo garantijas summu - 1 milj. EUR (iepriekš no 43 līdz 712 tūkst. EUR), kā arī paredzot garantijas finanšu līzīngam.

2018.gada septembrī Altum sāka piedāvāt jaunu aizdevumu produktu "Mazie aizdevumi lauku teritorijās", kas tika izstrādāts sadarbībā ar Zemkopības ministriju, lai atvieglotu pieeju finansējumam uzņēmējiem, kas saimniecisko darbību veic ārpus lielajām pilsētām un kuriem ir neliels gada apgrozījums (līdz 70 tūkst. EUR). Aizdevumi pieejami investīcijām un apgrozāmiem līdzekļiem līdz 100 tūkst. eiro. Šie aizdevumi īpaši piemēroti lauksaimniecības darbības uzsācējiem, jaunajiem un bioloģiskajiem lauksaimniekiem kā arī pakalpojumu sniedzējiem lauku apvidos. Šī aizdevuma produkta priekšrocības var izmantot arī zivsaimniecības nozares uzņēmumi neatkarīgi no apgrozījuma un atrašanās vietas.

2018.gadā tika ieviestas būtiskas izmaiņas lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādes programmā, paplašinot aizdevumu saņēmēju loku ar lauksaimniecības darbības uzsācējiem, atvieglot prasības lauksaimniekiem, kuru ienākumi būtiski samazinājušies nelabvēlīgu dabas apstākļu (lietavas, sals, sausums) dēļ.

Nodrošinot pieeju finansējumam plašākam klientu lokam, MVU aizdevumos biznesa uzsācējiem veikta virkne būtisku uzlabojumu, kas stājās spēkā no 2018. gada februāra: pagarinot aizdevumu termiņu no 8 gadiem uz 10 gadiem, bet nekustamā īpašuma finansēšanas gadījumā līdz 15 gadiem, kā arī akceptējot uzņēmumus, kas darbojas līdz 5 gadiem (iepriekšējā 3 gadu termiņa vietā), kā aizdevumu pretendētus nosakot arī pašnodarbinātās personas.

Vadības ziņojums (turpinājums)

2018. gadā veiktie MK noteikumu Nr.160 grozījumi būtiski uzlabo DME programmas pieejamību un nodrošina lielāku interesi no projektu realizētājiem: ir noteikts lielāks attiecināmo izmaksu apjoms katram projektam, projekta atmaksāšanās periods pagarināts līdz 40 gadiem.

2018.gada septembrī Altum sāka ieviest Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa ir līdz 25 000 EUR, šādiem aizdevumu produktiem: starta, mikro, lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu aizdevumi, mazie aizdevumi lauku teritorijās. Ja aizdevums ir atbilstošs COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad aizdevums tiek piešķirts bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar mazāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

Altum turpina aktīvu darbu, lai ieviestu klientu servisa uzlabojumus un padarītu efektīvāku pieteikumu izvērtēšanas procesu. Kopš augusta beigām Altum klientiem ir iespēja attālināti reģistrēties un pieteikumu aizdevumu saņemšanai un tam nepieciešamos dokumentus iesniegt tikai elektroniski. Tas samazina laiku, kas nepieciešams lēmuma pieņemšanai par valsts atbalsta finansējuma piešķiršanu. Līdz ar pilnībā elektroniskas aizdevuma pieteikumu sistēmas ieviešanu klientiem ir samazināts arī iesniedzamo dokumentu skaits. Elektroniski iesniegto aizdevuma pieteikumu ātrāku izskatīšanas procesu jau sajutuši klienti, kuru biznesa projekta sākšanai vai attīstīšanai nepieciešami aizdevumi apjomā līdz 25 tūkst. euro. Tagad klienti pilnīgi visas nepieciešamās darbības, kas saistītas ar aizdevuma pieteikumu, var veikt attālināti un uz Altum doties tikai aizdevuma līguma parakstīšanai.

2018.gadā tika pabeigta 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldnieku atlase.

No 2018.gada III ceturkšņa ir pieejamas riska kapitāla akcelerācijas investīcijas ļoti agrīnās stadijas uzņēmumiem, kas ir jaunums Latvijas jaunuzņēmumu vidē. III ceturksnī noslēdzās visu trīs akcelerācijas fondu pārvaldnieku organizētās pirmās kārtas pieteikšanās un biznesa projektu vērtēšanas process. No 641 kopējā pieteikuma skaita tika izvēlētas 20 komandas. Plānotās akcelerācijas investīcijas trīs gadu laikā kopumā saņems aptuveni 120 perspektīvas idejas un kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos fondos veidos 15 milj. euro.

2018.gada II pusgadā investīciju periods sākās trīs ceturktās paaudzes fondiem - vienam izaugsmes kapitāla, vienam sēklas un vienam sākuma kapitāla fondam. Ar vienu izaugsmes kapitāla fondu tika parakstīts ieguldījuma līgums un plānots, ka šim fondam investīciju periods sāksies 2019.gada jūnijā. Kopējais publiskais finansējums no Koncerna ieguldījumiem 4. paaudzes riska kapitāla fondos plānots 75 milj. EUR; izaugsmes fondos ieguldījums sasniegs vismaz 30 milj. EUR, sākuma un sēklas kapitāla fondos – 30 milj. EUR, bet akcelerācijas fondos – 15 milj. EUR.

Turpinot darbu pie programmu vadības izmaksu optimizācijas, 2018.gadā Koncernā tika īstenota pāreja uz jaunu darījumu uzskaites informācijas sistēmu, kas nodrošinās tālāku vadības izmaksu pakāpenisku samazināšanu tuvāko gadu laikā. Pēc jaunās sistēmas ieviešanas, sistēmas ikgadējie uzturēšanas izdevumi saruks par vairāk kā 0.4 milj. EUR, neskaitot saistītās specifiskās infrastruktūras atjaunināšanas un uzturēšanas izdevumus. Jaunā sistēma uzlabos informācijas aprites un klientu apkalpošanas operativitāti.

Ilgtermiņa finansējums

Sabiedrība 2017.gada oktobrī ir veikusi pārvedamu parāda vērtspapīru obligāciju emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotācijas uzsākšanu *Nasdaq Riga*. 30 milj. EUR obligāciju emisijas programmas ietvaros, finansējuma bāzes diversifikācijai, 2018.gada 2.martā, Sabiedrība emitēja 7 gadu obligācijas 10 milj. EUR vērtībā. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi. Līdzīgi kā obligāciju emisijai, ko Sabiedrība veica 2017. gada oktobrī, arī šoreiz parakstītais apjoms vairāk nekā 6 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 14 investori - aktīvu pārvaldības fondi, apdrošināšanas sabiedrības un bankas - no Latvijas (53% no apjoma), Lietuvas (22%), Igaunijas (25%). Ar šo obligāciju emisiju Koncerns turpina ilgtermiņa daļību kapitāla tirgos, lai aktīvi tajos piedalītos un turpinātu diversificēt piesaistītā finansējuma struktūru.

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Koncernā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Koncerns saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tā darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus. Risku pārvaldībai Koncerns pielieto dažādas risku vadības metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus. Risku vadības metodes tiek izvēlētas, ņemot vērā konkrēta riska būtiskumu un ietekmi uz Koncerna darbību.

Ņemot vērā Koncerna darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Koncernā ir izveidots riska segums 82 milj. euro (uz 31.12.2018.) apmērā, kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Porfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas ir izmantota uzkrājumiem.

Kopš 2018. gada septembra ir uzsākta centralizēta klientu atbilstības izvērtēšana Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasībām un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasībām, kā arī automatizēts pats klientu atbilstības izvērtēšanas process.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Reitings

2017. gada 15. jūnijā starptautiskā kredītu reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" ir piešķirusi Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, ar stabilu perspektīvas novērtējumu. Piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem reitingiem. Augstais reitings ļauj Koncernam sekmīgāk realizēt Koncerna ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, kļūstot par kapitāla tirgus dalībnieku un izlaižot obligācijas.

Nākotnes perspektīva

Ievērojot šobrīd jau sasniegto kā arī, lai izvirzītu jaunus ilgtermiņa finanšu mērķus, šobrīd tiek izstrādāta Altum vidēja termiņa darbības stratēģija laika posmam 2019-2021. Stratēģija ir saskaņošanas stadijā.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 27. februārī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	29.12.2016. – pašlaik
Jānis Šnore	Padomes loceklis	29.12.2016. - pašlaik
Kristaps Soms	Padomes loceklis	29.12.2016. - pašlaik

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

2018. gada 11.jūnijā tika pārvēlēti četri Sabiedrības valdes locekļi.

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas / izslēgšanas datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	11.06.2018. - pašlaik
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	11.06.2018. - pašlaik
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	11.06.2018. - pašlaik
Inese Žile	Valdes locekle	11.06.2018. - pašlaik
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017. - pašlaik

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2019. gada 27. februārī.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 11. līdz 58. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2018.gada 1. janvāra līdz 2018.gada 31. decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Koncerna un Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2017.- 31.12.2017. (koriģēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2017.- 31.12.2017. (koriģēts)
Procentu ieņēmumi	4.	11,934	12,194	11,934	11,950
Procentu izdevumi		(763)	(820)	(763)	(819)
Neto procentu ieņēmumi		11,171	11,374	11,171	11,131
Komisijas naudas ieņēmumi		539	484	539	484
Komisijas naudas izdevumi		(156)	(256)	(156)	(256)
Neto komisijas ieņēmumi		383	228	383	228
Pelņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		122	(191)	122	(191)
Pelņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9., 2.(5).	5,227	1,672	5,227	(3)
Pelņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	9., 2.(5).	(882)	910	(882)	910
Pelņa / (zaudējumi) no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā		(4,741)	-	(4,741)	-
Citi ieņēmumi		2,863	7,791	3,233	7,791
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		14,143	21,784	14,513	19,866
Personāla izmaksas		(7,375)	(6,522)	(7,375)	(6,522)
Administratīvie izdevumi		(3,677)	(4,010)	(3,677)	(4,010)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(620)	(417)	(620)	(417)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	6.	670	(2,001)	670	(2,001)
Pelņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	5.	778	-	778	-
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3,919	8,834	4,289	6,916
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	(125)	-	(125)
Pārskata perioda peļņa		3,919	8,709	4,289	6,791
Citi visaptverošie ienākumi: Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	22.	(2,495)	(1,161)	(2,495)	(1,161)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		1,424	7,548	1,794	5,630

Pielikumi no 16. līdz 58. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


 Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs


 Marina Baranovska
 Galvenā grāmatvede

2019. gada 27. februārī.

Finanšu stāvokļa pārskats

viss summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns (nerevidēts) 31.12.2018.	Koncerns (korģēts) 31.12.2017.	Koncerns (korģēts) 31.12.2016.	Sabiedrība (nerevidēts) 31.12.2018.	Sabiedrība (korģēts) 31.12.2017.	Sabiedrība (korģēts) 31.12.2016.
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	7.	137,026	109,594	89,553	136,646	109,594	89,408
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	12.	1,160	142	-	-	142	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		50,389	61,760	64,294	50,389	61,760	64,294
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:							
Ieguldījumu vērtspapīri		467	443	1,531	467	443	1,531
Kredīti un debitoru parādi	8.	197,755	192,147	201,250	197,473	192,147	201,250
Nākamo periodu izdevumi		349	176	413	349	176	413
Uzkrātie ieņēmumi		1,978	2,080	1,646	1,978	2,080	1,647
Pārdošanai turētie aktīvi	13.	11,343	12,935	1,367	11,343	10,565	1,367
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	9.	56,164	53,152	58,570	56,164	53,152	58,570
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	14.	-	-	-	1,492	-	10,376
Ieguldījuma īpašumi	10.	14,794	10,808	17,087	14,794	10,808	4,869
Pamatlīdzekļi		4,228	3,828	3,507	4,228	3,828	3,507
Nemateriālie aktīvi		1,347	771	168	1,347	771	168
Pārējie aktīvi	11.	24,966	5,832	4,014	24,966	5,832	3,875
Kopā aktīvi		501,966	453,668	443,400	501,636	451,298	441,275
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	15.	38,245	46,933	56,195	38,245	46,933	56,195
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		2	-	854	2	-	855
Saistības pret vispārējām valdībām		48,110	43,609	46,914	48,110	43,609	46,914
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	16.	29,943	19,852	-	29,943	19,852	-
Nākamo periodu ieņēmumi		2,181	1,395	777	2,181	1,395	777
Uzkrātie izdevumi		830	982	1,198	830	982	1,198
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem		-	2,000	-	-	-	-
Uzkrājumi	17.	25,364	14,531	16,864	25,364	14,531	16,864
Atbalsta programmu finansējums	18.	132,676	93,661	98,058	132,676	96,520	96,850
Valsts atbalsts	18.	-	3,968	5,575	-	3,968	5,575
Pārējās saistības		3,196	3,764	6,559	3,133	3,488	4,282
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		-	125	-	-	125	-
Kopā saistības		280,547	230,820	232,994	280,484	231,403	229,510
Kapitāls un rezerves							
Akciju kapitāls		204,862	204,862	204,862	204,862	204,862	204,862
Rezerves	19.	7,965	722	(8,197)	7,610	(386)	(6,911)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	22.	-	1,839	-	-	1,839	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	19., 22.	3,597	6,092	9,092	3,597	6,092	9,092
Nekontrolējoša līdzdalība		266	-	-	-	-	-
Uzkrātā peļņa		4,729	9,333	4,649	5,083	7,488	4,722
Kopā kapitāls un rezerves		221,419	222,848	210,406	221,152	219,895	211,765
Kopā pasīvi		501,966	453,668	443,400	501,636	451,298	441,275

Pielikumi no 16. līdz 58. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 27. februārī.

Marina Baranoyska
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nekontro- lējoša līdzdalība	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
2016. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(8,235)	9,092	-	-	4,375	210,094
Uzskaites politikas maiņa (2.pielikumu (5). piezīmes 5.5. punkts)	-	38	-	-	-	274	274
2016. gada 31. decembrī (korģēts)	204,862	(8,197)	9,092	-	-	4,649	210,406
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	8,709	8,709
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(1,161)	-	-	-	(1,161)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saisīti ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	(1,839)	1,839	-	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(3,000)	1,839	-	8,709	7,548
Rezerves kapitāla izmaiņas (skat. 19. pielikumu) (2.pielikumu (5). piezīmes 5.5. punkts)	-	2,394	-	-	-	-	2,394
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 19. pielikumu)	-	2,500	-	-	-	-	2,500
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale (skat. 19. pielikumu)	-	4,025	-	-	-	(4,025)	-
2017. gada 31. decembrī (korģēts)	204,862	722	6,092	1,839	-	9,333	222,848
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme (2.pielikuma (2). un (3.) piezīme)	-	-	-	(1,839)	-	(810)	(2,649)
2015. gada Sabiedrības peļņas sadales reklasifikācija	-	-	-	-	-	(1,829)	(1,829)
2018. gada 1. janvārī (nerevidēts)	204,862	722	6,092	-	-	6,694	218,370
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	3,919	3,919
Citi visaptveroši zaudējumi (22. pielikums)	-	-	(2,495)	-	-	-	(2,495)
Kopējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(2,495)	-	-	3,919	1,424
Rezerves kapitāla izmaiņas (skat. 19. pielikumu)	-	(753)	-	-	-	-	(753)
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 19. pielikumu)	-	2,112	-	-	-	-	2,112
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale (skat. 19. pielikumu)	-	5,884	-	-	-	(5,884)	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	266	-	266
2018. gada 31. decembrī (nerevidēts)	204,862	7,965	3,597	-	266	4,729	221,419

Pielikumi no 16. līdz 58. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
2016. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(6,911)	9,092	-	4,025	211,068
Uzskaites politikas maiņa (2.pielikuma (5). piezīmes 5.5. punkts)	-	-	-	-	697	697
2016. gada 31. decembrī (korigēts)	204,862	(6,911)	9,092	-	4,722	211,765
Pārskata perioda peļņa (2.pielikuma (5). piezīmes 5.5. punkts)	-	-	-	-	6,791	6,791
Citi visaptveroši ienākumi (22. pielikums)	-	-	(1,161)	-	-	(1,161)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem (22. pielikums)	-	-	(1,839)	1,839	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi (korigēts)	-	-	(3,000)	1,839	6,791	5,630
Rezerves kapitāla palielināšana (19. pielikums)	-	2,500	-	-	-	2,500
2016. gada peļņas sadale (19. pielikums)	-	4,025	-	-	(4,025)	-
2017. gada 31. decembrī (korigēts)	204,862	(386)	6,092	1,839	7,488	219,895
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme (2.pielikuma (2). un (3.) piezīme)	-	-	-	(1,839)	(810)	(2,649)
2018. gada 1. janvārī (nerevidēts)	204,862	(386)	6,092	-	6,678	217,246
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	4,289	4,289
Citi visaptveroši zaudējumi (22. pielikums)	-	-	(2,495)	-	-	(2,495)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(2,495)	-	4,289	1,794
Rezerves kapitāla palielināšana (19. pielikums)	-	2,112	-	-	-	2,112
2017. gada peļņas sadale (19. pielikums)	-	5,884	-	-	(5,884)	-
2018. gada 31. decembrī (nerevidēts)	204,862	7,610	3,597	-	5,083	221,152

Pielikumi no 16. līdz 58. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2017.- 31.12.2017. (korģēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2017.- 31.12.2017. (korģēts)
Peļņa pirms nodokļiem		3,919	8,709	4,289	6,791
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		620	417	620	417
Procentu ieņēmumi	4.	(11,934)	(12,194)	(11,934)	(11,950)
Saņemtie procenti		8,687	10,446	8,687	10,200
Procentu izdevumi		763	820	763	819
Samaksātie procenti		(542)	(207)	(542)	(191)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un ieguldījumu vērtspapīru, kas tiek vērtēti pēc amortizētās vērtības, vērtības samazinājumam palielinājums	6.	(670)	2001	(670)	2,001
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9.	50	(907)	50	(907)
Nākamā periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		634	402	634	591
Nākamā periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		(71)	(196)	(71)	(196)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1,456	9,291	1,826	7,575
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(19,017)	(8,727)	(21,387)	(8,149)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		33,639	(1,085)	35,309	388
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)		888	(3,998)	888	(3,998)
Kredītu (palielinājums) / samazinājums		(4,237)	7,149	(3,954)	7,148
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām (samazinājums)		(4,246)	(12,776)	(4,247)	(12,775)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		8,483	(10,146)	8,435	(9,811)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		12,860	5,066	12,860	4,876
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1,596)	5,239	(1,596)	5,239
Ieguldījumu īpašumu iegāde	10.	(3,754)	(1,342)	(3,754)	(1,342)
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		-	(5,818)	-	(5,818)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	9.	1,473	746	1,473	746
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		(1,160)	-	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	14.	-	-	(1,492)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		7,823	3,891	7,491	3,701
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		9,901	19,799	9,901	19,799
Kapitālā palielināšana		2,112	2,500	2,112	2,500
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		12,013	22,299	12,013	22,299
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		28,319	16,044	27,939	16,189
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		100,597	84,553	100,597	84,408
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās, neto	21.	128,916	100,597	128,536	100,597

Pielikumi no 16. līdz 58. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna/Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2019. gada 27. februārī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starpposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Atfīstības finanšu institūcija ALTUM" (turpmāk – Sabiedrība) un tās meitas uzņēmumiem (turpmāk – Koncerns). Lai izpildītu likuma prasības, konsolidētajos nerevidētos starpposmu saīsinātos finanšu pārskatos ir iekļauti atsevišķie Sabiedrības finanšu pārskati. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums.

Izmantojot finanšu instrumentus - aizdevumus, garantijas, ieguldījumus riska kapitāla fondos – Koncerns/Sabiedrība nodrošina uzņēmumiem un mājāsaimniecībām finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvīzījusi kā svarīgas un atbalstāmas, tādejādi atfīstot tautsaimniecību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanos.

Akciju sabiedrība "Atfīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu.

Sabiedrības mērķis ir, apvienojot VAS „Lauku atfīstības fonds” (turpmāk – LAF), vienotais reģistrācijas Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” (turpmāk – LGA), vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un VAS "Latvijas Atfīstības finanšu institūcija ALTUM" (turpmāk – ALTUM), vienotais reģistrācijas Nr. 40003132437, vienā atbalsta sniedzēja institūcijā, kļūt par vienotu atfīstības finanšu institūciju, kas ar valsts atbalsta finanšu instrumentu palīdzību efektīvi un profesionāli sniedz atbalstu noteiktām mērķa grupām finanšu instrumentu veidā (aizdevumi, garantijas, ieguldījumi riska kapitāla fondos u.tml.), konkrētu programmu ietvaros, papildinot to arī ar nefinanšu atbalstu (konsultācijas, mācības, mentorings, u.tml.), kā arī realizē citas valsts deleģētas funkcijas.

Vienotas atfīstības finanšu institūcijas izveidošana norisinājās divos posmos. Pirmais posms ietvēra LAF, LGA un ALTUM kapitāldaļu nodošanu Sabiedrībai, izveidojot atfīstības finanšu institūciju koncernu. Šis posms tika veiksmīgi pabeigts 2014. gada 11. septembrī, kad ALTUM, LGA un LAF visas akcijas ieguldīja Sabiedrības pamatkapitālā kā mantisko ieguldījumu.

Otrajā posmā notika Sabiedrības, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu atfīstības finanšu institūciju. 2014. gada 28. oktobrī ALTUM, LGA un LAF parakstīja reorganizācijas līgumu, kas paredzēja šo uzņēmumu pievienošanu AS "Atfīstības finanšu institūcija".

Šis posms veiksmīgi noslēdzās 2015. gada 15. aprīlī ar reģistrāciju Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Savukārt ALTUM, LGA, LAF un Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tika apvienota 2015. gada 1. aprīlī. Jaunizveidotā vienotā atfīstības finanšu institūcija īsteno ALTUM, LGA un LAF esošās valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, un sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

Sabiedrībai ar 2015. gada 15. aprīli ir mainīts nosaukums no AS "Atfīstības finanšu institūcija" uz AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum".

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2017. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sastādīti Latvijas nacionālajā valūtā eiro (EUR).

Sagatavojot šos saīsinātos finanšu pārskatus, ņemtas vērā (SFPS nr. 9 "Finanšu instrumentu" piemērošanas prasības, kas ietelmē (i) Sabiedrības un Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikāciju un attiecīgi uzskaites vērtību, (ii) uzkrājumu apjomu finanšu instrumentu vērtības samazinājumam, (iii) publiskā finansējuma saistību uzskaites vērtību un no tā izrietošā uzkrājumu finanšu instrumentu vērtības samazinājumam atspoguļojuma apjomu, iekļaujot uzkrājumus, kas segti ar publiskā finansējuma riska segumu un (iv) pārdošanai turēto aktīvu uzskaiti. Tāpat ņemot vērā 9. SFPS prasības attiecībā uz riska kapitāla fondu ieguldījumu vērtībām, kā arī Koncerna vadības vēlmi padarīt caurspīdīgākus Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatus, kas vienlaicīgi iedotu finanšu pārskatu lietotājiem labāku sapratni par Sabiedrības un Koncerna finanšu pozīciju un darbības rezultātiem, pieņēma lēmumu par riska kapitāla fondu ieguldījumiem pielietotās uzskaites politikas vienādošanu Sabiedrības atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos. Tas nozīmē, ka Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos riska kapitāla fondu ieguldījumiem tika mainīta uzskaites politika no iegādes izmaksu metodes uz pašu kapitāla metodi. Detalizēto informāciju skatīt zemāk 2.pielikumā.

(2) SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" piemērošana

Klasificējot finanšu aktīvus un saistības atbilstoši SFPS Nr. 9 klasifikācijai – a) novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, b) novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu citos visaptverošajos ienākumos vai c) novērtēti patiesajā vērtībā ar pavērtēšanu caur peļņu vai zaudējumiem – tika mainīta klasifikācija *Pārdošanai turētiem aktīviem un Atbalsta programmu finansējumam un valsts atbalstam*, kas atstāja ietekmi uz Koncerna / Sabiedrības finanšu rezultātu.

Finanšu instrumentu klasifikācijas salīdzinājums atbilstoši SGS Nr. 39 un SFPS Nr.9:

	Klasifikācija saskaņā ar SGS nr.39	Klasifikācija saskaņā ar SFPS nr.9	Uzskaites vērtības izmaiņas no pārklasifikācijas uz 2018. gada 1. janvāri
Finanšu aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Atvasinātie līgumi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu apvienoto ienākumu pārskatā	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turēti	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Pārdošanai turēti aktīvi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,839
Kredīti un debitoru parādi	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Pārējie finanšu aktīvi	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Finanšu saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Atvasinātie līgumi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-
Saistības pret vispārējām valdībām	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Emitētie parāda vērtspapīri	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (saistību daļa)	Amortizētajā iegādes vērtībā	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(8,449)
Pārējās finanšu saistības	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(2) SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" piemērošana (turpinājums)

Pārejot uz SFPS Nr. 9, finanšu instrumentu vērtības samazinājuma novērtēšanā izmantotais radušos zaudējumu modelis ("incurred loss model") ir aizstāts ar sagaidāmo kredītzaudējumu modeli ("expected loss model"), kurā paredzamos kredītzaudējumus ("expected credit loss") nosaka atkarībā no finanšu instrumentu kvalitātes izmaiņām:

- finanšu instrumentiem, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums no sākotnējās atzīšanas brīža vai kuriem bilances datumā ir zems kredītrisks, uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem novērtē apmērā, kas ir vienāds ar 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, savukārt procentu ieņēmumus rēķina no finanšu instrumenta uzskaites vērtības.
- finanšu instrumentiem, kuriem noticis būtisks kredītriska pieaugums no sākotnējās atzīšanas brīža, bet nav objektīvu pierādījumu par to vērtības samazinājumu, uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem novērtē apmērā, kas ir vienāds ar visa līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, savukārt procentu ieņēmumus rēķina no finanšu instrumenta uzskaites vērtības
- finanšu instrumentiem, par kuriem ir objektīvi pierādījumi par to vērtības samazinājumu bilances datumā, uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem novērtē apmērā, kas ir vienāds ar visa līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, savukārt procentu ieņēmumus rēķina no finanšu instrumenta uzskaites vērtības, no kuras atskaitīti izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Finanšu instrumentiem bez vērtības samazinājuma pazīmēm paredzamie kredītzaudējumi tiek aplēsti balstoties uz vēsturiskajiem datiem par saistību neizpildes varbūtību (PD) un zaudējumiem saistību neizpildes rezultātā (LGD), kas tiek koriģēti ar nākotnes makroekonomiskajām prognozēm, piemēram, iekšzemes kopprodukta vai nekustamo īpašumu cenu izmaiņām. Ieguldījumiem vērtspapīros un prasībām pret kredītiestādēm tiek izmantoti attiecīgajam emitentam vai darījumu partnerim piešķirtie kredītreitingi un starptautiskās kredītreitanga aģentūras Moody's publicētā statistika par saistību neizpildes un atgūšanas līkēm.

Individuāli nozīmīgiem finanšu instrumentiem ar vērtības samazinājuma pazīmēm vērtības samazinājumu nosaka kā starpību starp finanšu instrumenta uzskaites vērtību un diskontēto nākotnes naudas plūsmu vērtību. Pārējiem finanšu instrumentiem ar vērtības samazinājuma pazīmēm vērtības samazinājumu nosaka, piemērojot attiecīgajai finanšu instrumentu grupai ar līdzīgām kredītriska pazīmēm vēsturiski vidējos LGD rādītājus.

(3) Ietekme no pārejas uz SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti"

3.1. Uzkrājumu vērtības samazinājumam apjoma izmaiņas, pārejot uz SFPS Nr. 9.

No 2018. gada 1. janvāra Koncerns / Sabiedrība sāka piemērot SFPS Nr. 9 prasības attiecībā uz finanšu instrumentu atzīšanu un novērtēšanu. Pārejot no SGS Nr. 39 uz SFPS Nr. 9, pašu kapitāla samazinājums 2018. gada 1. janvārī bija 1,665 tūkst. eiro, ko veidoja papildus izdevumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam.

Koncerna / Sabiedrības kopējie vērtības samazināšanās kredītzaudējumi uz 2018. gada 1. janvārī bija 56,158 tūkst. eiro (43,760 tūkst. eiro 2017. gada 31. decembrī), no kuriem 29,011 tūkst. eiro (4,753 tūkst. eiro 2017. gada 31. decembrī) bija riska seguma daļa (daļa no atbalsta programmu finansējumu, kas ir saistības pret valsti un ES fondiem) un 27,148 tūkst. eiro (39,007 tūkst. eiro 2017. gada 31. decembrī) Altum daļa. Altum daļas kopējos vērtību samazināšanās kredītzaudējumus 2017. gada 31. decembrī veidoja kredītzaudējumi 30,462 tūkst. eiro apmērā, kas noteikti saskaņā ar SGS Nr. 39, un kredītzaudējumi 8,544 tūkst. eiro apmērā, kas noteikti saskaņā ar SGS Nr. 37, savukārt 2018. gada 1. janvārī vērtības samazināšanās kredītzaudējumus veidoja tikai kredītzaudējumi, kas noteikti saskaņā ar SFPS Nr. 9.

Finanšu instrumenti, kuriem vērtības samazinājuma noteikšanai piemēro SFPS Nr. 9 prasības:

31.12.2017.							
	Bruto uzskaites vērtība	Vērtības samazināšanās kredītzaudējumi					
		SGS Nr. 39			SGS Nr. 37		
		Kopā	Riska segums	Altum daļa	Kopā	Riska segums	Altum daļa
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turēti	4,247	3,804	-	3,804	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	207,585	17,995	2,557	15,438	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	6,588	5,201	-	5,201	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kopā	328,014	27,000	2,557	24,443	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	61,760	33	-	33	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos, kopā	61,760	33	-	33	-	-	-
Finanšu garantijas	182,376	8,182	2,196	5,986	8,544	-	8,544

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(3) Ietekme no pārejas uz SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" (turpinājums)

3.1. Uzkrājumu vērtības samazinājumam apjoma izmaiņas, pārejot uz SFPS Nr. 9 (turpinājums)

		01.01.2018.						
		Bruto uzskaites vērtība	Vērtības samazināšanās kredītzaudējumi					
			SFPS Nr. 9		SGS Nr. 37			
			Kopā	Riska segums	Altum daļa	Kopā	Riska segums	Altum daļa
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	citām	109,594	5	-	5	-	-	-
legulciju vērtspapīri – līdz termiņa beigām turēti		4,247	3,804	-	3,804	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi		207,586	24,064	19,652	4,412	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi		6,588	5,404	-	5,404	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kopā		328,015	33,277	19,652	13,625	-	-	-
legulciju vērtspapīri –pieejami pārdošanai		61,760	33	-	33	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos, kopā		61,760	33	-	33	-	-	-
Finanšu garantijas		182,376	22,849	9,359	13,490	-	-	-

3.2. Programmu finansējums

Līdz 2018. gada 1.janvārim Sabiedrība uzskaitīja Programmu finansējumu, kas ir saistības pret valsti un ES fondiem, pēc to amortizētās iegādes vērtības, atzīstot starpību starp aizdevuma faktisko likmi un tirgus likmi kā valsts atbalstu.

Lai arī šīs saistības ir bezprocentu vai ar procentu likmi, kas ir atšķirīga no vidējās likmes tirgū, tām ir papildus daļība peļņā vai zaudējumos, kas saistīta ar aktīviem, kuros Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus, izmantojot šos resursus. Sabiedrības vadība uzskata, ka šīm saistībām ir cita veida procentu atdeve, kas saistīta ar pamatā esošo aktīvu atdevi. Šāda veida procentu atdeve SFPS ietvarā uzskatāma par iegulto atvasināto instrumentu. Saskaņā ar 9.SFPS 4.3.5 punktu iegultos atvasinājumus var, neatdalot no līguma, uzskaitīt kopā ar visu līgumu pēc tā patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ņemot vērā iepriekš minēto Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu saistības vērtēt pēc to patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas palīdzēs sasniegt finanšu pārskatu lietotājam iespēju maksimāli adekvāti novērtēt faktisko

Koncerna un Sabiedrības saistību apmēru. Šādi noteiktās saistības patiesā vērtība sastāvēs no iepriekš uzskaitē esošā Programmu finansējuma apvienojumā ar valsts atbalsta daļu, kas tiktu koriģēta par to nākotnes naudas plūsmas daļu, kas attiecas uz papildus maksājumu samazinājumu dēļ saistīto aktīvu vērtības pieauguma vai samazinājuma.

Aprēķinot saistību jeb Programmu finansējuma patieso vērtību, ir veikta korekcija (8,449) tūkst. Euro. Rezultātā (7,465) tūkst. euro ir attiecināti uz saistību summu un (984) tūkst. euro - uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu.

Saistību vērtēšana pēc patiesās vērtības ietekmēja Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu vērtības samazinājumam apjomu. Ja līdz 2018. gada 1.janvārim Koncerns / Sabiedrība savos finanšu pārskatos atspoguļoja uzkrājumus vērtības samazinājumam, atskatot riska seguma summu, tad kopā ar 9.SFPS ieviešanu, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atspoguļoti bruto summā, t.i. ņemot vērā riska seguma summu. Uzkrājumu apjomu maiņa ietekmēja Koncerna/Sabiedrības Pārskatus par finanšu stāvokli uz 31.12.2018, savukārt uz Koncerna / Sabiedrības peļņas vai zaudējumu pārskatu ietekmes neatstāja.

3.3. Riska kapitāla fondu ieguldījumi

Ņemot vērā 9. SFPS prasības attiecībā uz riska kapitāla fondu ieguldījumu vērtībām, kā arī Altum vadības vēlmi padarīt salīdzināmākus Altum finanšu pārskatus, kas vienlaicīgi iedotu finanšu pārskatu lietotājiem labāku sapratni par Sabiedrības un Koncerna finanšu pozīciju un darbības rezultātiem, pieņēma lēmumu par riska kapitāla fondu ieguldījumiem pielietotās uzskaites politikas vienādošanu Altum atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos. Tas nozīmē, ka Altum atsevišķajos finanšu pārskatos riska kapitāla fondu ieguldījumiem tika mainīta uzskaites politika no iegādes izmaksu metodes uz pašu kapitāla metodi.

Detalizēto informāciju par riska kapitāla ieguldījumu uzskaites politikas maiņu un kvantitatīvo ietekmi uz Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatiem skatīt šī pielikuma 5.4. sadaļā.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(3) Ietekme no pārejas uz SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" (turpinājums)

3.4. Pārdošanai turētie aktīvi

Bilances pozīcija *Pārdošanai turētie aktīvi* iekļauj sevī ieguldījumus alternatīvos ieguldījumu fondos "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un "Hipo Latvia Real Estate Fund II", par kuriem 2017. gada beigās tika pieņemts lēmums par šo aktīvu pārdošanu. Rezultātā Koncerna finanšu pārskatos šie ieguldījumi tiek klasificēti kā *Pārdošanai turēta atsavināšanas grupa*, bet Sabiedrības atsevišķajos pārskatos šie ieguldījumi tika pārklasificēti no *Ieguldījumiem meitas sabiedrībās* uz *Pārdošanai turētiem aktīviem*.

SFPS nr. 5 atļauj *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupas*, kuras iepriekš vērtētas piemērojot 9. SFPS, turpināt vērtēt, piemērojot 9. SFPS (2017. gadā, piemērojot 39. SGS). Uzsākot 9. SFPS piemērošanu 2018. gada 1. janvārī, vadība, balstoties uz lēmumu par šo ieguldījumu pārdošanu, kā arī vēlmi padarīt caurspīdīgāku ieguldījumu uzskaiti, kas vienlaicīgi iedotu Finanšu pārskatu lietotājiem labāku sapratni, pieņēma lēmumu *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupas* ieguldījumus vērtēt patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pirms tam *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupas* ieguldījumi tika vērtēti patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas rezultātu atzīstot pārējos ienākumos.

Pārklasifikācija no vienas kategorijas uz citu tika veikta līdz ar IFRS nr. 9 ieviešanu 2018. gada 1. janvārī, iepriekš pārējos ienākumos atzīta pārvērtēšanas rezerve, kas veidojās, vērtējot patiesajā vērtībā, uz 2017. gada 31. decembri, 1,839 tūkst. eiro apmērā tika pārceļta uz iepriekšējo periodu nesadalīto peļņu, savukārt 2018. gada pārvērtēšanas rezultāts, vērtējot patiesajā vērtībā, uz 2018. gada 31. decembri 778 tūkst. eiro apmērā ir iekļauts Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā, savukārt Koncernā peļņas vai zaudējumu aprēķinā – 408 tūkst. eiro. Papildus informācija ir pieejama 5., 13. un 22. pielikumā.

2018. gada sākumā tika uzsākts aktīvs pārdošanas process alternatīvajiem ieguldījumu fondiem "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un "Hipo Latvia Real Estate Fund II" piederošajiem aktīviem, ievērojot Fondu pārvaldnieka sagatavoto pārdošanas plānu. Viens no fondu piederošajiem aktīviem ir pārdots 2018. gada augustā, savukārt otrā aktīva pārdošana pilnībā noslēgusies 2019. gada janvārī. Tādējādi minētie ieguldījumi tiek klasificēti kā *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupa* uz 2018. gada 31. decembri.

(4) 4. paaudzes riska kapitāla fondu ieguldījumu klasifikācija

2018. gadā Koncerns/Sabiedrība ir veikusi pirmās izmaksas 4. paaudzes riska kapitāla fondiem. Daļa no veiktām izmaksām ir klasificētas kā *Ieguldījumi asociētos uzņēmumos*, daļa kā *līdzdalība ieguldījumi uzņēmumu pamatkapitālos*.

Informācija par riska kapitāla fondu klasifikācijām ir pieejama 23. pielikumā.

Informācija par riska kapitāla fondu paraksfīto kapitālu ir pieejama 20. pielikumā.

(5) Uzskaites politikas maiņa

5.1. Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos, izņemot ieguldījumu Baltic Innovation Fund

Līdz 2018. gada 1. janvārim Sabiedrība ieguldījumi riska kapitāla fondos tika uzskaitīti kā asociētie uzņēmumi, kurus atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitīja pēc to iegādes izmaksām mīnus vērtības samazinājums, savukārt konsolidētajos finanšu pārskatos riska kapitāla fondi tika uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes.

Pašu kapitāla metodes pamatā bija sekojošs princips - Koncerns savā bilancē atspoguļo riska kapitāla fondu vērtību kā savu daļu no riska kapitāla fondu neto aktīvu vērtības (NAV). NAV tika koriģēta tā, lai atspoguļotu Koncerna uzskaites politikas, t.i. SFPS. Riska kapitāla fondu NAV veidojās pārsvārā no riska kapitāla fondu veiktajiem ieguldījumiem uzņēmumu akcijās un izsniegtajiem kredītiem, kā arī uzņemtajām saistībām.

Līdz 2018. gada 1. janvārim bija spēkā 39. SGS "Finanšu instrumenti", kas paredzēja, cita starpā, ieguldījumu fondu gadījumā ieguldījumus akcijās vērtēt kā finanšu instrumentus, t.i. iekļaujot šos ieguldījumus postenī pārdošanai pieejamie aktīvi, kurus bija atļauts vērtēt pēc to iegādes vērtības mīnus uzkrātais vērtības samazinājums tajos gadījumos, kad nebija pieejamas patiesās vērtības. Tādējādi Koncerns bija iespējams izmantot risku kapitāla fondu pārskatos iekļautās iegādes vērtības pašu kapitāla metodes aprēķina mērķiem.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri stājas spēkā 9. SFPS "Finanšu instrumenti". Saskaņā ar 9. SFPS vadlīnijām, šāda veida ieguldījumi kļūst par ieguldījumiem, kurus tur vai nu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos, vai arī patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ne vienā, ne otrā gadījumā, iespēja izmantot iegādes izmaksas vairs nav paredzēta, izņemot tos gadījumus, kad iegādes izmaksas ir tuvu patiesai vērtībai. Līdz ar to, rēķinot NAV riska kapitāla fondiem, ir jāņem vērā šo ieguldījumu patiesās vērtības. Koncerna un Sabiedrības pārskatos tiek norādīta NAV ņemot vērā fondu patiesās vērtības korekcijas, t.i. ieguldījumu akcijās patiesās vērtības.

Ņemot vērā 9. SFPS prasības attiecībā uz riska kapitāla fondu ieguldījumu vērtībām, kā arī Koncerna vadības vēlmi padarīt salīdzināmākus Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatus, kas vienlaicīgi iedotu finanšu pārskatu lietotājiem labāku sapratni par Sabiedrības un Koncerna finanšu pozīciju un darbības rezultātiem, pieņēma lēmumu par riska kapitāla fondu ieguldījumiem pielietotās uzskaites vienādošanu Sabiedrības atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos. Tas nozīmē, ka *Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos riska kapitāla fondu ieguldījumiem tika mainīta uzskaites politika no iegādes izmaksu metodes uz pašu kapitāla metodi*.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(5) Uzskaites politikas maiņa (turpinājums)

5.2. Ieguldījumi Baltic Innovation Fund

Līdz 2018. gada 1. janvārim Sabiedrība savos atsevišķajos finanšu pārskatos ieguldījumu Baltic Innovation Fund (BIF) novērtēja pēc iegādes izmaksu metodes. Konsolidētajos finanšu pārskatos šis ieguldījums tika uzskaitīts un novērtēts pēc pašu kapitāla metodes, līdzīgi kā citi ieguldījumi asociētajos uzņēmumos.

2018. gadā, līdz ar 28. SGS izmaiņu attiecībā uz asociēto sabiedrību novērtēšanu stāšanos spēkā, veicot papildus BIF izvērtējumu, tika secināts, ka:

- Sabiedrības Finanšu starpnieku daļa un BIF atbilst riska kapitāla fonda vai tam pielīdzināmas institūcijas definējumam 28. SGS izpratnē;
- BIF veiktie ieguldījumi būtu klasificējami kā asociētās sabiedrības 28. SGS izpratnē;
- BIF vērtē savus ieguldījumus pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā saskaņā ar 39. SGS/ 9. SFPS.

Iepriekš izdarītie secinājumi, ļauj Koncernam un Sabiedrībai piemērot 28. SGS minēto izņēmumu attiecībā uz BIF vērtēšanu un savos konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos vērtēt BIF un tā veiktos ieguldījumus, piemērojot 9. SFPS un izvēloties novērtēšanu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

5.3. Atbalsta programmu finansējums

Uzskaites politikas maiņas, kura ir aprakstīta 1. un 2. punktā, ietekme arī Atbalstu programmu finansējuma postenī. Daļu no Atbalstu programmu finansējuma Koncerns / Sabiedrība izmanto kā Riska seguma rezervi, lai nokompensētu riska kapitāla fondu vērtības izmaiņas. Riska seguma mehānisms attiecās uz otrās un trešās paaudzes riska kapitāla fondiem, tādiem kā *BaltCap Latvia Venture Capital Fund*, *Imprimatur Capital Technology Venture Fund*, *Imprimatur Capital Seed Fund*, *ZGI-3 fund*, *FlyCap Investment Fund I* un *Expansion Capital Fund*, kā arī uz *Baltic Innovation fund* no 2017. gada decembra (9. pielikums).

Uzskaites politikas maiņas, kura ir aprakstīta iepriekš minētos punktos, ietekme tika atspoguļota retrospektīvi, mainot atlikumu/apgrozījumu iepriekšējā perioda pārskatos.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, šādi noteikts Atbalstu programmu finansējums patiesā vērtībā sastāvēs no uzskaitē esošās saistības apvienojumā ar valsts atbalsta daļu, kas tiks koriģēts par to nākotnes naudas plūsmas daļu, kas attiecas uz papildus maksājumiem / maksājumu samazinājumu dēļ saistīto aktīvu vērtības pieauguma vai samazinājuma, t.i. atzīstot saistību tik lielā apmērā, cik atbilst Altum paredzētajam saistības atmaksas apjomam.

Detalizēto informāciju skatīt 18. pielikumā.

5.4. Kvantitatīva ietekme no uzskaites politikas maiņas

Zemāk sniegta detalizēta informācija par ietekmi uz finanšu pārskatiem no 5.1.- 5.3. korekcijām:

Koncerns, 2016. gads		Sākotnējais atlikums uz 31.12.2016. (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais atlikums uz 31.12.2016. (tūkst.eiro)
Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Pielikums	Koncerns		Koncerns
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos, kur:				
		58,296	274	58,570
	<i>Ieguldījumi RKF, izņemot BIF</i> 9.	52,691	-	52,691
	<i>BIF</i> 9.	5,605	274	5,879
Atbalsta programmu finansējums	18.	(98,096)	(38)	(98,058)
Rezerves	19.	(8,235)	38	(8,197)
Uzkrātā peļņa		4,375	274	4,649

Finanšu pārskatu pielikumi

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(5) Uzskaites politikas maiņa (turpinājums)

5.4. Kvantitatīva ietekme no uzskaites politikas maiņas (turpinājums)

Koncerns, 2016. gads		Sākotnējais apjoms 2016. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais apjoms 2016. gadā (tūkst.eiro)
Koriģētie visaptverošo ienākumu pārskata posteņi:	Pielikums/Komentārs	Koncerns		Koncerns
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9. pielikums; - BIF pārvērtēšanas reverss - 92 tūkst. eiro; - ZGI-3 atmaksu summas korekcija - (38) tūkst. eiro.	(1,758)	54	(1,704)
Atmaksāts no risku kapitāla fondiem	9. pielikums – ZGI-3 atmaksu summas korekcija	(684)	38	(646)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	9. pielikums – BIF pārvērtēšana pēc patiesās vērtības	-	(134)	(134)
Izmaiņas pārskata gada nesadalītā peļņa kopā		-	(42)	-
Pārskata gada nesadalītā peļņa līdz 2016. gadam		-	316	-
Pārskata gada nesadalītā peļņa kopā	Koncerna kapitāla kustības pārskats, pozīcija <i>Uzskaites politika maiņa</i>	4,375	274	4,649

Sabiedrība, 2016. gads		Sākotnējais atlikums uz 31.12.2016. (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais atlikums uz 31.12.2016. (tūkst.eiro)
Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Pielikums	Sabiedrība		Sabiedrība
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos, kur:		56,722	1,848	58,570
	<i>ieguldījumi RKF, izņemot BIF</i> 9.	50,962	1,729	52,691
	<i>ieguldījumi BIF</i> 9.	5,760	119	5,879
Atbalsta programmu finansējums	18.	(95,699)	(1,151)	(96,850)
Uzkrātā peļņa		4,025	697	4,722

Sabiedrība, 2016. gads		Sākotnējais apjoms 2016. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais apjoms 2016. gadā (tūkst.eiro)
Koriģētie visaptverošo ienākumu pārskata posteņi:	Pielikums/Komentārs	Sabiedrība		Sabiedrība
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – BIF uzkrājumu reverss	(3)	3	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – BIF uzkrājumu reversa kompensācija no Programmas finansējuma	3	(3)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – 2. un 3. paaudzes RKF uzkrājumu reverss	(2,630)	2,630	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums - 2. un 3. paaudzes RKF uzkrājumu reversa kompensācijas no Programmu finansējuma	2,630	(2,630)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – 1. paaudzes RKF uzkrājumu reverss	(249)	249	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6., 9. pielikums – 2. un 3. paaudzes RKF uzkrājumu palielināšana	-	(245)	(245)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – 2. un 3. paaudzes RKF uzkrājumu palielināšanas kompensācija No Programmu finansējuma	-	245	245
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	9. pielikums – BIF pārvērtēšana pēc patiesās vērtības	-	(134)	(134)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9. pielikums – 1., 2. un 3. paaudzes RKF ieguldījumu pārvērtēšana pēc kapitāla metodes	-	(1,704)	(1,704)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	2. un 3. paaudzes RKF ieguldījumu pārvērtēšana tiek attiecināta uz Programmu finansējumu	-	1,423	1,423
Procentu ieņēmumi	2. un 3. paaudzes RKF saņemto procentu ieņēmumu kompensācijas reverss no Programmu finansējuma	(465)	465	-
Procentu ieņēmumi	saskaņā ar kapitāla metodi no 1., 2. un 3. paaudzes RKF saņemtie procentu ieņēmumi samazina uz RKF ieguldījumu vērtību	480	(480)	-
Izmaiņas pārskata gada nesadalītā peļņa kopā		-	(181)	-
Pārskata gada nesadalītā peļņa līdz 2016. gadam		-	868	-
Pārskata gada nesadalītā peļņa kopā	Sabiedrības kapitāla kustības pārskats, pozīcija <i>Uzskaites politika maiņa</i>	4,025	697	4,722

Finanšu pārskatu pielikumi

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(5) Uzskaites politikas maiņa (turpinājums)

5.4. Kvantitatīva ietekme no uzskaites politikas maiņas (turpinājums)

Koncerns, 2017. gads		Sākotnējais atlikums uz 31.12.2017. (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais atlikums uz 31.12.2017. (tūkst.eiro)
Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Pielikums	Koncerns		Koncerns
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos, kur:				
		51,170	1,982	53,152
	<i>Ieguldījumi RKF, izņemot BIF</i> 9.	44,758	-	44,758
	<i>Ieguldījumi BIF</i> 9.	6,412	1,982	8,394
Atbalsta programmu finansējums	18.	(92,041)	(1,619)	(93,661)
Rezerves (korekcija attiecas uz Rezerves kapitāla palielinājuma izmaiņām)	19.	2,398	1,676	722
Uzkrātā peļņa		-	2,039	-
Uzkrātā peļņa, kas ir attiecināta uz 2016. gadu		-	(274)	-
Uzkrātā peļņa par 2017. gada		6,945	1,765	8,709

Koncerns, 2017. gads		Sākotnējais apjoms 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais apjoms 2017. gadā (tūkst.eiro)
Koriģētie visaptverošo ienākumu pārskata posteņi:	Pielikums/Komentārs	Koncerns		Koncerns
	9. pielikums;			
	- BIF pārvērtēšanas reverss - 798 tūkst. euro;			
	- BIF pārvērtēšanas rezultāta korekcija – 193 tūkst. euro;			
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	- 2. un 3. paaudzes 2017. gada RKF pārvērtēšanas rezultāta korekcija – 1,521 tūkst. euro;	818	854	1,672
	- BIF, 2. un 3. paaudzes RKF pārvērtēšanas rezultāta korekcijas attiecināšana uz Programmu finansējumu – (1,658) tūkst. euro;			
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	9. pielikums – BIF pārvērtēšana pēc patiesās vērtības	-	910	910
Izmaiņas pārskata gada nesadalītā peļņa			1,764	

Sabiedrība, 2017. gads		Sākotnējais atlikums uz 31.12.2017. (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais atlikums uz 31.12.2017. (tūkst.eiro)
Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Pielikums	Sabiedrība		Sabiedrība
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos, kur:				
		49,108	4,044	53,152
	<i>Ieguldījumi RKF, izņemot BIF</i> 9.	41,738	3,020	44,758
	<i>Ieguldījumi BIF</i> 9.	7,370	1,024	8,394
Atbalsta programmu finansējums	18.	(94,080)	(2,440)	(96,520)
Uzkrātā peļņa		-	1,604	-
Uzkrātā peļņa, kas ir attiecināta uz 2016. gadu		-	(697)	-
Uzkrātā peļņa par 2017. gada		5,884	907	6,791

Finanšu pārskatu pielikumi

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(5) Uzskaites politikas maiņa (turpinājums)

5.4. Kvantitatīva ietekme no uzskaites politikas maiņas (turpinājums)

Sabiedrība, 2017. gads		Sākotnējais apjoms 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais apjoms 2017. gadā (tūkst.eiro)
Koriģētie visaptverošo ienākumu pārskata posteņi:	Pielikums/Komentārs	Sabiedrība		Sabiedrība
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – BIF uzkrājumu reverss	(1,024)	1,024	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – BIF uzkrājumu reversa kompensācija no Programmas finansējuma	1,024	(1,024)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – 2. un 3. paudzes RKF uzkrājumu reverss	(7,194)	7,194	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – 2. un 3. paudzes RKF uzkrājumu reversa kompensācija no Programmu finansējuma	7,194	(7,194)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6., 9. pielikums – 2. un 3. paudzes RKF uzkrājumu samazināšana	-	105	105
Vērtības samazināšanās zaudējumi	6. pielikums – 2. un 3. paudzes RKF uzkrājumu palielināšanas kompensācija No Programmu finansējuma	-	(105)	(105)
Pelņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	9. pielikums – BIF pārvērtēšana pēc patiesās vērtības	-	910	910
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9. pielikums – 2. un 3. paudzes RKF ieguldījumu pārvērtēšana pēc kapitāla metodes	-	(5,682)	(5,682)
(Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	2. un 3. paudzes RKF ieguldījumu pārvērtēšanas kompensācija no Programmu finansējuma	-	5,682	5,682
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9. pielikums – 1. paudzes RKF ieguldījumu pārvērtēšana pēc kapitāla metodes	-	(3)	(3)
Procentu ieņēmumi	2. un 3. paudzes RKF saņemto procentu ieņēmumu kompensācijas reverss no Programmu finansējuma	(1,245)	1,245	-
Procentu ieņēmumi	saskaņā ar kapitāla metodi no 1., 2. un 3. paudzes RKF saņemtie procentu ieņēmumi samazina RKF ieguldījumu vērtību	1,245	(1,245)	
Izmaiņas pārskata gada nesadalītā peļņa			907	

(6) Jaunu un/vai grozītu SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretāciju piemērošana

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

- **SFPS Nr. 16 “Noma”**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī.

- **SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti”: Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

- **SGS Nr. 28 “Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”: Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

- **SFPIK 23. interpretācija: Neskaidrība par ienākuma nodokļu piemērošanu**

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta.

3 Riska pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns/Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starpposma sāsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2017. gada pilniem finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskatu pielikumi

4 Procentu ieņēmumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (korģēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (korģēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām *	9,934	9,791	9,934	9,791
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	25	46	25	46
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	1,966	2,094	1,966	2,094
Citi procentu ieņēmumi	-	244	-	-
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	9	19	9	19
Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem**	-	-	-	-
Kopā procentu ieņēmumi	11,934	12,194	11,934	11,950

* Saskaņā ar 2016. gadā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu *Par Mezanīna un Garantiju fonda īstenošanu* (Līg. Nr. 2011/16), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par Mezanīna un Garantiju fonda ieņēmumiem no brīvo līdzekļu izvietojanas, procentu ieņēmumiem par aizdevumiem, piemaksu ieņēmumiem no izsniegtajām garantijām, komisijas naudām un līgumsodiem, u.c. Rezultātā Koncerna/Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām* ir samazināta par 703 tūkst. eiro (2017: 645 tūkst. eiro).

** Sabiedrības pozīcija *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma (5). piezīmes 5.5. punktā).

5 Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (revidēts)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	408	-	778	-
Kopā	408	-	778	-

Papildus informācija ir pieejama 2. pielikuma (3). piezīmes 3.4. punktā.

Finanšu pārskatu pielikumi

6 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (korģēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (korģēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	10,353	11,467	10,353	11,467
Kredītiem, neto	4,710	5,683	4,710	5,683
vērtības samazināšanās zaudējumi (8. pielikums)	5,917	5,683	5,917	5,683
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(1,207)	-	(1,207)	-
pārējiem aktīviem	2,616	2,526	2,616	2,526
parāda vērtspāriem	-	-	-	-
ieguldījumiem riska kapitāla fondos *	-	-	-	-
garantijām, neto	2,939	3,258	2,939	3,258
vērtības samazināšanās zaudējumi (17. pielikums)	8,174	3,258	8,174	3,258
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(5,235)	-	(5,235)	-
saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	88	-	88	-
vērtības samazināšanās zaudējumi (17. pielikums)	1,220	-	1,220	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(1,132)	-	(1,132)	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(9,575)	(7,811)	(9,575)	(7,811)
Kredītiem, neto	(2,685)	(2,112)	(2,685)	(2,112)
vērtības samazināšanās apvērse (8. pielikums)	(3,408)	(2,112)	(3,408)	(2,112)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	723	-	723	-
pārējiem aktīviem	(1,231)	(467)	(1,231)	(467)
parāda vērtspāriem	(215)	(130)	(215)	(130)
ieguldījumiem riska kapitāla fondos *	-	-	-	-
garantijām, neto	(5,444)	(5,102)	(5,444)	(5,102)
vērtības samazināšanās zaudējumi (17. pielikums)	(6,876)	(5,102)	(6,876)	(5,102)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	1,432	-	1,432	-
Uzkrājumu apgrūtināšiem līgumiem (garantijām) (samazināšanas ieņēmumi)**	-	(474)	-	(474)
(Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1,448)	(1,181)	(1,448)	(1,181)
Kopā vērtības samazināšanās (Ienākumi)/zaudējumi, neto	(670)	2,001	(670)	2,001

* Sabiedrības pozīcijas Vērtības samazināšanās izdevumi ieguldījumiem riska kapitāla fondos un Vērtības samazināšanās apvērse ieguldījumiem riska kapitāla fondos tika koriģēta par iepriekšējo periodu. Detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma (5). piezīmes 5.5. punktā.

** Sākot ar 2018. gada 1. janvāri un 9.SFPS spēkā stāšanos, finanšu garantiju uzkrājumu veidošanas pamatprincipus pilnībā regulē 9.SFPS, pakļaujot finanšu garantijas sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanai, pretstatā 39.SGS. Detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma (3). piezīmes 3.1. punktā.

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi

	Koncerns 31.12.2018. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2017. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2017. (revidēts)
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	137,031	109,594	136,651	109,594
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	-	(5)	-
Neto kopā	137,026	109,594	136,646	109,594

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitings, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ņemts vērā mātes bankas reitings, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns/Sabiedrība veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto līmiu atbilstībai kredītriska novērtējumam.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2018.gada 31.decembrī (bruto vērtība):

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12,595	96,875	22,159	5,402	-	-	-	137,031
Bruto kopā	-	12,595	96,875	22,159	5,402	-	-	-	137,031

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2018.gada 31.decembrī (bruto vērtība):

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12,411	96,875	21,963	5,402	-	-	-	136,651
Bruto kopā	-	12,411	96,875	21,963	5,402	-	-	-	136,651

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna/Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2017.gada 31.decembrī:

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594
Bruto kopā	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594

Koncerna/Sabiedrības Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi pieaugums ir saistīts ar 2018.gadā saņemto avansa maksājumu 28 milj. eiro apmērā no Centrālās finanšu un līgumu aģentūras (CFLA) Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā paredzēto grantu izsniegšanai. Papildus tam 2018. gada martā Sabiedrība emitēja 10 milj. eiro obligācijas ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7. marts (16. pielikums)

2018.gada 31.decembrī Koncernam/Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē.

2018.gada 31.decembrī pozīcijas Prasību pret citām kredītiestādēm vidējā procentu likme bija 0.012% (2017.gada 31.decembrī: -0.078%).

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti

Koncerna /Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Kredīti privātzņēmumiem	189,549	180,833	189,267	180,833
Kredīti privātpersonām	25,853	23,324	25,853	23,324
Kredīti finanšu iestādēm	867	2,431	867	2,431
Kredīti pašvaldībām	239	292	239	292
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	623	269	623	269
Bruto kredīti kopā	217,131	207,585	216,849	207,585
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(19,376)	(15,438)	(19,376)	(15,438)
Neto kredīti kopā	197,755	192,147	197,473	192,147

* Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājumu ietekmēja pāreja no SGS Nr. 39 uz SFPS Nr. 9, kas ietver sevī divus faktorus:

- pāreja uz sagaidāmo kredītaudējumu modeli (detalizēto informāciju skatīt 2. pielikuma (2));
- Programmu finansējuma (saistību) pārvērtēšana pēc patiesās vērtības (skatīt 2. pielikuma (3).piezīme 3.2. punktu).

Izsniegtie kredīti ir Koncerna/Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	94,954	84,124	94,954	84,124
Apstrādājamo ražošana	46,192	44,949	46,192	44,949
Privātpersonas	23,481	23,373	23,481	23,373
Pārējās nozares	21,508	14,599	21,226	14,599
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	11,371	14,167	11,371	14,167
Viesnīcas un restorāni	4,256	6,578	4,256	6,578
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	3,958	5,562	3,958	5,562
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,166	1,889	1,166	1,889
Darbības ar nekustamo īpašumu	4,219	4,341	4,219	4,341
Būvniecība	2,586	3,139	2,586	3,139
Finanšu starpniecība	867	1,221	867	1,221
Zvejniecība	2,334	3,352	2,334	3,352
Pašvaldību iestādes	239	293	239	293
Bruto kredīti kopā	217,131	207,585	216,849	207,585

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu apjomu, kas vienāds vai pārsniedz 1,000 tūkst. eiro, analīzi:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Klientu skaits	16	23	16	23
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	19,420	36,895	19,420	36,895
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	8.9%	17.7%	8.9%	17.7%

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma pēc SFPS Nr.9 ieviešanas:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2018. (nerevidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2018. (nerevidēts)
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (Stage 1)	163,133	149,296	162,851	149,296
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (Stage 2)	16,597	10,349	16,597	18,349
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (Stage 3)	37,401	47,940	37,401	39,940
Bruto kredīti kopā	217,131	207,585	216,849	207,585
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19,376)	(24,064)	(19,376)	(24,064)
Neto kredīti kopā	197,755	183,521	197,473	183,521

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc kavējumu termiņiem, neiekļaujot kredītu uzkrātos procentus:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Bez kavējumiem	178,557	171,964	178,275	171,964
Kavējums līdz 30 dienām	17,565	12,062	17,565	12,062
Kavējums 31 līdz 60 dienām	3,012	887	3,012	887
Kavējums 61 līdz 90 dienām	618	284	618	284
Kavējums virs 90 dienām	17,379	22,388	17,379	22,388
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	217,131	207,585	216,849	207,585

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (revidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	15,438	16,179	15,438	16,179
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi *	2,557	-	2,557	-
SFPS Nr.9 ieviešanas ietekme	4,324	-	4,324	-
Uzkrāto ieņēmumu uzkrājums	1,745	-	1,745	-
Uzkrājumi 2018. gada 1.janvārī	24,064	16,179	24,064	16,179
Uzkrājumu palielinājums (6. pielikums)	5,917	5,683	5,917	5,683
Uzkrājumu samazinājums (6. pielikums)	(3,408)	(2,112)	(3,408)	(2,112)
Uzkrātie procenti	-	(793)	-	(793)
Norakstītie kredīti	(7,200)	(3,519)	(7,200)	(3,519)
Valūtas kursa svārstības	3	-	3	-
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī	19,376	15,438	19,376	15,438
Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa	14,426	15,438	14,426	15,438
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi*	4,950	2,557**	4,950	2,557**

* Sākot ar 2018. gada 1.janvāri Koncerns/Sabiedrība uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atspoguļoti bruto summā, t.i. ņemot vērā riska seguma summu. Detalizēto informāciju skatīt 2. pielikuma (3). piezīmes 3.2. punktā.

** Saskaņā ar Koncerna/Sabiedrības aplēsēm 2017. gada 31.decembrī, kredītu zaudējumu uzkrājumiem vajadzētu būt 17,836 tūkst. eiro, neskaitot riska seguma summu 2,557 tūkst. eiro apmērā.

Aprēķinot zaudējumus no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīšu notikumu gadījumā, tiek ņemts vērā:

- nodrošinājums, t.sk., nekustamie īpašumi un komercčīlu priekšmeti, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā. Nodrošinājuma vērtība ir balsīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem;
- riska seguma rezerve (18. pielikums).

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti (turpinājums)

Informācija par nodrošinājuma vērtību (aplēsta patiesajā vērtībā uz 2018. gada 31. decembri) un pozīciju pret neto kredītportfeli:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	155,299	151,321	155,299	151,321
Nekustamais īpašums (reversā noma)	6,923	520	6,923	520
Kustamā manta	22,273	26,250	22,273	26,250
Garantijas	305	238	305	238
Riska seguma rezerve	4,950	2,557	4,950	2,557
Kopā nodrošinājums	189,750	180,886	189,750	180,886
Kredītportfelis bruto	217,131	207,585	216,849	207,585
Uzkrājumi (tikai Koncerna/Sabiedrība daļa)	(14,425)	(15,438)	(14,425)	(15,438)
Kredītportfelis, neto	202,706	192,147	202,424	192,147
Nesegtā daļa	6.39%	5.86%	6.26%	5.86%

2018. gada 31. decembrī vidējā Koncerna/Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.15% (2017. gada 31. decembrī: 4.15%).

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns/Sabiedrība ir veikusi virkni ieguldījumu turpmāk tekstā minēto riska kapitāla fondu kapitālā.

Visi riska kapitāla fondi, izņemot "Baltic Innovation Fund", ir Latvijā reģistrētas sabiedrības ar ierobežotu atbildību. "Baltic Innovation Fund" ir Fondu fonda iniciatīva, kuru aizsācis Eiropas Investīciju fonds (EIF) ciešā sadarbībā ar Lietuvas, Latvijas un Igaunijas valdībām, lai sekmētu kapitāla ieguldījumus Baltijas mazajos un vidējos uzņēmumos ar augstu izaugsmes potenciālu. "Baltic Innovation Fund" ir reģistrēts Luksemburgā. Neviens fonds nav kotēts publiskā biržā.

Koncerna līmenī, kopā ar 9. IFRS spēkā stāšanos, ir nomainīta BIF un tā veiktiem ieguldījumiem novērtēšana uz ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Sabiedrības līmenī, kopā ar 9. IFRS spēkā stāšanos, ir veiktas vairākas izmaiņas uzskaites metodēs:

- visiem ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, izņemot BIF, ir mainīta uzskaites metode no iegādes izmaksu metodes uz kapitāla metodi;
- BIF un tā veiktiem ieguldījumiem uzskaites metode mainīta uz novērtēšanu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Uzskaites metodes maiņa ir veikta retrospektīvi. Vairāk skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

Koncerna/Sabiedrības ieguldījumi asociētajos uzņēmumos uz 2018.gada 31. decembri, balstoties uz riska kapitāla fondu pārvaldnieku iesniegto informāciju 2018. gada 4. ceturksnī:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	31.12.2018. (nerevidēts) Uzņēmumu kapitāls	Koncerna/Sabiedrības daļa kopējā akciju kapitālā, %	31.12.2018. (nerevidēts) Uzskaites vērtība
KS Otrais Eko Fonds	LV	2,387	33.33	746
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	LV	12,541	66.67	8,361
KS Imprimatur Capital Seed Fund	LV	1,983	100	1,983
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	LV	6,113	67	4,076
KS Expansion Capital Fund	LV	12,828	95.24	12,217
KS ZGI-3	LV	6,618	95.24	6,303
KS Flycap Investment Fund	LV	12,622	95.24	12,022
Baltic Innovation Fund	LU	51,686	20	10,337
Overkill Ventures Fund II AIF	LV	14	80	11
Buildit Latvia Seed Fund AIF	LV	14	80	11
Commercialization Reactor Seed Fund	LV	14	80	11
KS ZGI-4	LV	144	60	86
Kopā ieguldījumi		106,964		56,164

Finanšu pārskatu pielikumi

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Koncerna/Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos 2018. gadā:

	ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	ieguldījumi BIF	Koncerns/Sabiedrība 01.01.2018.-31.12.2018. Kopā (korģēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	44,898	8,394	53,292
Ieguldīts	255	2,825	3,080
Atmaksāts	(4,553)	-	(4,553)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā (2. pielikums (5). piezīme)*	5,227	-	5,227
(Zaudējumi) no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā (2. pielikums (5). piezīme)**	-	(882)	(882)
Uzskaites vērtība perioda beigās	45,827	10,337	56,164
Neto vērtība perioda beigās	45,827	10,337	56,164

* 2. un 3. paaudzes risku kapitāla fondu 2018. gada ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts tika novirzīts uz Programmu finansējumu 5,277 tūkst. eiro apmērā.

** Baltic Innovation Fund 2018. gada ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts tika kompensēts no Programmu finansējuma 882 tūkst. eiro apmērā.

Koncerna/ Sabiedrības ieguldījumi asociētajos uzņēmumos uz 2017.gada 31. decembri:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	31.12.2017. (korģēts) Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*	Koncerna/Sabiedrības daļa kopējā akciju kapitālā, %	31.12.2017. (korģēts) Uzskaites vērtība
KS ZGI Fonds	LV	-	-	-	-
KS Otrais Eko Fonds	LV	2,387	-	33.33	796
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	LV	10,272	-	66.67	6,848
KS Imprimatur Capital Seed Fund	LV	4,474	(24)	100	4,450
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	LV	3,899	(18)	67	2,600
KS Expansion Capital Fund	LV	13,738	-	95.24	13,084
KS ZGI-3	LV	7,474	-	95.24	7,118
KS Flycap Investment Fund	LV	10,502	-	95.24	10,002
Baltic Innovation Fund	LU	41,970	-	20	8,394
Kopā ieguldījumi		94,716	(42)	x	53,292

*Pārrēķins atbilstoši Koncerna grāmatvedības politikai

Koncerna/Sabiedrība izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos 2017. gadā:

	ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	ieguldījumi BIF	Koncerns/Sabiedrība 01.01.2017.-31.12.2017. Kopā (korģēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	52,936	5,879	58,815
Ieguldīts	677	1,605	2,282
Atmaksāts	(3,030)	-	(3,030)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā (2. pielikums (5) piezīme 5.5. punkts)*	(5,685)	-	(5,685)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā (2. pielikums (5) piezīme 5.5. punkts)	-	910	910
Uzskaites vērtība perioda beigās	44,898	8,394	53,292
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(140)	-	(140)
Neto vērtība perioda beigās	44,758	8,394	53,152

* 2. un 3. paaudzes RKF 2017. gada ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts tika kompensēts no Programmu finansējuma 5,682 tūkst. eiro apmērā. Vairāk skatīt 2. pielikuma (5) piezīmes 5.5. punktu.

Finanšu pārskatu pielikumi

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumi asociētajos uzņēmumos uz 2016.gada 31. decembri:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	31.12.2016. (korigēts)			31.12.2016. (korigēts)
		Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*	Koncerna/Sabiedrības daļa kopējā akciju kapitālā, %	Uzskaites vērtība
KS ZGI Fonds	LV	5	-	65.07	3
KS Otrais Eko Fonds	LV	2,387	-	33.33	796
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	LV	14,341	-	66.67	9,561
KS Imprimator Capital Seed Fund	LV	7,429	(1,869)	100	5,560
KS Imprimator Capital Technology Venture Fund	LV	6,173	(2,070)	67	2,749
KS Expansion Capital Fund	LV	13,883	-	95.24	13,222
KS ZGI-3	LV	11,195	(1,957)	95.24	8,798
KS Flycap Investment Fund	LV	12,860	-	95.24	12,247
Baltic Innovation Fund	LU	29,385	-	20	5,879
Kopā ieguldījumi		97,659	(5,896)	X	58,815

*Pārrēķins atbilstoši Koncerna grāmatvedības politikai

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos 2016. gadā:

	Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos		Koncerns/Sabiedrība
	leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	leguldījumi BIF	01.01.2016.-31.12.2016. Kopā (korigēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	37,491	2,754	40,245
leguldīts	17,795	3,259	21,054
Atmaksāts	(646)	-	(646)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā (2. pielikums (5) piezīme 5.5. punkts)*	(1,704)	-	(1,704)
(Zaudējumu) no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā (2. pielikums (5) piezīme 5.5. punkts)	-	(134)	(134)
Uzskaites vērtība perioda beigās	52,936	5,879	58,815
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(245)	-	(245)
Neto vērtība perioda beigās	52,691	5,879	58,570

* 2. un 3. paudzes RKF 2016. gada ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts tika kompensēts no Programmu finansējuma 1,423 tūkst. eiro apmērā. Vairāk skatīt 2. pielikuma (5) piezīmes 5.5. punktu.

Koncerna / Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 1,339 tūkst. eiro apmērā (2017. gads: 1,521 tūkst. eiro), kas 100 % apmērā, tika kompensēti no Publiskā finansējuma;
- Baltijas Inovācijas fonda pārvaldības maksas 175 tūkst. eiro apmērā (2017. gads: 193 tūkst. eiro), no kurām 121 tūkst. eiro tika kompensēti no Publiskā finansējuma.

Programma, kuras ietvaros tiek veikti ieguldījumi 4. paudzes riska kapitāla fondos, ir balstīta uz *Āģenta* uzskaites principa. Līdz ar to 4. paudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 469 tūkst. eiro apmērā, 100 % apmērā tika kompensēti no Publiskā finansējuma, neaizskarot Koncerna/Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2018. gadā ir veiktas izmaksas 4. paudzes riska kapitāla fondiem, daļa no kurām ir klasificētas kā *līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā*. Detalizēto informāciju par klasifikāciju skatīt 2.pielikuma (4).piezīmi un 23. pielikumu.

Informācija par fondu parakstīto kapitālu ir pieejama 20. pielikumā.

10 Ieguldījumu īpašumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	10,808	17,087	10,808	4,869
Pārklasificēti uz Pārdošanai pieejami aktīvi	-	(12,218)	-	-
Iegādātie pārskata periodā *	3,988	5,839	3,988	5,839
Pārdots	(234)	-	(234)	-
Neto pārvērtēšanas peļņa	232	121	232	121
Uzskaites vērtība perioda beigās	14,794	10,808	14,794	10,808

* Visi pārskata periodā iegādātie ieguldījumu īpašumi ir saistīti ar Zemes fonda programmas darbību.

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Pārējie aktīvi

	Koncerns 31.12.2018. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2017. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2017. (revidēts)
Finanšu aktīvi	30,349	16,735	30,349	16,735
Pārējie aktīvi (krājumi)	652	1,946	652	1,946
Kopā pārējie aktīvi (bruto)	31,001	18,681	31,001	18,681
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,035)	(12,849)	(6,035)	(12,849)
Kopā pārējie aktīvi (neto)	24,966	5,832	24,966	5,832

Koncerna/Sabiedrības pozīcijā *Finanšu aktīvi* ir iekļauti aktīvi, kas veidojas no:

- izmaksātām garantiju kompensācijām 5,694 tūkst. eiro apmērā (2017: 5,073 tūkst. eiro), kurām ir izveidoti uzkrājumi 5,694 tūkst. eiro apmērā (2017: 5,073 tūkst. eiro);
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas ietvaros izsniegtajām dotācijām 22,575 tūkst. eiro (2017: 2,772);
- finanšu aktīviem 1,142 tūkst. eiro apmērā (2017: 197 tūkst. eiro), kam bija izveidoti uzkrājumi 265 tūkst. eiro apmērā (2017: 122 tūkst. eiro);
- pārējiem finanšu aktīviem 938 tūkst. eiro apmērā (2017: 1,045 tūkst. eiro), kam ir izveidoti uzkrājumi 76 tūkst. eiro apmērā (2017: 6 tūkst. eiro).

Pārējie aktīvi - aktīvi, kas tika pārņemti parādu piedziņas procesā un kuri tiek turēti, lai tos realizētu parastā uzņēmējdarbības gaitā.

12 Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos

2018. gadā ir veiktas izmaksas 4. paudzes riska kapitāla fondiem, daļa no kuriem ir klasificēti kā *ieguldījumi meitas uzņēmumos*. Papildus informācija par klasifikāciju ir pieejama 23. pielikumā. Koncerna līmenī līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālos ir konsolidēta.

	Koncerns 31.12.2018. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2017. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2017. (revidēts)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās	1,160	-	-	-
Atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Kopā	1,160	142	-	142

Informācija par Koncerna struktūru ir pieejamā 23. pielikumā.

13 Pārdošanai turētie aktīvi

Pārskata sagatavošanas datumā uzskaites vērtība ir vienāda ar instrumentu patieso vērtību.

	Koncerns 31.12.2018.	Koncerns 31.12.2017.	Sabiedrība 31.12.2018.	Sabiedrība 31.12.2017.
"Hipo Latvia Real Estate Fund I"	10,550	9,678	10,550	9,013
"Hipo Latvia Real Estate Fund II"	793	1,257	793	1,552
Pārdošanai turētie aktīvi	11,343	10,935	11,343	10,565

Papildus informācija ir pieejama 2. pielikuma (3). piezīmes 3.4. punktā.

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā

2018. gadā ir veiktas izmaksas 4. paudzes riska kapitāla fondiem, daļa no kurām ir klasificētas kā *ieguldījumi meitas uzņēmumos*, bet daļa kā *ieguldījumi asociētos uzņēmumos*. Papildus informācija par klasifikāciju ir pieejama 23. pielikumā. Koncerna līmenī līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā ir konsolidēta.

Sabiedrības ieguldījumi meitas uzņēmumu pamatkapitālā:

	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Overkill Ventures Fund I AIF	231	-
Buīdīt Latvia Pre-Seed Fund AIF	300	-
Commercialization Reactor Pre-seed Fund	141	-
KS INEC 1	787	-
KS INEC 2	33	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	1,492	-

Informācija par Koncerna struktūru ir pieejamā 23. pielikumā.

15 Saistības pret kredītiestādēm

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	38,245	46,933	38,245	46,933
Kopā	38,245	46,933	38,245	46,933

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemtus aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 38,245 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 58 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi.

Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība ir atmaksājusi 8,855 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti veidoja 175 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 38,187 tūkst. eiro (24. pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam/Sabiedrībai.

Vidējā procentu likme *Saistībām pret kredītiestādēm* 2018. gada 31. decembrī bija 0.41% (2017: 0.41%).

16 Emitētie parāda vērtspapīri

2018. gada martā Sabiedrībai notika otrā obligāciju emisija 10 miljonu eiro apmērā. Visas obligācijas tiek kotētas "Nasdaq Rīga" Baltijas obligāciju sarakstā.

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Termiņš	Diskonta / kupona likme, %	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
							31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
LV0000802353	EUR	20,000	1,000	17.10.2017	17.10.2024	1.37	19,883	19,852	19,883	19,852
LV0000880037	EUR	10,000	1,000	07.03.2018	07.03.2025	1.3	10,060	-	10,060	-
Emitētie parāda vērtspapīri kopā							29,943	19,852	29,943	19,852

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Uzkrājumi

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri un 9.SFPS spēkā stāšanos, finanšu garantiju uzkrājumu veidošanas pamatprincipus pilnībā regulē 9.SFPS, pakļaujot finanšu garantijas sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanai, pretstatā 39.SGS. Detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma (3). piezīmes 3.1. punktā.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam finanšu garantijām:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem	-	8,544	-	8,544
Pārējām garantiju programmām	10,294	3,818	10,294	3,818
Garantijas aktivitāte	1,219	941	1,219	941
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	2,220	824	2,220	824
Mezaņina garantiju programma	1,421	391	1,421	391
Mājokļu galvojumu programma	8,990	13	8,990	13
Kopā uzkrājumi finanšu garantijām*	24,144	14,531	24,144	14,531
Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa	10,982	14,531	10,982	14,531
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi*	13,162	-	13,162	-

*Sākot ar 2018. gada 1.janvāri Koncerns/Sabiedrība uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atspoguļoti bruto summā, t.i. ņemot vērā riska seguma summu. Detalizēto informāciju skatīt 2. pielikuma (3). piezīmes 3.2. punktā.

Parejot uz sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, kas ir pamatā 9.SFPS standartam, Koncerns/Sabiedrība ir aplēsusi uzkrājumus vērtības samazinājumam saistībā ar kredītu izsniegšanu:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Kopā uzkrājumi saistībā ar kredītu izsniegšanu	1,220	-	1,220	-
Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa	88	-	88	-
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	1,132	-	1,132	-

Detalizēto informāciju skatīt 2. pielikuma (3). piezīmes 3.2. punktā.

Koncerna / Sabiedrības finanšu garantiju uzkrājumu kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	5,986	7,845	5,986	7,845
SFPS Nr.9 ieviešanas ietekme*	6,123	-	6,123	-
Reklasifikācija IAS 37 (Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem)**	8,544	-	8,544	-
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi *	2,196	-	2,196	-
Uzkrājumi 2018. gada 1.janvārī	22,849	7,845	22,849	7,845
Uzkrājumu palielinājums (6. pielikums)	8,174	3,258	8,174	3,258
Uzkrājumu samazinājums (6. pielikums)	(6,876)	(5,101)	(6,876)	(5,101)
Valūtas kursa svārstības	(3)	(16)	(3)	(16)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī	24,144	5,986	24,144	5,986
Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa	10,982	5,986	10,982	5,986
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	13,162	2,196***	13,162	2,196***

* Detalizēto informāciju skatīt 2.pielikuma (3).piezīmi.

** Sākot ar 2018. gada 1. janvāri un 9.SFPS spēkā stāšanos, finanšu garantiju uzkrājumu veidošanas pamatprincipus pilnībā regulē 9.SFPS, pakļaujot finanšu garantijas sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanai, pretstatā 39.SGS. Detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma (3). piezīmes 3.1. punktā.

***Saskaņā ar Koncerna/Sabiedrības aplēsēm 2017. gada 31.decembrī, uzkrājumiem garantijām (neieskaitot uzkrājumus apgrūtinātiem līgumiem) būtu jāsasniedz 8,182 tūkst. eiro, neskaitot riska seguma summu 2,196 tūkst. eiro apmērā.

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Uzkrājumi (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības Uzkrājumu aprūtinātiem līgumiem garantijām kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	8,544	9,019	8,544	9,019
SFPS Nr.9 ieviešanas ietekme*	(8,544)	-	(8,544)	-
Uzkrājumi 2018. gada 1.janvārī	-	9,019	-	9,019
Uzkrājumu palielinājums	-	3,940	-	3,940
Uzkrājumu samazinājums	-	(4,415)	-	(4,415)
Uzkrājumi perioda beigās	-	8,544	-	8,544
Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa	-	8,544	-	8,544
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	-	-	-

Sākot ar 2018. gada 1. janvārī un 9.SFPS spēkā stāšanās, finanšu garantiju uzkrājumu veidošanas pamatprincipus pilnībā regulē 9.SFPS, pakļaujot finanšu garantijas sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanai, pretstatā 39.SGS. Detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma (3). piezīmes 3.1. punktā.

Finanšu garantiju bruto un neto summas:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Maksimālais kredītrisks par ārpusbilances summu	236,895	182,376	236,895	182,376
Uzkrājumi finanšu garantijām	(24,144)	(5,986)	(24,144)	(5,986)
Neto summa	212,751	176,390	212,751	176,390

Saistību par kredītu izsniegšanu bruto un neto summas:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	19,611	8,788	19,611	8,788
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	(1,220)	-	(1,220)	-
Neto summa	18,391	8,788	18,391	8,788

Informāciju par garantiju un saistību par kredītu izsniegšanu apjomiem skatīt 20. pielikumā.

18 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts

	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (korģēts)	31.12.2016. (korģēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (korģēts)	31.12.2016. (korģēts)
Atbalsta programmu finansējums	132,676	93,661	98,058	132,676	96,520	96,850
Valsts atbalsts	-	3,968	5,575	-	3,968	5,575

Koncerns / Sabiedrība ir mainījusi uzskaites metodiku Atbalsta programmu finansējumam.

Detalizēto informāciju skatīt 2. pielikuma (5). piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Koncerna kredītriska zaudējumu segšanai uz 2018. gada 31. decembri, 2017. gada 31. decembri un 2016. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums 31.12.2018., tūkst. EUR	Kredītriska segums 31.12.2018., tūkst. EUR	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot riska segumu 31.12.2018 tūkst. EUR	Neto programmu finansējums 31.12.2018., tūkst. EUR	Programmas finansējums 31.12.2017., tūkst. EUR (koriģēts)	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR (koriģēts)	Programmas finansējums 31.12.2016., tūkst. EUR (koriģēts)	Kredītriska segums 31.12.2016., tūkst. EUR (koriģēts)
ERAFII	6,888	5,208	(984)	5,904	25,269	6,451	25,746	9669
ESF II	1,422	1,225	(363)	1059	6,392	2,436	9,466	3937
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,435	1,366	(43)	5,392	5,643	1,657	5,711	2201
ERAF I	606	197	(77)	303	1,285	620	1,470	972
ESF I	380	157	(28)	578	1,008	184	987	210
Mikroaizdevumi	15	-	-	15	605	3	616	5
ERAF II (2. kārtā)	5,733	1,662	(186)	5,547	5,528	2,703	5,051	3685
Inkubatori (no ESF II)	78	20	(2)	76	546	546	545	545
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,396	317	(16)	2,380	2,485	960	2,485	1691
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24,914	19,931	-	24,914	16,424	12,699	24,207	12609
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,283	2,282	(354)	1,929	1,316	1,079	625	513
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	297	(42)	255	257	141	80	44
Fondu fonda programma – Parālīlie aizdevumi	2,143	2,143	(2,044)	99	1,200	1,080	1,200	1080
Fondu fonda programma- Garantijas	14,981	14,981	(4,254)	10,727	9,500	8645	3,522	3205
DMEEP* aizdevumu fonds	2,388	2,388	-	2,388	2,512	452	2,512	452
DMEEP garantijas	3,008	2,400	(530)	2,478	2,994	2,006	3,051	2044
DMEEP granti	31,305	-	-	31,305	4,856	-	-	-
Mājokļu garantiju programma	6,849	6,849	(5,769)	1,080	2,849	2,849	-	-
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	-	-	302	-	-	-	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1,000	1,000	(342)	658	2,000	2,000	-	-
KBLG **	11,158	6,158	(1,090)	10,068	5,000	4,750	5,000	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,407	898	(94)	2,313	2,239	1,677	2,481	1,677
Mezanīna aizdevumu programma	3,806	3,045	(2,907)	899	4,462	3,793	5,322	4,524
Ieguldījumu fonda īstenošana***	7,706	5,702	-	7,706	2,693	2,586	11,441	10,984
"Baltic Innovation Fund"****	978	489	-	978	1,420	1,420	-	-
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4,278	4,278	-	4,278	1,904	1,904	-	-
Parālīlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	580	580	-	580	-	-	-	-
Portfeljgarantijas fonds	1,923	1,923	(42)	1,881	-	-	-	-
Parālīlie aizdevumi	2,000	2,000	(21)	1,979	-	-	-	-
Eksporta garantijas	2,030	2,030	(55)	1,975	-	-	-	-
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	2,499	175	(1)	2,498	-	-	-	-
Energoefektivitātes fonds	132	-	-	132	-	-	-	-
Kopā	151,921	89,703	(19 245)	132,676	110,387	62,641	111,518	64,797

* DMEEP – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma.

** KBLG – Valsts atbalsta kumulācijas, kredītvērdienu un lielo ekonomisko operatoru garantiju programma.

*** Programmu finansējumi ieguldījumu fonda īstenošanai un "Baltic Innovation Fund" ir koriģēti par iepriekšējiem periodiem. Korekcijas ir saistītas ar riska kapitāla fondu uzskaites metodes maiņu. Detalizēto informāciju skatīt 2.pielikuma (5). piezīmes 5.3. punktā.

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai uz 2018. gada 31. decembri, 2017. gada 31. decembri un 2016. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums 31.12.2018., tūkst. EUR	Kredītriska segums 31.12.2018., tūkst. EUR	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot riska segumu 31.12.2018 tūkst. EUR	Neto programmu finansējums 31.12.2018., tūkst. EUR	Programmas finansējums 31.12.2017., tūkst. EUR	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR	Programmas finansējums 31.12.2016., tūkst. EUR	Kredītriska segums 31.12.2016., tūkst. EUR
ERAFII	6,888	5,208	(984)	5,904	25,269	6,451	25,746	9,669
ESF II	1,422	1,225	(363)	1,059	6,392	2,436	9,466	3,937
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,435	1,366	(43)	5,392	5,643	1,657	5,711	2,201
ERAF I	606	197	(77)	303	1,285	620	1,470	972
ESF I	380	157	(28)	578	1,008	184	987	210
Mikroaizdevumi	15	-	-	15	605	3	616	5
ERAF II (2. kārtā)	5,733	1,662	(186)	5,547	5,528	2,703	5,051	3,685
Inkubatori (no ESF II)	78	20	(2)	76	546	546	545	545
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,396	317	(16)	2,380	2,485	960	2,485	1,691
Fondu fonds un riska kapitāla fondī	24,914	19,931	-	24,914	16,424	12,699	24,207	12,609
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,283	2,282	(354)	1,929	1,316	1,079	625	513
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	297	(42)	255	257	141	80	44
Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi	2,143	2,143	(2,044)	99	1,200	1,080	1,200	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	14,981	14,981	(4,254)	10,727	9,500	8,645	3,522	3,205
DMEEP* aizdevumu fonds	2,388	2,388	-	2,388	2,512	452	2,512	452
DMEEP garantijas	3,008	2,400	(530)	2,478	2,994	2,006	3,051	2,044
DMEEP granti	31,305	-	-	31,305	4,856	-	-	-
Mājokļu garantiju programma	6,849	6,849	(5,769)	1,080	2,849	2,849	-	-
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	-	-	302	-	-	-	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1,000	1,000	(342)	658	2,000	2,000	-	-
KBLG **	11,158	6,158	(1,090)	10,068	5,000	4,750	5,000	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,407	898	(94)	2,313	2,239	1,677	2,481	1,677
Mežsaimniecības aizdevumu programma	3,806	3,045	(2,907)	899	4,462	3,793	5,322	4,524
Ieguldījumu fonda īstenošana***	7,706	5,702	-	7,706	2,704	2,596	10,232	9,823
"Baltic Innovation Fund"****	978	489	-	978	1,420	1,420	-	-
Garantiju un procentu likmju subsidiiju programma	4,278	4,278	-	4,278	1,904	1,904	-	-
Parālēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	580	580	-	580	-	-	-	-
Portfeljgarantijas fonds	1,923	1,923	(42)	1,881	-	-	-	-
Parālēlie aizdevumi	2,000	2,000	(21)	1,979	-	-	-	-
Eksporta garantijas	2,030	2,030	(55)	1,975	-	-	-	-
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	2,499	175	(1)	2,498	-	-	-	-
Energoefektivitātes fonds	132	-	-	132	-	-	-	-
Kopā	151,921	89,703	(19,245)	132,676	110,398	62,651	110,309	63,636

* DMEEP – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma.

** KBLG – Valsts atbalsta kumulācijas, kredītvienību un lielo ekonomisko operatoru garantiju programma.

*** Programmu finansējumi ieguldījumu fonda īstenošanai un "Baltic Innovation Fund" ir koriģēti par iepriekšējiem periodiem. Korekcijas ir saistītas ar riska kapitāla fondu uzskaites metodes maiņu. Detalizēto informāciju skatīt 2.pielikuma (5). piezīmes 5.3. punktā.

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Izveidoti uzkrājumi Koncernam/Sabiedrībai, izmantojot riska segumu

	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2016
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi kredītiem (8.pielikums)	4,951	2,557	3,105
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi finanšu garantijām (17. pielikums)	13,162	2,196	1,218
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu (17. pielikums)	1,132	-	-
Kopā	19,245	4,753	4,323

Saņemtie finansējumi, balstoties uz noslēgtajiem līgumiem par programmu realizēšanu, varētu būt samazināti par aizdevumu, kas klasificēti kā zaudēti, neatmaksāto saistību pamatsummas daļu un / vai garantiju kompensāciju izmaksām. Finansējuma samazinājumi Koncernam/Sabiedrībai nav jāatmaksā finansējuma dēvējam.

19 Rezerves

Informācija par Koncerna rezervju kustību:

	Specifiskās rezerves				Rezerves, tūkst. EUR
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai, tūkst. EUR	Vispārējais rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	
Rezerves 31.12.2016. (audītēts)	(17,259)	7,195	1,829	9,092	857
Uzskaites politikas maiņa (2.pielikuma (5). piezīmes 5.5. punkts)	38	-	-	-	38
Rezerves 31.12.2016. (korigēts)	(17,221)	7,195	1,829	9,092	895
Rezerves izmaiņas (2.pielikuma (5). piezīmes 5.5. punkts)	2,394	-	-	-	2,394
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	4,025	-	4,025
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2,500	-	-	2,500
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) (22. pielikums)	-	-	-	(1,161)	(1,161)
Rezerves 31.12.2017. (korigēts)	(14,827)	9,695	5,854	7,931	8,653
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme (2.pielikuma (3). piezīme)	-	-	-	(1,839)	(1,839)
Rezerves 01.01.2018. (korigēts)	(14,827)	9,695	5,854	6,092	6,814
Rezerves izmaiņas	(753)	-	-	-	(753)
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5,884	-	5,884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2,112	-	-	2,112
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) (22. pielikums)	-	-	-	(2,495)	(2,495)
Rezerves 31.12.2018.	(15,580)	11,807	11,738	3,597	11,562

Veicot ieguldījumu riska kapitāla fondos pārrēķinu atbilstoši jaunai metodei, tika koriģēts iepriekšējo gadu Rezerves izmaiņas postenis. Detalizēto informāciju skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

19 Rezerves (turpinājums)

Informācija par Sabiedrības rezervju kustību:

	Starpība, kas atzīta Sabiedrības reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai, tūkst. EUR	Vispārējais rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Rezerves, tūkst. EUR
Rezerves 31.12.2016. (revidēts)	(15,935)	9,092	7,195	1,829	2,181
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) (22. pielikums)	-	(1,161)	-	-	(1,161)
2016. gada peļņas sadale	-	-	-	4,025	4,025
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	2,500	-	2,500
Rezerve 31.12.2017. (revidēts)	(15,935)	7,931	9,695	5,854	7,545
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme (2.pielikuma (3). piezīme)	-	(1,839)	-	-	(1,839)
Rezerve 01.01.2018. (nerevidēts)	(15,935)	6,092	9,695	5,854	5,706
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) (22. pielikums)	-	(2,495)	-	-	(2,495)
2017. gada peļņas sadale	-	-	-	5,884	5,884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	2,112	-	2,112
Rezerve 31.12.2018. (nerevidēts)	(15,935)	3,597	11,807	11,738	11,207

20 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

	Koncerns 31.12.2018. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2017. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2017. (revidēts)
tūkst. EUR				
Iespējamās saistības:				
Garantijas	236,895	182,376	236,895	182,376
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	19,611	8,788	19,611	8,788
saistības riska kapitāla fondiem	60,258	27,020	60,258	27,020
Kopā iespējamās saistības	316,764	218,184	316,764	218,184

Koncerna/Sabiedrības ārpusbilances posteņos lielāko summu veido Koncerna/Sabiedrības izsniegtās garantijas. Sabiedrības garantiju portfelis sastāv no valsts atbalsta programmu, kas īstenotas izsniedzot garantijas, portfeļiem.

Saistības riska kapitāla fondiem ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Koncernu/Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Koncernam/Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā. Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība ir noslēgusi vairākus līgumus ar 4.paaudzes riska kapitāla fondiem.

Papildus informācija par jauno riska kapitāla fondu klasifikāciju ir pieejama 23. pielikumā

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Apstiprinātie finansējumi riska kapitāla fondiem:

	Līguma periods	Kopējais finansējums, tūkst. EUR	Apstiprinātā finansējuma summa, kas nav ieguldīta fondā 31.12.2018., tūkst. EUR (nerevidēts)	Apstiprinātā finansējuma summa, kas nav ieguldīta fondā 31.12.2017., tūkst. EUR (revidēts)
BaltCap LatviaVentureCapital Fund,KS	22.01.2020.	20,000	3,994	4,114
AIF Impr.Cap.Technol.Vent.Fund,KS	11.06.2020.	4,966	419	638
AIF Imprimatur Capital Seed Fund,KS	11.06.2020.	10,000	755	893
ZGI-3,KS	31.12.2020.	11,800	1,236	1,502
FlyCap Investment Fund I AIF,KS	31.12.2020.	15,000	1,484	1,875
Expansion Capital Fund AIF,KS	31.12.2020.	15,000	299	331
Baltic Innovation Fund	01.01.2029.	26,000	14,667	17,667
Overkill Ventures Fund I AIF	09.05.2026.	3,200	2,783	-
Overkill Ventures Fund II AIF	09.08.2026.	1,800	1,771	-
Buildit Latvia Seed Fund AIF	20.06.2026.	1,800	1,765	-
Buildit Latvia Pre-Seed Fund	31.06.2026.	3,200	2,697	-
Commercialization Reactor Pre-seed Fund	24.07.2026.	3,200	2,933	-
Commercialization Reactor Seed Fund	22.08.2026.	1,800	1,773	-
ZGI-4 AIF,KS	24.08.2028.	15,000	14,778	-
KS INEC 1	29.11.2028.	5,250	4,449	-
KS INEC 2	29.11.2020.	4,500	4,456	-
Kopā		142,516	60,259	27,020

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances aktīvu un iespējamo saistību sadalījumu 2018.gada 31.decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām:

tūkst. EUR	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
Garantijas	236,895*	-	-	-	-	-	236,895
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	19,611	-	-	-	-	-	19,611
saistības riska kapitāla fondiem	600	2,100	4,600	10,000	38,000	4,958	60,258
Kopā finanšu saistības	20,211	2,100	4,600	10,000	38,000	4,958	79,869
Kopā	257,106*	2,100	4,600	10,000	38,000	4,958	316,764

* Saskaņā ar 7.SGS "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna / Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 mēnesim", tādējādi "Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 mēnesim". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna/ Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo koriģētus Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances aktīvu un iespējamo saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām:

tūkst. EUR	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
Garantijas	182,376*	-	-	-	-	-	182,376
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	8,788	-	-	-	-	-	8,788
saistības riska kapitāla fondiem	436	714	1,676	3,732	16,246	4,216	27,020
Kopā finanšu saistības	9,224	714	1,676	3,732	16,246	4,216	35,808
Kopā	191,600	714	1,676	3,732	16,246	4,216	218,184

* Saskaņā ar 7.SGS "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna / Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 mēnesim", tādējādi "Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 mēnesim". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna / Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

21 Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs, neto	128,916	100,597	128,536	100,597
Kopā	128,916	100,597	128,536	100,597

22 Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Atlikums uz 31.12.2017.	7,931	9,092	7,931	9,092
Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai, rezerves izmaiņas sakarā ar SFPS NR.9*	(1,839)	-	(1,839)	-
Atlikums uz 01.01.2018.	6,092	9,092	6,092	9,092
(Zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(2,472)	(1,161)	(2,472)	(1,161)
Peļņa no pārdošanas	(55)	-	(55)	-
Vērtības samazināšanas zaudējumi**	32	-	32	-
Citi visaptveroši ienākumi (19. pielikums)	(2,495)	(1,161)	(2,495)	(1,161)
Atlikums uz perioda beigām	3,597	7,931	3,597	7,931
Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai, rezerve *	-	(1,839)	-	(1,839)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	3,597	6,092	3,597	6,092

* Papildus informācija ir pieejama 2.pielikuma (5.) piezīmē.

** Papildus informācija ir pieejama 2.pielikuma (3.) piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskaitīti Koncerna/Sabiedrības Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības.

Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām" ar Koncernu/Sabiedrību saistītās personās tiek uzskaitīts arī vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Koncerna/Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli.

Saskaņā ar Koncerna/Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Koncerna/Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

Sabiedrības Padomes, revīzijas komitejas un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 625 tūkst. eiro, t.sk. sociālais nodoklis.

Sabiedrībai ir bijuši vairāki darījumi ar citām valsts struktūrām. Nozīmīgākie no tiem ir saistīti ar finansējuma saņemšanu no Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras, LR Finanšu ministrijas, LR Ekonomikas ministrijas, Lauku atbalsta dienesta un Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, kas līdzfinansē Sabiedrības attīstības programmas.

Zemāk ir Informācija par Koncerna struktūru:

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā	Klasifikācija
<i>Ieguldījumi asociētos uzņēmumos</i>			
KS Otrais Eko Fonds	Dārza 2, Rīga, LV-1007	33	asociētais uzņēmums
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67	asociētais uzņēmums
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67	asociētais uzņēmums
KS Imprimatur Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100	asociētais uzņēmums
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95	asociētais uzņēmums
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95	asociētais uzņēmums
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95	asociētais uzņēmums
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20	asociētais uzņēmums
Overkill Ventures Fund I AIF	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	100	meitas uzņēmums
Overkill Ventures Fund II AIF	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	80	asociētais uzņēmums
Buildit Latvia Seed Fund AIF	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80	asociētais uzņēmums
Buildit Latvia Pre-Seed Fund AIF	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100	meitas uzņēmums
Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	100	meitas uzņēmums
Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	80	asociētais uzņēmums
ZGI-4 AIF	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60	asociētais uzņēmums
KS INEC 1	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	75	meitas uzņēmums
KS INEC 2	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	90	meitas uzņēmums
<i>Alternatīvie ieguldījumu fondi, kurus Sabiedrība kontrolē</i>			
Hipo Latvia Real Estate Fund I	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100	
Hipo Latvia Real Estate Fund II	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100	

Augstāk minēta klasifikācija riska kapitāla fondiem kā *meitās uzņēmums* vai *asociētais uzņēmums* ir tikai un vienīgi finanšu uzskaites mērķiem.

Informācija par darījumiem, kurus Koncerns / Sabiedrība noslēdzis/noslēdza ar saistītām personām pārskata periodā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un finanšu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kopsummām:

		Saņemtā valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem: LR Finanšu ministrija	31.12.2018.	-	-
	31.12.2017.	-	(336)
LR Ekonomikas ministrija	31.12.2018.	2,112	-
	31.12.2017.	5,349	(217)
Asociētie uzņēmumi: Riska kapitāla fondi	31.12.2018.	4,553	(6,821)
	31.12.2017.	3,030	(3,998)
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem: Lauku atbalsta dienests	31.12.2018.	-	-
	31.12.2017.	-	(3,304)
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	31.12.2018.	28,000	-
	31.12.2017.	4,946	-

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Vērtējot *Pārdošanai turētus aktīvus* pēc patiesās vērtības uz 2018. gada 31. decembri, 778 tūkst. eiro apmērā ir iekļauti Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā, savukārt, Koncerna peļņas vai zaudēju aprēķinā – 408 tūkst. eiro (5. pielikums).

Koncerna darījumu ar saistītām personām atlikumi, ieskaitot ārpusbilances finansiālās saistības, 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR	Meitas uzņēmumi, tūkst. EUR
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7.pielikums)	31.12.2018.	-	-	-	-	380
	31.12.2017.	-	-	-	-	-
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	31.12.2018.	-	-	-	-	1,160
	31.12.2017.	-	-	-	-	-
legulāciju riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (9.pielikums)	31.12.2018.	-	-	56,164	-	-
	31.12.2017.	-	-	53,292	-	-
	31.12.2017.	-	-	(140)	-	-
Kredīti (8.pielikums)	31.12.2017.	-	-	-	-	282
	31.12.2017.	-	-	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi (13.pielikums)	31.12.2018.	11,343	-	-	-	-
	31.12.2017.	12,935	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	31.12.2018.	-	-	-	7,171	-
	31.12.2017.	-	-	-	9,686	-
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (18. pielikums)*	31.12.2018.	-	107,762	-	23,422	1,492
	31.12.2017.	-	87,267	-	10,362	-
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	31.12.2018.	-	-	-	-	-
	31.12.2017.	2,000	-	-	-	-
Pārējās saistības	31.12.2018.	-	-	-	-	64
	31.12.2017.	-	-	-	-	-
Nekontrolējosa līdz daļība	31.12.2018.	-	-	-	-	266
	31.12.2017.	-	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības riska kapitāla fondiem (20. pielikums)	31.12.2018.	-	-	43,952	-	16,306
	31.12.2017.	-	-	27,020	-	-

* Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts fika koriģēts par iepriekšējo periodu. Detalizēto informāciju skatīt 2. pielikuma (5). piezīmē.

Sabiedrības darījumu ar saistītām personām atlikumi, ieskaitot ārpusbilances finansiālās saistības, 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR	Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā, tūkst. EUR
legulāciju riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (9. pielikums)	31.12.2018.	-	-	56,164	-	-
	31.12.2017.	-	-	53,292	-	-
	31.12.2017.	-	-	(140)	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā (14. pielikums)	31.12.2018.	-	-	-	-	1,492
	31.12.2017.	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	31.12.2018.	-	-	-	7,171	-
	31.12.2017.	-	-	-	9,685	-
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (18. pielikums)*	31.12.2018.	-	107,762	-	23,422	1,492
	31.12.2017.	-	90,126	-	10,362	-
Ārpusbilances finanšu saistības riska kapitāla fondiem (20. pielikums)	31.12.2018.	-	-	43,952	-	16,306
	31.12.2017.	-	-	27,020	‡	-

* Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts fika koriģēts par iepriekšējo periodu. Detalizēto informāciju skatīt 2. pielikuma (5). piezīmē.

24 Maksimālā pakļautība kredīriskam

Kredītrisks ir risks, ka Koncerna/Sabiedrības klients vai sadarbības partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu/Sabiedrību pilnā apmērā un noteiktajā termiņā.

Nākamā tabula atspoguļo bilances un ārpusbilances posteņu pakļautību kredīriskam (neskaitot pieejamās ķīlas vai cita veida nodrošinājumu):

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (korģēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (korģēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,026	109,594	136,646	109,594
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	50,389	61,760	50,389	61,760
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	467	443	467	443
Kredīti un debitoru parādi	197,755	192,147	197,473	192,147
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	56,164	53,152	56,164	53,152
Pārējie aktīvi	24,314	3,886	24,314	3,886
Kopā	466,115	420,982	465,453	420,982

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.12.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam				
Iespējamās saistības (20. pielikums)	236,895	182,376	236,895	182,376
Finansiālās saistības (20. pielikums)	79,869	35,808	79,869	35,808
Kopā	316,764	218,184	316,764	218,184

2018. gada 31. decembrī Koncerna/Sabiedrības ar komercķīlu par labu Finanšu ministrijai nodrošināto prasījumu maksimālā summa sastāda 76,402 tūkst. eiro, kas izriet no šādiem Sabiedrības noslēgtajiem līgumiem:

2015.gada 16.jūnijā tika pārjaunota komercķīla, kas izriet no aizdevuma līguma Nr.A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas ir noslēgti starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem saskaņā ar Ministru kabineta 2012.gada 29.maija noteikumiem Nr.381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai". Nodrošinājuma prasījuma summa ir 38,215 tūkst. eiro (2017: 32,201 tūkst. eiro).

2018. gada 31. decembrī Koncerna/Sabiedrības saistību kopsumma, kas tiek uzskaitīta par lietu kopību par labu LR Finanšu ministrijai, bija 38,205 tūkst. eiro (2017: 46,933 tūkst. eiro). LR Finanšu ministrijas garantija 38,187 tūkst. eiro apmērā tika izsniegta, lai nodrošinātu aizdevumu, kuru Koncerns/Sabiedrība bija saņēmusi no EIB (15. pielikums).

Detalizēta informācija par komercķīlām, kas izriet no parakstītajiem aizdevumu līgumiem, kuru pieejamas finansējums nav ticis izmantots 2018. gada 31. decembrī:

2016.gada 24.novembrī noslēgts komercķīlas līgums, kas izriet no 2016.gada 24.novembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/F16/474, kas noslēgts starp Koncernu/Sabiedrību un LR Valsts kasi. Komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns/Sabiedrība var saņemt no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem Ministru kabineta 2016. gada 15.jūlija noteikumu Nr. 469 "Noteikumi par paralēlajiem aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro. 2018.gada laikā Koncerns/Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

2016.gada 29.decembrī noslēgts komercķīlas līgums, kas izriet no 2015.gada 18.decembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/15/698 un 2016.gada 26.septembra aizdevuma līguma Nr.A1/1/16/395, kas noslēgts starp Koncernu/Sabiedrību un LR Valsts kasi. Komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns/Sabiedrība var saņemt no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem Ministru kabineta 2009. gada 15.septembra noteikumu Nr. 1065 "Noteikumi par aizdevumiem sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai" un Ministru kabineta 2016. gada 31.maija noteikumu Nr. 328 "Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 39,600 tūkst. eiro. 2018.gadā Koncerns/Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2018. gada 31. decembrī, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību.

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītēšanas pasākumu ietvaros, ir daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma apmēru, tiek ņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma. Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 8. pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas Koncerna bilanci netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un tiem aktīviem un saistībām, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, šādi:

	31.12.2018. (nerevidēts)		31.12.2017. (korģēts)	
	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,026	137,007	109,594	109,594
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	1,160	1,160	142	142
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	50,389	50,389	61,760	61,760
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	467	1,148	443	1,208
Privātpersonas	23,485	23,387	21,635	21,597
Uzņēmumi	174,270	173,014	170,512	169,699
Kredīti un debitoru parādi	197,755	196,401	192,147	191,296
Pārdošanai pieejamie aktīvi	11,343	11,343	12,935	12,935
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	10,337	10,337	8,394	8,394
Ieguldījuma īpašumi	14,794	14,794	10,808	10,808
Pārējie aktīvi	24,314	24,314	3,886	3,886
Kopā aktīvi	447,585	446,893	400,109	400,023
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	38,245	38,245	46,933	46,933
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	2	2	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	48,110	47,370	43,609	42,103
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	29,943	29,943	19,852	19,852
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	2,000	2,000
Uzkrājumi	25,364	25,364	14,531	14,531
Atbalsta programmu finansējums	132,676	132,676	93,661	93,661
Kopā saistības	274,340	273,600	220,586	219,080

Informācija par Koncerna aktīvu un saistību patiesajām vērtībām uz 2017. gada 31. decembri ir precizēta ņemot vērā ieguldījumu riska kapitāla fondos uzskaites politiku maiņas. Vairāk skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas Sabiedrības bilanci netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un tiem aktīviem un saistībām, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, šādi:

	31.12.2018. (nerevidēts)		31.12.2017. (korigēts)	
	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	136,646	136,627	109,594	109,594
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	142	142
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	50,389	50,389	61,760	61,760
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	467	1,148	443	1,208
Privātpersonas	23,451	23,353	21,635	21,597
Uzņēmumi	174,022	172,766	170,512	169,699
Kredīti un debitoru parādi	197,473	196,119	192,147	191,296
Pārdošanai pieejamie aktīvi	11,343	11,343	10,565	10,565
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	10,337	10,337	8,394	8,394
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	1,492	1,492	-	-
Ieguldījuma īpašumi	14,794	14,794	10,808	10,808
Pārējie aktīvi	24,314	24,314	3,886	3,886
Kopā aktīvi	447,255	446,563	397,739	397,653
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	38,245	38,245	46,933	46,933
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	2	2	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	48,110	47,370	43,609	42,103
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	29,943	29,943	19,852	19,852
Uzkrājumi	25,364	25,364	14,531	14,531
Atbalsta programmu finansējums, atskaitot valsts atbalstu	132,676	132,676	96,520	96,520
Kopā saistības	274,340	273,600	221,445	219,939

Informācija par Sabiedrības aktīvu un saistību patiesajām vērtībām uz 2017. gada 31. decembri ir precizēta ņemot vērā ieguldījumu riska kapitāla fondos uzskaites politiku maiņas. Vairāk skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Pārējiem vērtspapīriem patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšanā izmantojot pieņēmumus un uz novērtēšanas brīdi pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītu, kuru likmes ir fiksētas fiksētos termiņos, patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, savukārt kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Koncerns/Sabiedrība ir pieņēmusi, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

Saistības

Amortizētajās izmaksās uzskaitīto finanšu saistību, piemēram, saistību pret kredītiestādēm, patiesā vērtība aplēsta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kurā izmantotas gada beigās līdzīgiem produktiem piemērotas procentu likmes. Finanšu saistību (piemēram, saistības pret kredītiestādēm), kas dzēšamas uz pieprasījumu vai kurām piemērota mainīga procentu likme, patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2018.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	1,160	1,160
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36,344	14,045	-	50,389
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	11,343	11,343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	10,337	10,337
Ieguldījumu īpašumi	-	-	14,794	14,794
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	132,026	-	4,981	137,007
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	1,148	-	1,148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	196,401	196,401
Pārējie aktīvi	-	-	24,314	24 314
Kopā aktīvi	168,370	15,193	263,330	446,893
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie figūri	-	2	-	2
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	-
Uzkrājumi	-	-	25,364	25,364
Atbalsta programmu finansējums	-	-	132,676	132,676
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	38,245	38,245
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	47,370	47,370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	29,943	29,943
Kopā saistības	-	2	273,598	273,600

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2017.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	37,723	24,037	-	61,760
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	12,935	12,935
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	8,394	8,394
Ieguldījumu īpašumi	-	-	10,808	10,808
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,594	-	9,000	109,594
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	1,208	-	1,208
Kredīti un debitoru parādi	-	-	191,296	191,296
Pārējie aktīvi	-	-	3,886	3,886
Kopā aktīvi	138,317	25,387	236,319	400,023
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Uzkrājumi	-	-	14,531	14,531
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	42,103	42,103
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	19,852	19,852
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	2,000	2,000
Atbalsta programmu finansējums	-	-	93,661	93,661
Kopā saistības	-	-	219,080	219,080

Informācija par 2017. gada Koncerna aktīvu un saistību patiesajām vērtībām ir precizēta ņemot vērā riska kapitāla fondu uzskaites politiku maiņas. Vairāk skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2018.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36,344	14,045	-	50,389
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	10,337	10,337
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	1,492	1,492
Ieguldījuma īpašumi	-	-	14,794	14,794
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	11,343	11,343
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	131,646	-	4,981	136,627
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	1148	-	1,148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	196,119	196,119
Pārējie aktīvi	-	-	24,314	24,314
Kopā aktīvi	167,990	15,193	263,380	446,563
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	2	-	2
Uzkrājumi	-	-	25,364	25,364
Atbalsta programmu finansējums	-	-	132,676	132,676
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	38,245	38,245
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	47,370	47,370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	29,943	29,943
Kopā saistības	-	2	273,598	273,600

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2017.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	37,723	24,037	-	61,760
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	10,565	10,565
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)*	-	-	8,394	8,394
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	-	10,808	10,808
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,594	-	9,000	109,594
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	1,208	-	1,208
Kredīti un debitoru parādi	-	-	191,296	191,296
Pārējie aktīvi	-	-	3,886	3,886
Kopā aktīvi	138,317	25,387	233,949	397,653
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Uzkrājumi	-	-	14,531	14,531
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	42,103	42,103
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	19,852	19,852
Atbalsta programmu finansējums	-	-	96,520	96,520
Kopā saistības	-	-	219,939	219,939

Informācija par Koncerna aktīvu un saistību patiesajām vērtībām uz 2017. gada 31. decembri ir precizēta ņemot vērā riska kapitāla fondu uzskaites politiku maiņas. Vairāk skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Koncerns/Sabiedrība klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu nozīmīgumu. Koncerna/Sabiedrības patiesās vērtības hierarhijai ir 3 līmeņi:

- *pirmajā līmenī* iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Koncerns/Sabiedrība izmanto nekorģētās kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- *otrajā līmenī* iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes, u.c.);
- *trešajā līmenī* iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu sastāda aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Koncerna/Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai vērtēšanas metodēm, kurās izmantoti gan tirgū novērojami, gan nenovērojami dati, kā arī šo abu datu kombinācija. Lielākā daļa ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatot pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

Atvasinātie līgumi

Atvasinātie līgumi, kas novērtēti, piemērojot vērtēšanas metodes, kuru ietvaros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, galvenokārt ir valūtas mijmaiņas līgumi un ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi. Visbiežāk piemērotās vērtēšanas metodes ir diskontētās naudas plūsmas aprēķins, kurā izmantotie dati ietver ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma dienā (spot likmi) un nākotnes valūtas līgumos piemērotās likmes, kā arī procentu likmju liknes.

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns/Sabiedrība ir veikuši vairākus kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos.

Koncerna un Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos pielīdzina vai pie *asociētajiem uzņēmumiem vai pie līdzdalībām meitas uzņēmumu pamatkapitālā*. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā Koncernam / Sabiedrībai ir būtiska ietekme, bet nav kontroles. Būtiska ietekme tiek definēta kā spēja ietekmēt ieguldījumu saņēmēja finanšu un darbības politikas lēmumus. Meitas uzņēmums ir tāds uzņēmums, kuru Koncerns/Sabiedrība kontrolē.

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, izņemot ieguldījumus Baltic Innovation Fund, Koncerna un Sabiedrības līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode.

Ieguldījumi Baltic Innovation Fund tiek vērtēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Detalizētu informāciju par ieguldījumu riska kapitāla fondos metodes maiņu skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

Ieguldījumu īpašumi

Nekustamo īpašumu ieguldījumu novērtēšana tiek veikta atbilstoši Latvijas un starptautiskajiem nekustamo īpašumu novērtēšanas standartiem (International Valuation Standards (IVS)), kuru novērtēšanai tiek piesaistīta neatkarīgu profesionālu ekspertu komisija.

Ieguldījumu novērtēšana īpašumā notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu no trīs metodēm:

- (a) salīdzinošo darījumu metode;
- (b) naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode;
- (c) izmaksu metode.

Novērtējuma metode tiek izvēlēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim. Īpašumu novērtējumu atbilstoši iepriekš minētajām metodēm veic Koncerna izvēlēts profesionāls sertificēts vērtētājs.

Pārdošanai turētie aktīvi

Ilgtermiņa ieguldījumi vai atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, tiek novērtētas zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas samazināta par pārdošanas izmaksām. Ilgtermiņa ieguldījumi un atsavināšanas grupas tiek klasificētas kā turētas pārdošanai, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta, veicot pārdošanas darījumu, nevis ilgstošas lietošanas rezultātā. Šis nosacījums tiks uzskatīts par izpildītu tikai tadā gadījumā, ja pārdošanas darījuma varbūtība ir liela, un attiecīgais aktīvs vai atsavināšanas grupa ir pieejama tūlītējai pārdošanai to pašreizējā stāvoklī. Jābūt vadības lēmumam pārdot attiecīgo aktīvu, turklāt pārdošanas darījumam jātiek atzītam par pabeigtu viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Likviditātes risks

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru, kas iekļauj pozīciju Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi un ieguldījumu vērtspapīri atlikumus, 2018. gada 31. decembrī. Summas ir uzrādītas, balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafikiem, un iekļauj procentus, bet 27. pielikumā atspoguļotais aktīvu un pasīvu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, parāda saistību un aktīvu faktisko atlikumu termiņstruktūru:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,831	26,700	3,143	38,674
Prasības pret vispārējām valdībām	191	764	51,406	52,361
Atbalsta programmu finansējums	-	-	132,676	132,676
Pārējās saistības	-	-	3,013	3,013
Kopā finanšu saistības	9,022	27,464	190,238	226,724
Ārpusbilance un iespējamās saistības	273,806	38,000	4,958	316,764
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	282,828*	65,464	195,196	543,488
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,026	-	-	137,026
Ieguldījumu vērtspapīri	1,696	38,839	10,321	50,856
Likvidie aktīvi	138,722	38,839	10,321	187,882

* Saskaņā ar 7.SGS "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Prasības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts *	-	-	97,629	97,629
Pārējās saistības	-	-	3,764	3,764
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	152,571	194,579
Ārpusbilance un iespējamās saistības	197,722	16,247	4,215	218,184
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	206,742**	49,235	156,786	412,763
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	38	51,426	10,739	62,203
Likvidie aktīvi	109,632	51,426	10,739	171,797

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts* tika precizēta par iepriekšējo periodu. Vairāk skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

** Saskaņā ar 7.SGS "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Likviditātes risks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2018. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,831	26,700	3,143	38,674
Prasības pret vispārējām valdībām	191	764	51,406	52,361
Atbalsta programmu finansējums	-	-	132,676	132,676
Pārējās saistības	-	-	3,133	3,133
Kopā finanšu saistības	9,022	27,464	190,358	226,844
Ārpusbilance un iespējamās saistības	273,806	38,000	4,958	316,764
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	282,828*	65,464	195,316	543,608
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	136,646	-	-	136,646
legulājumu vērtspapīri	1,696	38,839	10,321	50,856
Likvīdie aktīvi	138,342	38,839	10,321	187,502

* Saskaņā ar 7.SGS "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvīdos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Prasības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts *	-	-	100,488	100,488
Pārējās saistības	-	-	3,488	3,488
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	155,154	197,162
Ārpusbilance un iespējamās saistības	197,722	16,247	4,215	218,184
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	206,742**	49,235	159,369	415,346
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	109,594
legulājumu vērtspapīri	38	51,426	10,738	62,202
Likvīdie aktīvi	109,632	51,426	10,738	171,796

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts* tika precizēta par iepriekšējo periodu. Vairāk skatīt 2.pielikuma (5). piezīmē.

** Saskaņā ar 7.SGS "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvīdos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula apkopo aktīvu un pasīvu sadalījumu pēc to atmaksas laika atbilstoši līguma termiņa beigām. Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Koncerns izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektīvās procentu likmes prognozēšanai. Ieguldījumi vērtspapīros atspoguļo ar līgumu noteiktās kuponu amortizācijas.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2018.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	123,824	8,202	-	5,000	-	-	137,026
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	1,160	1,160
Ieguldījumu vērtspapīri	96	1,270	71	260	38,866	10,293	50,856
Kreditori un debitoru parādi	10,224	8,387	7,779	18,886	85,664	66,815	197,755
Pārdošanai turētie aktīvi	11,343	-	-	-	-	-	11,343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	746	-	-	-	45,081	10,337	56,164
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	158	-	-	1,958	211	-	2,327
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12,747	2,047	14,794
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4,228	4,228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,347	1,347
Pārējie aktīvi	1,241	-	-	652	23 073	-	24 966
Kopā aktīvi	147,632	17,859	7,850	26,756	205,642	96,227	501,966
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,398	-	4,333	26,389	3,125	38,245
Atvasinātie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1	-	-	-	48,109	48,110
Emitētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29,834	29,943
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	970	185	228	253	789	586	3,011
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	34,052	-	206	-	17,600	80,818	132,676
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumi	25,094	-	-	270	-	-	25,364
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	3,196	-	-	-	-	-	3,196
Kopā saistības	63,423	4,584	434	4,856	44,778	162,472	280,547
Neto likviditāte	84,209	13,275	7,416	21,900	160,823	(66,204)	221,419

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna korigētus aktīvu un saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,597	-	-	8,997	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	38	51,426	10,739	62,203
Kreditori un debitoru parādi	9,708	11,789	10,152	19,765	-	140,733	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	-	-	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	12,935	-	-	12,935
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	796	-	-	43,962	8,394	53,152
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	655	1,581	3	3	9	5	2,256
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	8,142	2,432	10,808
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,828	3,828
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	771	771
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	271	-	139	-	1,966	3,456	5,832
Kopā aktīvi	111,231	14,308	10,294	41,972	105,505	170,358	453,668
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,399	-	4,340	31,944	6,250	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	38,609	43,609
Emiētātie parāda vērtspapīri	-	-	-	53	-	19,799	19,852
Nākamā perioda ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	48	87	451	425	135	1,231	2,377
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	9,795	-	-	8,290	20,798	58746	97,629
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	2,000	-	-	2,000
Uzkrājumi	843	757	66	259	4 199	8,407	14,531
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	125	-	-	-	-	-	125
Pārējās saistības	2,962	-	53	319	-	430	3,764
Kopā saistības	13,773	5,243	570	15,686	62,076	133,472	230,820
Neto likviditāte	97,458	9,065	9,724	26,286	43,429	36,886	222,848

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2018.gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	123,444	8,202	-	5,000	-	-	136,646
Ieguldījumu vērtspapīri	96	1,270	71	260	38,866	10,293	50,856
Kreditori un debitoru parādi	10,224	8,387	7,779	18,886	85,664	66,533	197,473
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	11,343	-	-	-	-	-	11,343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	746	-	-	-	45,081	10,337	56,164
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	1,492	1,492
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	158	-	-	1,958	211	-	2,327
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12,747	2,047	14,794
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4,228	4,228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,347	1,347
Pārējie aktīvi	1,241	-	-	652	23,073	-	24,966
Kopā aktīvi	147,252	17,859	7,850	26,756	205,642	96,277	501,636
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,398	-	4,333	26,389	3,125	38,245
Atvasinātie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1	-	-	-	48,109	48,110
Emiļētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29,834	29,943
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	970	185	228	253	789	586	3,011
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	34,052	-	206	-	17,600	80,818	132,676
Uzkrājumi	25,094	-	-	270	-	-	25,364
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	3,133	-	-	-	-	-	3,133
Kopā saistības	63,360	4,584	434	4,856	44,778	162,472	280,484
Neto likviditāte	83,892	13,275	7,416	21,900	160,864	(66,195)	221,152

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības koriģētu aktīvu un saistību sadalījumu 2017. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,597	-	-	8,997	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	38	51,426	10,739	62,203
Kreditori un debitoru parādi	9,708	11,789	10,152	19,765	-	140,733	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	-	-	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	796	-	-	43 962	8 394	53 152
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	655	1 581	3	3	9	5	2,256
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	8,142	2,432	10,808
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	3 828	3 828
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	771	771
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	271	-	139	-	1,966	3,456	5,832
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	10,565	-	-	10,565
Kopā aktīvi	111,231	14,308	10,294	39,602	105,505	170,358	451,298
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,399	-	4,340	31,944	6,250	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	38,609	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	53	-	19,799	19,852
Nākamā perioda ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	48	87	451	425	135	1,231	2,377
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	9,625	-	-	1,904	29,392	59 567	100 488
Uzkrājumi finanšu garantijām	843	757	66	259	4 199	8,407	14,531
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	125	-	-	-	-	-	125
Pārējās saistības	2,962	-	53	42	-	431	3,488
Kopā saistības	13,603	5,243	570	7,023	70,670	134,294	231,403
Neto likviditāte	97,628	9,065	9,724	32,579	34,835	36,064	219,895

28 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš finanšu pārskata pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši citi notikumi, kas būtiski ietekmētu Koncerna /Sabiedrības finansiālo stāvokli.

CITI PIELIKUMI STARPPOSMU SAĪSINĀTAJĪEM PĀRSKATIEM

Galvenie finanšu un darbības rādītāji	60
Rādītāju definīcijas	61

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

	2017.gads (korģēts*)	2016.gads (korģēts*)	2015.gads (revidēts)	2018.gads (nerevidēts)	2017.gads (korģēts*)
Galvenie finanšu dati					
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,602	11,024	16,419	11,554	11,602
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	8,709*	2,170*	4,924	3,919	8,709*
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	50.3%*	88.4%	55,8%	82.5%	50.3%*
Darbinieku skaits	230	242	282	222	230
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	453,668*	443,400*	406,918	501,966	453,668*
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	35.1%*	36.5%*	37,3%	31.4%	35.1%*
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	222,848*	210,406*	199,610	221,419	222,848*
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	67,583*	67,669*	41,021	82,266	67,583*
Riska seguma rezerve	62,641*	64,797*	40,662	89,703	62,641*
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-4,753	-4,323	-1,276	-19,244	-4,753
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	9,695	7,195	1,635	11,807	9,695
Likviditātes rādītājs 180 dienām**	482%*	449%	352%	247%	482%*
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)					
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	207,585	217,429	218,562	217,131	207,585
Garantijas	182,376	147,175	131,120	236,895	182,376
Riska kapitāla fondi	53,152	58,570	39,929	48,957	53,152
Kopā	443,113	423,174	389,611	502,983	443,113
Līgumu skaits	14,402	11,449	8,901	18,280	14,402
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	51,869	59,465	52,329	66,443***	51,869
Garantijas	68,615	56,109	50,065	88,765	68,615
Riska kapitāla fondi	2,638	21,356	18,798	4,149	2,638
Kopā	123,122	136,929	121,192	159,357	123,122
Līgumu skaits	4,697	4,461	2,819	5,571	4,697
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	185%	162%	104%	162%	185%

* Dēļ uzskaites politikas maiņas attiecībā uz ieguldījumiem riska kapitāla fondos un dēļ SFPS nr. 9 ieviešanas, kas skar publiskā finansējuma riska seguma uzskaiti, atbilstoši korģējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017. un 2016.gadu.

** Likviditātes rādītāja aprēķinā ņemta vērā līdzšinējā pieredze un vadības aplēse par sagaidāmajiem garantiju pieprasījumu apmēriem un termiņiem.

*** Izsniegtie aizdevumi.

Rādītāju definīcijas

<i>Neto procenti un komisijas naudas ieņēmumi</i>	Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumus veido sekojoši lenākuma pārskata posteņi: Neto procentu ieņēmumi un Tīrie komisijas ieņēmumi. Rādītājs atspoguļo ALTUM Koncerna pamatdarbības ienākumus.
<i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i>	Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) tiek aprēķināta, Personāla izmaksu, Administratīvo izdevumu un Nemateriālo akfīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma izdevumu summu dalot ar Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem, kas atspoguļoti lenākumu pārskatā. IIA ir pamatdarbības efektivitātes rādītājs.
<i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie akfīvi (KPA)</i>	Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) tiek aprēķināts no Kopā kapitāls atskaitot Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi. Kopējie pārvaldītie akfīvi (KPA) iekļauj ALTUM Koncerna kopējos akfīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti Nākamo periodu izdevumi, Uzkrātie ieņēmumi, Pamatlīdzekļi, Nemateriālie akfīvi, Pārējie akfīvi un Pārdošanai pieejamie akfīvi. Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM Koncerna Finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla uz rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. KBPR/KPA tiek izmantots, lai novērtētu Koncerna kapitāla pietiekamību.
<i>Riska segums, kopā</i>	Riska segums, kopā ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Riska segums, kopā ir Riska seguma rezervju un Portfeļa zaudējumu rezervju (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībās. Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumā Rezerves, savukārt Riska seguma rezerve ir atspoguļota ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumā Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts. Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem ir Riska seguma rezerves apjoms, kas allocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumos "Kredīti" un "Uzkrājumi". Riska segums, kopā ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot Koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.
<i>Likviditātes rādītājs 180 dienām</i>	Likviditātes rādītājs 180 dienām tiek aprēķināts, Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi ar termiņu līdz 1 mēnesim un Ieguldījumu vērtspapīru – pieejami pārdošanai summu dalot ar Kopējo saistību ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem un Kopējo finansiālo saistību ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņis) summu. Likviditātes rādītāja 180 dienas aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM Koncerna Finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Akfīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa. Likviditātes rādītājs 180 dienas atspoguļo ALTUM Koncerna spēju ievērot savas saistības noteiktā termiņā ar pašreiz pieejamiem likvidajiem akfīviem.
<i>Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients</i>	Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Sviras koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).
<i>Riska kapitāla fondi</i>	Saskaņā ar grāmatvedības politiku, ir iekļauta daļa no zaudējumiem no ieguldījumiem riska kapitāla fondos.