

## **AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”**

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati  
par 6 mēnešu periodu līdz 2019. gada 30. jūnijam

**SATURA RĀDĪTĀJS****Lapa**

Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 9
Informācija par vadību	10
Paziņojums par vadības atbildību	11
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	12
Finanšu stāvokļa pārskats	13
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Naudas plūsmas pārskats	16
Finanšu pārskatu pielikumi	17 - 48
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	49 - 51

AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum"  
Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija  
tālrunis: + 371 67774010  
fakss: + 371 67820143  
Reģistrācijas Nr.: 50103744891  
[www.altum.lv](http://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 finanšu institūcija, kas īsteno atbalsta un attīstības programmas finanšu instrumentu un grantu veidā, realizējot valsts politiku tautsaimniecībā, kā arī nodrošinot citu normatīvajos aktos noteikto deleģēto valsts uzdevumu izpildi. Altum darbības pamatmērķis ir tirgus nepilnību novēršana dažādu atbalsta instrumentu formā, sekmējot tautsaimniecības attīstību.

## Ilgtermiņa mērķi periodā līdz 2021. gadam

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" Valde ir sagatavojusi un iesniegusi apstiprināšanai Sabiedrības stratēģiskās attīstības virzienus un ilgtermiņa finanšu mērķus, kas jāsasniedz laikā posmā no 2019. – 2021. gadam:

- Galvenais finanšu mērķis, realizējot valsts atbalsta programmas, ir nodrošināt pozitīvu Altum kapitāla atdevi.
- Galvenais nefinanšu mērķis ir atbalsēt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību.
- Altum prioritārie virzieni ietver garantiju izsniegšanu un apkalpošanu, riska kapitāla investīcijas, energoefektivitātes programmu realizāciju gan daudzdzīvokļu māju siltināšanā, gan uzņēmumu segmentā, Latvijas Zemes fonda attīstību, kā arī jaunu projektu uzsākšanu, attīstot piedāvāto finanšu instrumentu klāstu.
- Galvenie mērķa segmenti: atbalsts uzņēmējiem; energoefektivitāte; atbalsts lauksaimniekiem; atbalsts noteiktām personu kategorijām; LZP pārvaldība.



## Vadības ziņojums

### Darbība pārskata periodā

2019. gada 6 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir strādājuši ar 5,174 miljoni eiro lielu peļņu.

### Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2019. gada 6 mēneši (nerevidēts)	2018. gada 6 mēneši (nerevidēts)	2018. gads (revidēts)
<b>Galvenie finanšu dati</b>			
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	5,716	5,767	11,554
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	5,174	2,489	4,092
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	57%	63%	77.1%
Darbinieku skaits	202	227	222
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	517,234	468,886	495,939
<b>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *</b>	<b>30.6%</b>	<b>33.6%</b>	<b>31.7%</b>
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	226,542	222,658	221,590
<b>Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)</b>	<b>76,955</b>	<b>70,644</b>	<b>77,815</b>
Riska seguma rezerve	87,651	68,044	85,276
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-22,503	-7,095	-19,268
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	11,807	9,695	11,807
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	340%	276%	227%
<b>Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)</b>			
<b>Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)</b>			
Kredīti	228,749	209,721	217,131
Garantijas	273,270	211,563	236,895
Riska kapitāla fondi	63,196	49,830	59,698
<b>Kopā</b>	<b>565,215</b>	<b>471,114</b>	<b>513,724</b>
Līgumu skaits	20,441	16,264	18,280
<b>Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)</b>			
Kredīti ***	33,023	29,374	66,443
Garantijas	56,122	41,403	88,765
Riska kapitāla fondi	4,372	1,240	4,149
<b>Kopā</b>	<b>93,517</b>	<b>72,017</b>	<b>159,357</b>
Līgumu skaits	2,872	2,684	5,464
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	137%	202%	162%

\* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

\*\*\* Izsniegtie aizdevumi.

Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā *Citi pielikumi* starpposmu saīsinātajiem pārskatiem.

### Finanšu instrumentu portfelis

2019. gada 30. jūnijā Koncerna izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis ir 565.2 milj. EUR, ko veido 20,441 projekti.

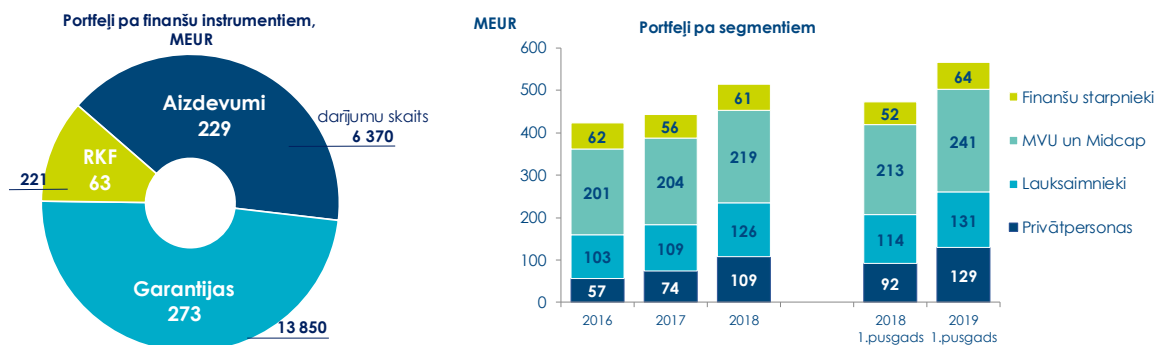
2019. gada 6 mēnešos Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 10% (51.5 milj. EUR) pēc apjoma un par 11.8% (2,161 projektiem) pēc projektu skaita salīdzinot ar gada beigām. Koncerna finanšu instrumentu portfeļa pieaugums 2. ceturksnī gan apjoma, gan skaita ziņā ir bijis straujāks nekā 1. ceturksnī. Koncerna finanšu instrumentu portfelis 2. ceturksnī pieauga par 5.8% (+30.9 milj. EUR) pēc apjoma un 6.6% (+1,257) pēc projektu skaita, bet 1. ceturksnī tas pieauga par 4% (+20.6 milj. EUR) pēc apjoma un 5% (+904) pēc projektu skaita. Koncerna finanšu instrumentu portfeļa pieaugums sešos mēnešos ir lielāks salīdzinot ar 2018. gada 6 mēnešiem, kad finanšu instrumentu portfeļa pieaugums pēc apjoma bija 6.4% (28.6 milj. EUR).

No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums 2019. gada 6 mēnešos ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 15.4% pēc apjoma (36 milj. EUR) un 16.2% pēc daļījumu skaita, savukārt, riska kapitāla fondu apjoms ir pieaudzis par 5.9% (+3.5 milj. EUR) pēc apjoma un 7.3% pēc daļījumu skaita, bet kredītportfeļa apjoms pieaudzis par 5.4% (+11.6 milj. EUR) pēc apjoma un 3.6% pēc daļījumu skaita.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

Garantiju portfeļa pieauguma lielāko daļu nodrošināja Komerccarbības atbalsta garantijas (+16.5 milj. EUR), Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem (+10.5 milj. EUR), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas (DME) programmas garantijas (+7.4 milj. EUR), kā arī Portfeļgarantiju programma (+5.7 milj. EUR) un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+3.3 milj. EUR). No akfivajām garantiju programmām 1.pusgadā neliels samazinājums (-0.4 milj. EUR) ir bijis lauksaimnieku kredītu garantijās.

Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2019. gada 6 mēnešos nodrošināja zemes reversās nomas darījumi (+4.5 milj. EUR), aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+3.7 milj. EUR), kā arī MVU izaugsmes aizdevumi (+2.5 milj. EUR), programmas "Mazie aizdevumi lauku teritorijās" aizdevumi (1.8 milj. EUR) un apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem (+1.8 milj. EUR).



Koncerns 30.06.2019

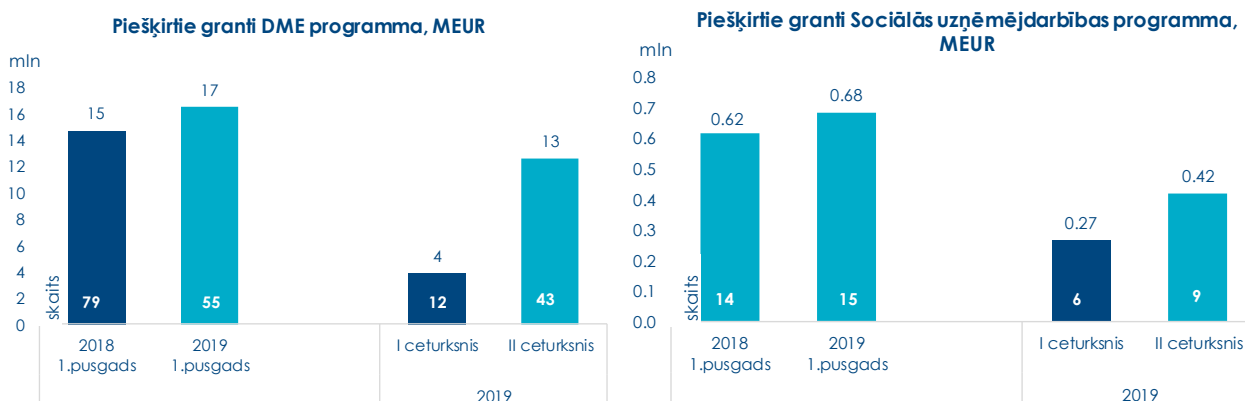
Ņemot vērā Ministru kabineta lēmumos un Koncerna stratēģijā noteiktos Altum uzdevumus un darbības virzienu, Koncerna finanšu instrumentu portfelis tiek iedalīts šādos klientu segmentus – Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi, Lauksaimnieki, Privātpersonas, Finanšu starpnieki. Lielākais Koncerna finanšu instrumentu portfelis izveidots Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap uzņēmumi) segmentā – 43%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki un Privātpersonas katrs veido 23% un segments Finanšu starpnieki – 11%.

2019. gada 6 mēnešos finanšu instrumentu portfeļa apjoms ir pieaudzis visos segmentos – Privātpersonas 19% (20.6 milj. EUR), MVU un Midcap 10% (22.4 milj. EUR), Lauksaimnieki 4.1% (5.2 milj. EUR) un Finanšu starpnieki 5.5% (3.3 milj. EUR).

Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē 2019. gada 30. jūnijā ir uzskaitīti 579 īpašumi ar kopējo zemes platību 11,034 ha, 31.54 milj. EUR vērtībā, kur ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem, ir 7,205 ha, 20.17 milj. EUR vērtībā, savukārt noslēgtie reversās nomas darījumi, kas tiek klasificēti kredītportfeļi, ir 3,830 ha, 11.37 milj. EUR vērtībā.

### Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Koncerns papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī atsevišķas grantu programmas - DME programmas grantus, Sociālās uzņēmējdarbības grantus un Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus (saīsinājumā – ELENA).



Koncerns 30.06.2019

## Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot DME programmu, līdz 2019. gada 30. jūnijam izskafīšanai saņemti kopumā 550 programmas projekti par 110 milj. EUR, no tiem 2. ceturksnī saņemti 111 projekti par 22 milj. EUR, bet 1. ceturksnī – 60 projekti par 10.8 milj. EUR. Līdz 2019. gada 30. jūnijam pozitīvi atzinumi sniegti kopumā par 417 projektiem 83 milj. EUR vērtībā, no tiem 2. ceturksnī - par 38 projektiem 7.5 milj. EUR vērtībā un 1. ceturksnī – par 42 projektiem 7.6 milj. EUR vērtībā. Kopā programmā ir piešķirts 221 grants par 45.5 milj. EUR, no tiem 2. ceturksnī 43 granti par 12.6 milj. EUR un 1. ceturksnī 12 granti par 3.9 milj. EUR. Līdz šim iesniegto projektu skaits veido ap 80% no kopējā plānotā projektu skaita visam DME programmas īstenošanas periodam (programmas apguve paredzēta līdz 2022. gadam).

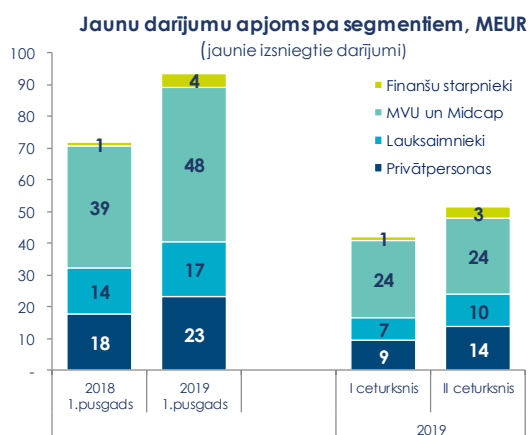
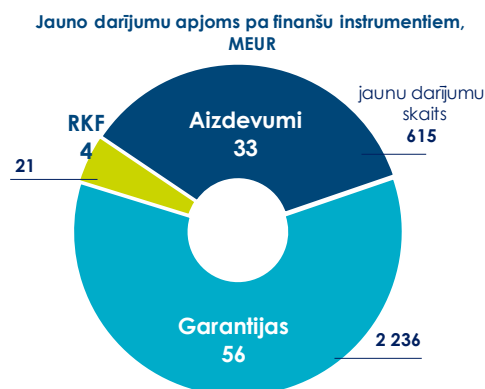
Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2019. gada 30. jūnijam kopā piešķirti 51 grants par 3.3 milj. EUR.

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Altum sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentā un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. Pirmie ELENA programmas granti uzņēmumiem tika piešķirti un izmaksāti 2019. gada maijā.

### Jaunu darījumu apjoms

2019. gada 6 mēnešos kopējais izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai ir 93.5 milj. EUR, no tiem 60% (56.1 milj. EUR) izsniegts garantiju programmās, 35.3% (33 milj. EUR) - aizdevumu programmās un 4.7% (4.4 milj. EUR) - riska kapitāla fondu ieguldījumos. Kopā ir atbalstīti 2,872 projekti. Jauno darījumu apjoms 2019. gada sešos mēnešos ir par 29.9% (21.5 milj. EUR) lielāks nekā attiecīgajā periodā 2018.gadā. Savukārt, vērtējot Koncerna darbības apjomus ceturkšņu griezumā, 2. ceturksnī jauno darījumu apjoms ir par 22% lielāks nekā 1. ceturksnī (1. ceturksnī 42 milj. EUR un 2. ceturksnī 51.4 milj. EUR).

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir MVU un Midcap uzņēmumu segmentā un sastāda 52% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 25%, segmentā Lauksaimnieki – 18% un Finanšu starpnieku segmentā – 5%. Salīdzinot ar 2018. gada 6 mēnešiem, jauno darījumu apjoms ir pieaudzis visos segmentos - MVU un Midcap uzņēmumu segmentā par 9.9 milj. EUR (+25.6%), Privātpersonu segmentā par 5.5 milj. EUR (+30.45%), segmentā Lauksaimnieki par 3.1 milj. EUR (+21.6%) un Finanšu starpnieku segmentā par 3.1 milj. EUR vairāk jaunu darījumu nekā 2018. gada sešos mēnešos.



Koncerns 30.06.2019

2019. gada 6 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms ir 33 milj. EUR (no tiem 2. ceturksnī izsniegti 18.4 milj. EUR, 1. ceturksnī – 14.6 milj. EUR), kas ir par 12.4% vairāk nekā attiecīgajā periodā 2018. gadā. Lielāko pieaugumu nodrošināja 2018. gada septembrī uzsāktās programmas "Mazie aizdevumi lauku teritorijās" ietvaros izsniegtie aizdevumi, kuru apjoms 2019. gada 6 mēnešos sasniedza 2 milj. EUR (no tiem 2. ceturksnī izsniegti 1.6 milj. EUR, 1. ceturksnī – 0.45 milj. EUR), un paralēlo aizdevumu programma, kurā jauno darījumu apjoms 2019. gada 6 mēnešos sasniedza 2.8 milj. EUR (no tiem 2. ceturksnī izsniegti 1.3 milj. EUR, 1. ceturksnī – 1.5 milj. EUR), kas ir par 2 milj. EUR vairāk nekā 2018. gada 6 mēnešos.

Salīdzinot ar 2018. gadu, 2019. gada 6 mēnešos ir straujš pieaugums aizdevumu apjomam zaļajām un ilgtspējīgām investīcijām, kas atbilsts Zaļo obligāciju prasībām un tiek finansētas ar Zaļo obligāciju piesaistītajiem finanšu resursiem (+61%, +3.4 milj. salīdzinot ar apjomu visa 2018. gada laikā). Vislielākais aizdevumu apjoms ir energoefektivitātes segmentā, ar pāris darījumiem atjaunojamo energoresursu segmentā. 2019. gada 2. ceturksnī ir piešķirts pirmais aizdevums ilgtspējīga transporta segmentā un jūtama interese arī "pasīvās mājas" segmentā. Bez uzņēmumiem, kas veic investīcijas energoefektivitātes jomā, ir arī pilsētu apkures sistēmu projekti sešās Latvijas pilsētās. Jāatzīmē, ka šobrīd rezultējas aktīvais mārketinga un pārdošanas darbs 2018. gadā, kad Latvijas uzņēmumi sāk izprast nepieciešamību veikt zaļās un ilgtspējīgās investīcijas ne tikai vadoties no ieguvumiem, ko šīs investīcijas sniegs klimata pārmaiņu samazinājumam, bet gūstot arī finansiālu ieguvumu pašam uzņēmumam jau šobrīd samazinot energoresursu patēriņu un uzturēšanas izmaksas.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

Līdz ar aizņēmumiem uzņēmumiem pirmajā pusgadā ir būtiski auguši (+34%, +1.5 milj. EUR salīdzinot ar apjomu visa 2018. gada laikā) arī piešķirtie aizdevumu apjomi ESCO (energy service companies) kompānijām, kas nodrošina dažādus energoefektivitātes risinājumus uzņēmumiem. Šādas ESCO kompānijas ir jaunums Baltijā un Latvijā, šobrīd portfeli ir 2 ESCO kompānijas, kas uzņēmumiem nodrošina risinājumus apgaismojuma un apkures jomās.

Vidējais jaunu aizdevumu darījuma apjoms ir pieaudzis no 44.1 tūkst. EUR 2018. gada sešos mēnešos līdz 54 tūkst. EUR 2019. gada sešos mēnešos, ko, galvenokārt, ietekmēja MVU izaugsmes aizdevumu programmā no jauna izsniegto aizdevumu vidējā darījuma apjoma pieaugums no 62 tūkst. EUR 2018. gada 6 mēnešos līdz 92 tūkst. EUR 2019. gada 6 mēnešos.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. EUR, Altum ir sniedzis atbalstu jau 149 projektiem (COSME – 48 projekti, EaSI – 101 projekts), no kuriem 68 projekti ir atbalsēti 2019. gada 6 mēnešos.

Ja aizdevums ir atbilstošs COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad starta un mikro aizdevumi, aizdevumi lauksaimnieku apgrozāmiem līdzekļiem vai mazie aizdevumi lauku teritorijās tiek piešķirti bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar mazāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas par 56.1 milj. EUR (no tām 2. ceturksnī izsniegtas 29.7 milj. EUR, 1. ceturksnī 26.4 milj. EUR), kas ir par 36.8% vairāk nekā 2018. gada sešos mēnešos. Lielāko pieaugumu nodrošināja 2018. gada 2. pusgadā uzsāktā Portfeļgarantiju programma, kurā jauno darījumu apjoms 2019. gada sešos mēnešos sasniedza 5.9 milj. EUR (no tām 2. ceturksnī izsniegtas 3.1 milj. EUR, 1. ceturksnī – 2.8 milj. EUR), no kuriem 47% nodrošināja Luminor banka. Kopš programmas uzsākšanas portfeļa garantiju instruments ir sevi pierādījis kā veiksmīgu instrumentu mikro un mazo uzņēmumu finansēšanai. Tāpat ievērojamu pieaugumu jauno darījumu apjomos 2019. gada 6 mēnešos uzrādīja Komercedarbības atbalsta garantijas (+5.4 milj. EUR) un garantijas DME programmas ietvaros (+3 milj. EUR), bet lielākais izsniegto jauno garantiju apjoma samazinājums, salīdzinot 2019. gada un 2018. gada 6 mēnešus, ir Eksporta kredīta garantijām (-2.6 milj. EUR), dēļ mainītajiem biznesa uzstādījumiem, ievērojot likumdošanas – Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma (AML/CFT) un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma – prasības.

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2019. gada 30. jūnijam Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 11,672 garantijas 83.6 milj. EUR apjomā, no kurām 2019. gada 6 mēnešos izsniegtas 1,492 garantijas 11.8 milj. EUR apmērā (1. ceturksnī 690 garantijas par 5.5 milj. EUR un 2. ceturksnī 802 garantijas par 6.4 milj. EUR), kas ir teju identisks apjoms 2018. gada 6 mēnešos izsniegtajām garantijām gan skaita, gan apjoma ziņā (1,495 garantijas 11.2 milj. EUR apmērā). 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 7.2 tūkst. EUR. No 2018. gada marta, kad programma tika paplašināta arī uz jaunajiem speciālistiem, līdz 2019. gada 30. jūnijam jaunajiem speciālistiem kopā izsniegtas 1,320 garantijas 9.3 milj. EUR apjomā, no kurām 2019. gada 6 mēnešos jaunajiem speciālistiem izsniegtas 476 mājokļu garantijas 3.4 milj. EUR apjomā (1. ceturksnī 260 garantijas par 1.8 milj. EUR un 2. ceturksnī 216 garantijas par 1.6 milj. EUR).

2019. gada 6 mēnešos turpinājās investīciju atlase riska kapitāla Akcelerācijas programmas pirms-sēklas fondu otrā iesaukuma ietvaros un līdz 2019. gada 30. jūnijam akcelerācijas fondu pārvaldnieki kopumā veikuši 11 jaunus ieguldījumus, kā arī turpināja veikt ieguldījumus jau iepriekš atlasītajos uzņēmumos. 2019. gada 6 mēnešos Akcelerācijas programmas ietvaros ir veiktas divas sēklas kapitāla investīcijas, savukārt, Riska kapitāla programmas ietvaros ir veiktas četras sēklas kapitāla investīcijas (Altum daļa 0.25 milj. EUR) un viena sākuma kapitāla investīcija (Altum daļa 1.2 milj. EUR), kopumā veicot investīcijas 2.6 milj. EUR apjomā. Baltijas Inovāciju fonda ietvaros veiktās investīcijas pārskata periodā sastāda 1.8 milj. EUR.

2019. gada 6 mēnešos ir būtiski pieauguši Zemes fonda darbības apjomi, īstenojot zemes iegādes darījumus par 5.38 milj. EUR (atbilstošajā periodā pērn – 1.9 milj. EUR), no tiem 2. ceturksnī īstenoti zemes iegādes darījumi par 4.15 milj. EUR, un noslēdzot reversās nomas darījumus par 3.8 milj. EUR (atbilstošajā periodā pērn – 2.9 milj. EUR).

### Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

2019. gada 6 mēnešos Ministru kabinets apstiprināja vairākus grozījumus Altum piedāvāto produktu nosacījumos, kā arī uzlabojot pašu produktu piedāvājumu.

Jaunā redakcijā apstiprināti lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku atfīstības pasākumu garantiju programmas Ministru kabineta noteikumi – palielināts vienam saimnieciskās darbības veicējam izsniedzamais garantiju kopējais maksimālais apjoms līdz 1 milj. EUR, lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvām sabiedrībām un mežsaimniecības pakalpojumu sabiedrībām attiecīgi līdz 3.5 milj. EUR un 2 milj. EUR, kā arī turpmāk, neatkarīgi no aizdevuma veida un atbilstamā pasākuma, garantijas segs līdz 80% no finanšu pakalpojuma summas.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

Saskaņā ar noteikumu grozījumiem DME programmā no 35% līdz 50% palielināts maksimālais granta apjoms DME projektu īstenotājiem, ja projekts tiek īstenots ar Altum aizdevumu, kas veicinās šīs programmas Altum aizdevumu skaita pieaugumu.

Komersantu garantiju un paralēlo aizdevumu programmās paplašināts atbalsta saņēmēju loks, nosakot papildus atbalstāmās nozares. Palielināta maksimālā garantijas summa no 3 milj. EUR uz 5 milj. EUR, kas bija noteikts arī kā viens no Altum stratēģijas uzdevumiem saistībā ar garantiju programmas attīstību. Būtiski, ka ar šo garantiju noteikumu grozījumu spēkā stāšanos turpmāk atbalstu var sniegt arī kapitāldaļu iegādei, ja tās rezultātā tiek nodrošināta uzņēmuma attīstība vai darbības paplašināšanās. Turpmāk paralēlā aizdevuma apmērs noteikts līdz 45% (iepriekš 35% - 45%) no projekta kopējām attiecināmajām izmaksām, kā arī paralēlo aizdevumu ir iespēja sniegt kopā ar starptautiskas finanšu institūcijas sniegtu finanšu pakalpojumu, iepriekš – kopā tikai ar Latvijas komercbankas pakalpojumiem.

Aprīlī tika saņemts apstiprinājums Altum projektam par Eiropas Investīciju bankas finansējumu, lai piedāvātu lielu investīciju projektu attīstītājiem, gatavojot pieteikumu Eiropas Investīciju bankai, saņemot grantu līdz 75% no projekta pieteikuma sagatavošanas izmaksām (biznesa plāns, finanšu prognozes un citas projekta sagatavošanas ārpakalpojumu izmaksas). Ar to Altum attīsta un stiprina „Junkera plāna” investīciju konsultāciju pakalpojumus nacionālā līmenī, palīdzot pretendentiem sagatavot kvalitatīvākus projektus.

2019. gada sākumā viens no izvēlētajiem 4. paaudzes riska kapitāla sēklas kapitāla fondiem, kurā Koncerna ieguldījumi tika plānoti 4.5 milj. EUR, un viens no sākuma kapitāla fondiem, kurā Koncerna ieguldījumi tika plānoti 10.5 milj. EUR, paredzētajā termiņā nespēja piesaistīt nepieciešamo finansējumu no privātajiem investoriem. Tāpēc, 2019. gada martā tika pieņemts lēmums par šo divu fondu darbības izbeigšanu un fondu likvidācija tika pabeigta 2019. gada maijā. Ir pieņemts lēmums no šiem fondiem paredzētā 15 milj. EUR finansējuma, līdz 9 milj. EUR novirzīt esošo sēklas, sākuma un izaugsmes kapitāla fondu pārvaldniekiem fondu palielinājumam, ar nosacījumu, ka fondi spēj nodrošināt papildus privātā kapitāla piesaisti. Altum ieguldījuma palielinājums fondos tiku veikts vienlaicīgi ar privātā kapitāla ieguldījuma palielinājumu. Tāpat tiek izvērtētas iespējas par atlikušā šiem fondiem sākotnēji paredzētā finansējuma 6 milj. EUR apmērā izmantošanu.

Īstenojot Altum darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviestu centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. EUR) pieteikumu izskatīšanu, 2019. gada sešos mēnešos 33% no piešķirto aizdevumu kopskaita tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionālo centru darbiniekus. Būtiski ir samazinājies vidējais darba laika patēriņš, izskatot un izvērtējot iesniegtos mazo aizdevumu pieteikumus, no 11.5% 2018. gadā patērētā darba laika uz 8.3% 2019. gada sešos mēnešos patērētā darba laika.

Neskatoties uz to, ka vidējais darbinieku skaits 2019. gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar 2018. gada 6 mēnešiem ir samazinājies par 11%, pārskata periodā kopējais piešķirtais aizdevumu apjoms, salīdzinot ar 2018. gada attiecīgo periodu, ir palielinājies par 12% (2018. gada 6 mēnešos piešķirti 42 milj. EUR, 2019. gada sešos mēnešos – 47 milj. EUR), un 2019. gada 6 mēnešos valsts atbalsta programmu ietvaros Altum izsniegto finanšu instrumentu portfelis uz vienu darbinieku sasniedzis 2.8 milj. EUR un no jauna izsniegto finanšu instrumentu apjoms uz vienu strādājošo ir sasniedzis 463 tūkst. EUR (atbilstošajā periodā iepriekšējā gadā attiecīgi 2 milj. EUR un 317 tūkst. EUR uz vienu darbinieku).

2019. gada maijā sekmīgi norisinājās Altum organizētā starptautiskās organizācijas “European Association of Guarantee Institutions” (AECM) pavasara sesija, kuras fokusā bija finanšu pakalpojumu digitalizācijas un kredītu garantiju izaugsmes iespējas un kurā piedalījās vairāk nekā 50 augsta līmeņa finanšu eksperti garantiju jomā no vairāk nekā 20 Eiropas valstīm.

Altum šogad pirmo reizi startēja Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta (*Institute for Corporate Sustainability and Responsibility*) organizētajā Ilgtspējas indeksā, saņemot sudraba novērtējumu. Šī ir viena no uzskatāmajām izpausmēm tam neredzamajam darbam, ko uzņēmumi paveic ikdienā, lai kļūtu par atbildīgiem pelnītājiem – tādiem, kas vienlaikus sekmīgi konkurē jaunajā biznesa pasaulē. Ikviens uzņēmums tajā iegūst arī sociālu dimensiju, kur sastopas akcionāra, darbinieka, klienta, apkārtējās vides, biznesa partneru un citu pušu intereses. Šo interešu sabalansēšana ir ilgtspējīgas darbības nosacījums – finansētājiem te ir un būs neatsverami svarīga loma.

### Ilgtermiņa finansējums

Turpinot ilgtermiņa dalību kapitāla tirgos, kā arī veicinot finansējuma bāzes diversifikāciju, Sabiedrība 2019. gada 29. maijā veica pārvedamu parāda vērtspapīru emisiju par kopējo summu 15 milj. EUR, kas ir pirmā emisija EUR 70 miljonu obligāciju emisijas programmas ietvaros, ar ienesīgumu – 0,95%. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi un parakstītais apjoms 13 reizes pārsniedza emitēto apjomu, nodrošinot Altum labus resursu piesaistes nosacījumus. Obligācijas iegādājās 20 investori Baltijā: 5 bankas (18%) un 15 aktīvu pārvaldības fondi un apdrošināšanas sabiedrības (82%). Šīs obligācijas tika emitētas papildus 2018. gada 7. martā emitētajām obligācijām 10 miljoni EUR apmērā ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7. martā un fiksēto gada procentu likmi (kuponu) – 1,3%, kas kotētas Nasdaq Rīga biržā. Ieņēmumi no šīs obligāciju emisijas tiks izmantoti ALTUM ilgtspējīgu tautsaimniecībai svarīgu uzņēmējdarbības projektu finansēšanai lauksaimniecības jomā.



## Vadības ziņojums (turpinājums)

2019. gada janvārī Altum saņēma *Nasdaq Baltic Awards 2019* balvu nominācijā "Biržas gada notikums Latvijā".

### Reitings

2019. gada 25. martā Moody's Investors Service ("Moody's") pārapsīrināja Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1. Bāzes kredītnovērtējums (baseline credit assessment, BCA) tika paaugstināts no ba2 uz baa3. Īstermiņa reitings apstiprināts P-2. Ilgtermiņa kredītreitings ir ar stabilu perspektīvas novērtējumu. Ar to tika pabeigts 2018. gada 12. decembrī Moody's uzsāktais reitings paaugstināšanas novērtējums pēc Moody's aktualizētas finanšu uzņēmumu metodoloģijas ieviešanas 2018. gada 10. decembrī.

Starptautiskās kredītreitingu aģentūras Moody's ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 Altum sākotnēji saņēma 2017. gada jūnijā. Moody's ilgtermiņa kredītreitings Baa1 Altum ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem.

Savukārt Altum bāzes kredītnovērtējuma (*baseline credit assessment*) paaugstinājums no Ba2 uz investīciju līmeņa reitingu Baa3, kā izriet no Moody's vērtējuma, liecina par: "Altum spēcīgo finanšu stabilitāti ar ļoti augstu kapitalizācijas pakāpi, lielu riska seguma rezervi publiskā finansējuma ietvaros, kā arī finansējuma reinvestēšanu, ieviešot jaunus finanšu instrumentu produktus, kas līdzsvaro mērenu rentabilitāti un problemātisko kredītu apjomu, kas atbilst Altum darbības specifikai, kā arī Altum unikālo pozīciju Latvijas finanšu pakalpojumu nozarē, akcentējot Altum mandātu, nodrošināt pieeju valsts un ES fondu līdzekļiem gan gala klientiem (biznesa uzsācējiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, lauksaimniekiem, u.c.), gan citām finanšu institūcijām."

Augstais reitings ļauj Koncernam sekmīgāk realizēt Koncerna ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaisti, esot regulāram kapitāla tirgus dalībniekam un izlaižot obligācijas.

### 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 87.7 milj. EUR (uz 30.06.2019) 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 Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas ir izmantota uzkrājumiem.

Altum tiek veikta centralizēta klientu atbilstības izvērtēšana Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma (AML/CFT) prasībām un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasībām, kā arī ir automatizēts pats klientu atbilstības izvērtēšanas process. 2019. gada februārī Altum ieviesta klientu atbilstības AML/CFT punktu vērtēšanas sistēma. Saskaņā ar vērtēšanas sistēmu, katram klientam, kurš piesakās pēc aizdevuma, granta vai eksporta kredīta garantijas, kā arī katram riska kapitāla ieguldījuma saņēmējam tiek veikts AML/CFT riska novērtējums pēc punktiem.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Nākotnes perspektīva

Ievērojot šobrīd jau sasniegto, kā arī, lai izvirzītu jaunus ilgtermiņa finanšu mērķus, ir apstiprināta Altum vidēja termiņa darbības stratēģija laika posmam 2019-2021, kā arī notiek intensīvs darbs priekšlikumu izstrādāšanai Eiropas Savienības fondu 2021-2027 plānošanas periodam un jaunu produktu un investīciju konceptu izstrādes.

2019. gada 16. jūlijā Ministru kabinets konceptuāli atbalstīja jauna studiju un studējošo kreditēšanas modeļa ieviešanu, kas paredz būtiskas izmaiņas studiju un studējošo kreditēšanā. Jaunā kreditēšanas modeļa lielākā priekšrocība ir atceltā prasība par otro galvotāju un vienkāršotas procedūras (pakalpojumu digitalizēšana, līgumu attālināta slēgšana, izmantojot e-parakstu), kas nodrošinās kredītu saņemšanu maksimāli ātrā termiņā. Tāpat arī netiks ierobežota bankas izvēle aizdevuma saņemšanai, kas nozīmē, ka aizdevumus varēs izsniegt vairākas kredītiestādes, savukārt, Altum jaunajā kreditēšanas modeļa īstenošanā iesaistīsies kā galvojuma sniedzējs, piedāvājot portfelgarantijas instrumentu.



---

Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 29. augustā

## Informācija par vadību

### Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	29.12.2016.	28.12.2019.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	29.12.2016.	28.12.2019.
Kristaps Soms	Padomes loceklis	29.12.2016.	28.12.2019.

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

### Valde

Četri Sabiedrības valdes locekļi 2018. gada 11. jūnijā tika pārvēlēti uz jaunu pilnvaru termiņu.

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	11.06.2018.	10.06.2021.
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	11.06.2018.	10.06.2021.
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	11.06.2018.	10.06.2021.
Inese Zīle	Valdes locekle	11.06.2018.	10.06.2021.
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017.	06.07.2020.

## Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2019. gada 29. augustā.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 12. līdz 48. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. jūnijam 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

visas summas ir tūkstošos eiro

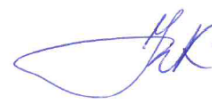
	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *
Procentu ieņēmumi	4.	6 652	6 486 *	6 652	6 123 *
Procentu izdevumi		(1 173)	(682)	(1 173)	(682)
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>		<b>5 479</b>	<b>5 804</b>	<b>5 479</b>	<b>5 441</b>
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5.	1 965	1 879 *	1 965	1 879 *
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	0.	(1 728)	(1 928) *	(1 728)	(1 928) *
<b>Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu</b>		<b>237</b>	<b>(49)</b>	<b>237</b>	<b>(49)</b>
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		94	(250)	94	(250)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā		623	1 055	623	-
(Zaudējumi) no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā		(623)	-	(623)	-
Citi ieņēmumi		425	408 *	425	408 *
Citi izdevumi		(261)	-	(261)	(54) *
<b>Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem</b>		<b>5 974</b>	<b>6 968</b>	<b>5 974</b>	<b>5 496</b>
Personāla izmaksas		(2 218)	(2 326) *	(2 218)	(2 326) *
Administratīvie izdevumi		(778)	(1 355) *	(778)	(1 355) *
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(382)	(261)	(382)	(261)
Vērtības samazināšanās ienākumi / (zaudējumi), neto	7.	2 578	(537)	2 578	(537)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas		-	-	-	-
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>5 174</b>	<b>2 489</b>	<b>5 174</b>	<b>1 017</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>5 174</b>	<b>2 489</b>	<b>5 174</b>	<b>1 017</b>
Citi visaptverošie ienākumi:		(274)	(1 120)	(274)	(1 120)
<i>Posteņi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos</i>					
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(274)	(1 120)	(274)	(1 120)
<b>Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi</b>		<b>4 900</b>	<b>1 369</b>	<b>4 900</b>	<b>(103)</b>
Peļņa attiecināma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		5 174	2 489	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>5 174</b>	<b>2 489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kopējie visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		(274)	(1 120)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
<b>Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi</b>		<b>4 900</b>	<b>1 369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

Pielikumi no 17. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs



Inese Kuprovska  
Galvenā grāmatveža p.i.

2019. gada 29. augustā.

## Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts) *	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts) *
<b>Aktīvi</b>					
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	8.	149 315	137 026	149 133	136 646
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		1 968	1 160	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri		48 117	50 389	48 117	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
Ieguldījumu vērtspapīri		459	467	459	467
Kredīti un debitoru parādi	9.	210 648	197 755	209 943	197 473
Granti		12 808	22 561 *	12 808	22 561 *
Nākamo periodu izdevumi		483	349	483	349
Uzkrātie ieņēmumi		813	1 723	912	1 723
Pārdošanai turētie aktīvi		11 343	11 343	11 343	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	10.	52 184	50 239	52 184	50 239
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	2 436	1 492
Ieguldījuma īpašumi	11.	20 166	14 794	20 166	14 794
Pamatlīdzekļi		4 746	4 228	4 746	4 228
Nemateriālie aktīvi		1 281	1 347	1 281	1 347
Pārējie aktīvi	12.	2 903	2 558 *	2 903	2 558 *
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>517 234</b>	<b>495 939</b>	<b>516 914</b>	<b>495 609</b>
<b>Saistības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	13.	33 903	38 245	33 903	38 245
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		-	2	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	14.	59 686	48 110	59 686	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		45 316	29 943	45 316	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi		2 471	2 181	2 471	2 181
Uzkrātie izdevumi		1 108	830	1 108	830
Uzkrājumi	15.	26 493	25 373	26 493	25 373
Atbalsta programmu finansējums	16.	118 851	126 959	118 864	126 959
Pārējās saistības		2 864	2 706	2 851	2 643
<b>Kopā saistības</b>		<b>290 692</b>	<b>274 349</b>	<b>290 692</b>	<b>274 286</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	17.	12 863	7 965	12 863	7 610
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve		3 323	3 597	3 323	3 597
Uzkrātā peļņa		5 174	4 900	5 174	5 254
<b>Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem</b>		<b>226 222</b>	<b>221 324</b>	<b>226 222</b>	<b>221 323</b>
Nekontrolējoša līdzdalība		320	266	-	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>226 542</b>	<b>221 590</b>	<b>226 222</b>	<b>221 323</b>
<b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>		<b>517 234</b>	<b>495 939</b>	<b>516 914</b>	<b>495 609</b>

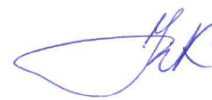
\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

Pielikumi no 17. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 29. augustā.



Inese Kuprovskā  
Galvenā grāmatveža p.i.

## Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem						Kapitāls un rezerves kopā
	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Nekontrolējoša līdzdalība	
<b>2017. gada 31. decembrī (revidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>722</b>	<b>6 092</b>	<b>1 839</b>	<b>9 333</b>	<b>-</b>	<b>222 848</b>
SFPS Nr. 9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(812)	-	(2 651)
2015. gada Sabiedrības peļņas sadales reklasifikācija	-	-	-	-	(1 829)	-	(1 829)
<b>2018. gada 1. janvārī (revidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>722</b>	<b>6 092</b>	<b>-</b>	<b>6 692</b>	<b>-</b>	<b>218 368</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	1 892	-	1 892
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 298)	-	-	-	(1 298)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 298)	-	1 892	-	594
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 884	-	-	(5 884)	-	-
<b>2018. gada 30. jūnijā (nerevidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>6 606</b>	<b>4 794</b>	<b>-</b>	<b>2 700</b>	<b>-</b>	<b>218 962</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 200	-	2 200
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 197)	-	-	-	(1 197)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 197)	-	2 200	-	1 003
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	(753)	-	-	-	-	(753)
Rezerves kapitāla palielināšana	-	2 112	-	-	-	-	2 112
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	266	266
<b>2018. gada 31. decembrī (revidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>7 965</b>	<b>3 597</b>	<b>-</b>	<b>4 900</b>	<b>266</b>	<b>221 590</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5 174	-	5 174
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(274)	-	-	-	(274)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(274)	-	5 174	-	4 900
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	(355)	-	-	355	-	-
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-	-
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	54	54
<b>2019. gada 30. jūnijā (nerevidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>12 863</b>	<b>3 323</b>	<b>-</b>	<b>5 176</b>	<b>320</b>	<b>226 544</b>

Pielikumi no 17. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
<b>2017. gada 31. decembrī (revidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>(386)</b>	<b>6 092</b>	<b>1 839</b>	<b>7 488</b>	<b>219 895</b>
SFPS Nr. 9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(812)	(2 651)
<b>2018. gada 1. janvārī (revidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>(386)</b>	<b>6 092</b>	<b>-</b>	<b>6 676</b>	<b>217 244</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	1 017	1 017
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 298)	-	-	(1 298)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 298)	-	1 017	(281)
2017. gada peļņas sadale	-	5 884	-	-	(5 884)	-
<b>2018. gada 30. jūnijā (nerevidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>5 498</b>	<b>4 794</b>	<b>-</b>	<b>1 809</b>	<b>216 963</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3 445	3 445
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 197)	-	-	(1 197)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 197)	-	3 445	2 248
Rezerves kapitāla palielināšana	-	2 112	-	-	-	2 112
<b>2018. gada 31. decembrī (revidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>7 610</b>	<b>3 597</b>	<b>-</b>	<b>5 254</b>	<b>221 323</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5 174	5 174
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(274)	-	-	(274)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(274)	-	5 174	4 900
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-
<b>2019. gada 30. jūnijā (nerevidēts)</b>	<b>204 862</b>	<b>12 863</b>	<b>3 323</b>	<b>-</b>	<b>5 175</b>	<b>226 223</b>

Pielikumi no 17. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



## Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		128 916	100 597	128 536	100 597
<b>Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā</b>					
Peļņa pirms nodokļiem		5 174	2 489	5 174	1 017
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		435	261	435	261
Procentu ieņēmumi	4.	(6 652)	(5 874)	(6 652)	(5 874)
Saņemtie procenti		3 909	3 094	3 909	3 094
Procentu izdevumi		1 173	682	1 173	682
Samaksātie procenti		(822)	(51)	(822)	(51)
Vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums) / pieaugums	5.	(2 578)	433	(2 578)	433
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā		-	247	-	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>639</b>	<b>1 281</b>	<b>639</b>	<b>(438)</b>
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)		3 115	1 997	3 115	1 997
Kredītu (palielinājums) / samazinājums		(9 016)	707	(8 593)	707
Grantu (palielinājums) / samazinājums		9 767	(8 486)	9 767	(8 486)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām (samazinājums)		7 173	(3 410)	7 173	(3 411)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		568	(125)	568	(125)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		776	(245)	677	(242)
Pārējo aktīvu (pieaugums)		796	(242)	796	121
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(7 517)	11 617	(7 507)	13 139
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>6 301</b>	<b>3 094</b>	<b>6 635</b>	<b>3 262</b>
<b>Ieguldīšanas darbības rezultātā</b>					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		3 113	2 484	3 113	2 484
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(887)	(963)	(887)	(963)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(5 404)	(1 967)	(5 404)	(1 967)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana		32	-	32	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		-	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos		(1 945)	1 233	(1 945)	905
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		(808)	-	(944)	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	-	-
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(5 899)</b>	<b>787</b>	<b>(6 035)</b>	<b>459</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>					
Emiļētie parāda vērtspapīri		15 000	9 901	15 000	9 901
Kapitālā palielināšana		-	-	-	-
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>15 000</b>	<b>9 901</b>	<b>15 000</b>	<b>9 901</b>
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		15 402	13 782	15 600	13 622
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās 30. jūnijā</b>		<b>144 318</b>	<b>114 379</b>	<b>144 136</b>	<b>114 219</b>

Pielikumi no 17. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

# Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2019. gada 29. augustā.

## 1 Vispārēja informācija

### (1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starpposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Attīstības 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.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājāsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādējādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2019. gada 25. martā pārapsvērināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu. Moody's Sabiedrībai piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem kredītreitingsiem.

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu. Sabiedrības dibināšanas mērķis – apvienot trīs iepriekš patstāvīgi darbojošās valsts atbalstu sniezošās kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienuviet valsts resursus finanšu instrumentu valsts atbalsta un attīstības programmu īstenošanai. Sabiedrības darbību regulē tās īpašais likums - Attīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Attīstības finanšu institūcijas likumā noteiktās ministrijas ar sekojošu akciju turēšanas sadalījumu – Finanšu ministrija 40%, Ekonomikas ministrija – 30%, Zemkopības ministrija – 30%.

Koncernu veido Sabiedrība un divi slēgtie alternatīvo ieguldījumu fondi – Hipo Latvijas Nekustamā Īpašuma Fonds I un Hipo Latvijas Nekustamā Īpašuma Fonds II (juridiskā adrese - Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010), kuros Sabiedrība ir vienīgais ieguldītājs. Zemāk norādītie riska kapitāla fondi – meitas uzņēmumi un asociētie uzņēmumi – tiek klasificēti kā meitas uzņēmums vai asociētais uzņēmums tikai un vienīgi finanšu uzskaites mērķiem.

Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi:

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
<i>Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi</i>		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	100
KS INEC 1	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	75
KS INEC 2	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	90
<i>Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi</i>		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	80
KS Buildit Latvia Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	80
KS ZGI-4	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, LV-1048	60
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprimatur Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
KS Otrais Eko Fonds	Dārza 2, Rīga, LV-1007	33

## 2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

### (1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par trīs mēnešu periodu, kas beidzās 2019. gada 30. jūnijā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ņemot vērā viena no Sabiedrības darbības virziena – nefinanšu instrumenta grantu apkalpošanu, apjomu, salīdzinot ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem, lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājam, izsniegto grantu apjoms finanšu stāvokļa pārskatā ir izdalīts atsevišķā pozīcijā *Granti*, iepriekš tas tika klasificēts pozīcijā *Pārējo aktīvi*. Tāpat ņemot vērā, ka daļa no ieņēmumiem tiek gūta kā ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas par kompensētajiem vadības izdevumiem un tiešajiem izdevumiem, kas saistīti ar valsts atbalsta programmu īstenošanu, tad, lai nodrošināti pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājiem, šāda veida ieņēmumi un attiecīgi izdevumi ir izdalīti atsevišķi visaptverošo ienākumu pārskatā kā *Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu un Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu*. Iepriekš šāda veida ieņēmumi tika klasificēti kā *Citi ieņēmumi*, savukārt kompensētās izmaksas tika klasificētas attiecīgi *Personāla izmaksu un Administratīvie izdevumi* sastāvā. Ievērojot finanšu nozares praksi, *Komisijas naudas ieņēmumi no kredītooperācijām* ir klasificēti *Procentu ieņēmumu* sastāvā. Salīdzinošie rādītāji augstāk norādītajām pozīcijām ir atbilstoši mainīti, ievērojot jauno klasifikāciju, lai nodrošinātu rādītāju salīdzināmību.

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

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājās spēkā finanšu periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

- **SFPS Nr. 16 "Noma"**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un tas ir piemērots sagatavojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un tas ir piemērots sagatavojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un tas ir piemērots sagatavojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

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

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un ir piemērots sagatavojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

## 3 Riska pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns/Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem.

## 4 Procentu ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām **	5 868	5 087 *	5 868	5 088 *
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	7	12	7	12
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	759	1 023	759	1 023
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	11	364	11	-
Citi procentu ieņēmumi	7	-	7	-
<b>Kopā procentu ieņēmumi</b>	<b>6 652</b>	<b>6 486</b>	<b>6 652</b>	<b>6 123</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

\*\* Saskaņā ar 2016. gadā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Par Mezaņina un Garantiju fonda īstenošanu (līguma Nr. 2011/16), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par Mezaņina un Garantiju fonda ieņēmumiem no brīvo līdzekļu izvietošanas, procentu ieņēmumiem par aizdevumiem, piemaksu ieņēmumiem no izsniegtajām garantijām, komisijas naudām, līgumsodiem, u.c. Rezultātā Koncerna / Sabiedrības apakšpozīcija Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām ir samazināta par 230 tūkst. eiro (2018. gada sešos mēnešos: 247 tūkst. eiro).

## 5 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 145	1 218 *	1 145	1 218 *
Kompensācija par riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	583	661 *	583	661 *
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem 2018. gadā	237	-	237	-
<b>Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu</b>	<b>1 965</b>	<b>1 879</b>	<b>1 965</b>	<b>1 879</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

## 6 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts) *
Kompensējamie personāla izdevumi	933	992 *	933	992 *
Kompensējamie administratīvie izdevumi	212	226 *	212	226 *
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	583	710 *	583	710 *
<b>Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu</b>	<b>1 728</b>	<b>1 928</b>	<b>1 728</b>	<b>1 928</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

## 7 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts)*
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	3 567	9 897	3 567	9 897
Kredītiem, neto	2 069	7 661	2 069	7 661
vērtības samazināšanās zaudējumi (9. pielikums)	3 341	7 661	3 341	7 661
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(1 272)	-	(1 272)	-
Izmaksātajām garantijām	-	-	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi (18. pielikums)	519	-	519	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(519)	-	(519)	-
Parāda vērtspapīriem	-	1 249	-	1 249
Pārējiem aktīviem	-	33	-	33
Saisībām par izsniegtajām garantijām, neto	1 359	954	1 359	954
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	5 638	954	5 638	954
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(4 279)	-	(4 279)	-
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	139	-	139	-
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	320	-	320	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(181)	-	(181)	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(5 031)	(8 455)	(5 031)	(8 455)
Kredītiem, neto	(2 924)	(2 877)	(2 924)	(2 877)
vērtības samazināšanās apvērse (9. pielikums)	(3 435)	(2 877)	(3 435)	(2 877)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	511	-	511	-
Izmaksātajām garantijām	(1 155)	-	(1 155)	-
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(1 161)	-	(1 161)	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	6	-	6	-
Parāda vērtspapīriem	-	(274)	-	(274)
Pārējiem aktīviem	-	(2)	-	(2)
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(905)	(5 302)	(905)	(5 302)
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(2 457)	(5 302)	(2 457)	(5 302)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	1 552	-	1 552	-
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(47)	-	(47)	-
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(766)	-	(766)	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	719	-	719	-
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	(1 464)	1 442	(1 464)	1 442
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1 114)	(905)	(1 114)	(905)
<b>Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas</b>	<b>(2 578)</b>	<b>537</b>	<b>(2 578)</b>	<b>537</b>

\* 2018. gadā Koncerns / Sabiedrība turpināja testēt un pilnveidot jaunus finanšu instrumentu atzīšanas un novērtēšanas procesus, iekšējās kontroles un pārvaldības ietvarus, kas bija nepieciešami, lai ieviestu SFPS Nr. 9 prasības, tāpēc datu kvalitāte nav salīdzināma ar 2019. gada sešiem mēnešiem.

## 8 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, tajā skaitā	149 320	137 031	149 138	136 651
<i>nauda un naudas ekvivalenti</i>	144 318	128 916	144 136	128 536
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	(5)	(5)	(5)
<b>Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā</b>	<b>149 315</b>	<b>137 026</b>	<b>149 133</b>	<b>136 646</b>

## 8 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi (turpinājums)

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 limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam. Visi šīs kategorijas aktīvi ir 1. posma instrumenti SKZ aprēķina vajadzībām un 2019. gada sešos mēnešos to posma vērtība nav mainījusies, kā arī nav konstatētas izmaiņas SKZ aprēķinā pārskata periodā.

Koncerna prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījums pēc piešķirtajiem kredītreitingsiem, pamatojoties uz starptautiskās reitingu aģentūras "Moody's Investor Service" reitingsiem vai to ekvivalentu, tūkstošos eiro:

Kredītreitingu kategorijas	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
<b>Bruto kopā 2018. gada 31. decembrī</b>	-	<b>12 595</b>	<b>96 875</b>	<b>22 159</b>	<b>5 402</b>	-	-	-	<b>137 031</b>
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12 868	107 640	22 673	6 139	-	-	-	149 320
<b>Bruto kopā 2019. gada 30. jūnijā</b>	-	<b>12 868</b>	<b>107 640</b>	<b>22 673</b>	<b>6 139</b>	-	-	-	<b>149 320</b>

Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījums pēc piešķirtajiem kredītreitingsiem, pamatojoties uz starptautiskās reitingu aģentūras "Moody's Investor Service" reitingsiem vai to ekvivalentu, tūkstošos eiro:

Kredītreitingu kategorijas	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
<b>Bruto kopā 2018. gada 31. decembrī</b>	-	<b>12 411</b>	<b>96 875</b>	<b>21 963</b>	<b>5 402</b>	-	-	-	<b>136 651</b>
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12 818	107 640	22 541	6 139	-	-	-	149 138
<b>Bruto kopā 2019. gada 30. jūnijā</b>	-	<b>12 818</b>	<b>107 640</b>	<b>22 541</b>	<b>6 139</b>	-	-	-	<b>149 138</b>

2019. gada 30. jūnijā Koncernam / Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē.

2019. gada 30. jūnijā pozīcijas Prasību pret citām kredītiestādēm vidējā procentu likme bija 0.01% (2018. gada 31. decembrī: 0.012%).

## 9 Kredīti

Koncerna / Sabiedrības izsniegtie kredīti ir Koncerna / Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Kredīti privātzņēmumiem	200 144	189 549	199 438	189 267
Kredīti privātpersonām	26 642	25 853	26 642	25 853
Kredīti finanšu iestādēm	731	867	731	867
Kredīti pašvaldībām	214	239	214	239
Kredīti sabiedriskajām organizācijām	1 018	623	1 018	623
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>228 749</b>	<b>217 131</b>	<b>228 043</b>	<b>216 849</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 101)	(19 376)	(18 101)	(19 376)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>210 648</b>	<b>197 755</b>	<b>209 942</b>	<b>197 473</b>

Koncerna / Sabiedrības vienam klientam izsniegto kredītu apmēra, kas vienāds vai pārsniedz 1,000 tūkst. eiro, analīze:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Klientu skaits	24	26	24	26
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	35 624	35 652	35 624	35 652
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	15.62%	16.42%	15.62%	16.44%

## 9 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (nerevidēts)
Bez kavējumiem	194 033	178 557	193 328	178 275
Kavējums līdz 30 dienām	15 318	17 565	15 318	17 565
Kavējums 31 līdz 60 dienām	336	3 012	336	3 012
Kavējums 61 līdz 90 dienām	399	618	399	618
Kavējums virs 90 dienām	18 662	17 379	18 662	17 379
<b>Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus</b>	<b>228 748</b>	<b>217 131</b>	<b>228 043</b>	<b>216 849</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 101)	(19 376)	(18 101)	(19 376)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>210 648</b>	<b>197 755</b>	<b>209 942</b>	<b>197 473</b>

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	172 759	163 133	172 054	162 851
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	19 414	16 597	19 414	16 597
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	36 575	37 401	36 575	37 401
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>228 748</b>	<b>217 131</b>	<b>228 043</b>	<b>216 849</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 101)	(19 376)	(18 101)	(19 376)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>210 647</b>	<b>197 755</b>	<b>209 942</b>	<b>197 473</b>

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)*
Uzkrājumi perioda sākumā	19 376	15 438	19 376	15 438
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 1.janvārī	19 376	24 064	19 376	24 064
Uzkrājumu palielinājums (5. pielikums)	3 341	4 684	3 341	4 684
Uzkrājumu samazinājums (5. pielikums)	(3 435)	(3 117)	(3 435)	(3 117)
Uzkrātie procenti	-	(164)	-	(164)
Norakstītie kredīti	(1 181)	(27)	(1 181)	(27)
Valūtas kursa svārstības	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi perioda beigās 30. jūnijā (nerevidēts)</b>	<b>18 101</b>	<b>25 440</b>	<b>18 101</b>	<b>25 440</b>
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>12 617</i>	<i>-</i>	<i>12 617</i>	<i>-</i>
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	<i>5 484</i>	<i>-</i>	<i>5 484</i>	<i>-</i>
Uzkrājumu palielinājums (5. pielikums)	-	1 233	-	1 233
Uzkrājumu samazinājums (5. pielikums)	-	(291)	-	(291)
Uzkrātie procenti	-	164	-	164
Norakstītie kredīti	-	(7 173)	-	(7 173)
Valūtas kursa svārstības	-	3	-	3
<b>Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)</b>	<b>-</b>	<b>19 376</b>	<b>-</b>	<b>19 376</b>
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>-</i>	<i>14 426</i>	<i>-</i>	<i>14 426</i>
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	<i>-</i>	<i>4 950</i>	<i>-</i>	<i>4 950</i>

\* 2018. gadā Koncerns / Sabiedrība turpināja testēt un pilnveidot jaunos finanšu instrumentu atzīšanas un novērtēšanas procesus, iekšējās kontroles un pārvaldības ietvarus, kas bija nepieciešami, lai ieviestu SFPS Nr. 9 prasības, tāpēc datu kvalitāte nav salīdzināma ar 2019. gada sešiem mēnešiem.

## 9 Kredīti (turpinājums)

Informācija par nodrošinājuma vērtību, kas aplēsta patiesajā vērtībā, un tās attiecību pret neto kredītportfeli, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	150 866	155 299	150 866	155 299
Nekustamais īpašums (reversā noma)	11 374	6 923	11 374	6 923
Kustamā manta	23 361	22 273	23 361	22 273
Garantijas	1 239	305	1 239	305
<b>Kopā nodrošinājums</b>	<b>192 324</b>	<b>189 750</b>	<b>192 324</b>	<b>189 750</b>
Kredītportfelis bruto	228 748	217 131	228 043	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12 617)	(14 426)	(12 617)	(14 426)
Kredītportfelis, neto	216 131	202 705	215 426	202 423
<b>Nesegtā daļa</b>	<b>11.02%</b>	<b>6.39%</b>	<b>10.72%</b>	<b>6.26%</b>

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	105 876	94 954	105 876	94 954
Apstrādājamo ražošana	48 744	46 192	48 744	46 192
Privātpersonas	26 641	23 481	26 641	23 481
Pārējās nozares	12 718	21 508	12 013	21 226
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	13 653	11 371	13 653	11 371
Viesnīcas un restorāni	4 207	4 256	4 207	4 256
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	3 855	3 958	3 855	3 958
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1 042	1 166	1 042	1 166
Darbības ar nekustamo īpašumu	6 223	4 219	6 223	4 219
Būvniecība	2 375	2 586	2 375	2 586
Finanšu starpniecība	850	867	850	867
Zvejniecība	2 350	2 334	2 350	2 334
Pašvaldību iestādes	214	239	214	239
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>228 748</b>	<b>217 131</b>	<b>228 043</b>	<b>216 849</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 101)	(19 376)	(18 101)	(19 376)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>210 648</b>	<b>197 755</b>	<b>209 942</b>	<b>197 473</b>

2019. gada 30. jūnijā vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.17% (2018. gada 31. decembrī: 4.15%).

## 10 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumi asociētajos uzņēmumos, balstoties uz riska kapitāla fondu pārvaldnieku iesniegto informāciju, tūkstošos eiro:

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
1.paaudzes RKF	LV	2 387	2 387	746	746
2.paaudzes RKF	LV	20 355	20 399	14 582	14 623
3.paaudzes RKF	LV	23 894	24 950	22 756	23 763
4.paaudzes RKF	LV	2 178	186	1 359	119
Baltijas Inovācijas fonds (Baltic Innovation Fund)	LU	57 705	54 942	12 741	10 988
<b>Kopā ieguldījumi</b>		<b>106 519</b>	<b>102 864</b>	<b>52 184</b>	<b>50 239</b>

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2019. gada 30. jūnijā bija 63,196 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 59,698 tūkst. eiro).



## 10 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos		Ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā		Kopā	
	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	39 251	44 898	10 988	8 394	50 239	53 292
Ieguldīts	1 376	134	1 753	1 106	3 129	1 240
Atmaksāts	(1 688)	(3 223)	-	-	(1 688)	(3 223)
Neto ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā *	623	1 055	-	-	623	1 055
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-
Vērtības samazinājuma kompensācija	-	(185)	-	-	-	(185)
Uzskaites vērtība perioda beigās 30. jūnijā	39 562	42 679	12 741	9 500	52 303	52 179
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(140)	-	-	-	(140)
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās 30. jūnijā (nerevidēts)</b>	<b>39 562</b>	<b>42 539</b>	<b>12 741</b>	<b>9 500</b>	<b>52 303</b>	<b>52 039</b>
Ieguldīts	-	121	-	1 719	-	1 840
Atmaksāts	-	(1 330)	-	(488)	-	(1 818)
Neto ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā *	-	(2 403)	-	-	-	(2 403)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	257	-	257
Vērtības samazinājuma kompensācija	-	185	-	-	-	185
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	140	-	-	-	140
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī (revidēts)</b>	<b>-</b>	<b>39 252</b>	<b>-</b>	<b>10 988</b>	<b>-</b>	<b>50 240</b>

Koncerna / Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 531 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 6 mēneši: 656 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no Publiskā finansējuma;
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 240 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 6 mēneši: 0), kas 100% apmērā tika kompensēti no Publiskā finansējuma;
- Baltijas Inovācijas fonda pārvaldības maksas 47 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 6 mēneši: 94 tūkst. eiro), no kurām 47 tūkst. eiro (2018. gada 6 mēneši: 40 tūkst. eiro) tika kompensēti no Publiskā finansējuma.

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes riska kapitāla fondos ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā (detalizēta informācija 19. pielikumā) un šādu riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 406 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 6 mēneši: 0) tika kompensēti 100% apmērā no Publiskā finansējuma.

Altum pārvalda 4. paaudzes riska kapitāla fondus, kuros kopējais publiskais finansējums no Koncerna ieguldījumiem plānots 75 milj. EUR. 2019. gada sākumā viens no izvēlētajiem sēklas kapitāla fondiem, kurā Koncerna ieguldījumi tika plānoti 4.5 milj. EUR, un viens no sākuma kapitāla fondiem, kurā Koncerna ieguldījumi tika plānoti 10.5 milj. EUR, paredzētajā termiņā nespēja piesaistīt nepieciešamo finansējumu no privātajiem investoriem. Tāpēc, 2019. gada martā tika pieņemts lēmums par šo divu fondu darbības izbeigšanu un fondu likvidācija tika pabeigta 2019. gada maijā. Jānorāda, ka investoriem Baltijas reģionā ir plaša izvēle gan investīcijas sagaidāmās atdeves, gan riska apēfītes ziņā, gan ieguldījuma apjoma ziņā, kas paaugstina savstarpējo konkurenci starp fondu pārvaldniekiem.

## 11 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	14 794	10 808	14 794	10 808
Iegādātie pārskata periodā	5 404	3 988	5 404	3 988
Pārdots	(32)	(234)	(32)	(234)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	232	-	232
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b>	<b>20 166</b>	<b>14 794</b>	<b>20 166</b>	<b>14 794</b>

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

## 12 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2019.	Koncerns 31.12.2018. *	Sabiedrība 30.06.2019.	Sabiedrība 31.12.2018. *
Finanšu aktīvi	8 773	7 774	8 773	7 774
Pārējie aktīvi (krājumi)	540	819	540	819
<b>Kopā pārējie aktīvi (bruto)</b>	<b>9 313</b>	<b>8 593</b>	<b>9 313</b>	<b>8 593</b>
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(6 410)	(6 035)	(6 410)	(6 035)
<i>Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	(5 739)	(3 814)	(5 739)	(3 814)
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	(671)	(23)	(671)	(23)
<i>Ar riska segumu nokompensētie uzkrājumi</i>	-	(2 198)	-	(2 198)
<b>Kopā pārējie aktīvi (neto)</b>	<b>2 903</b>	<b>2 558</b>	<b>2 903</b>	<b>2 558</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības aktīvu uzskaites vērtības kustību 2019. gada sešos mēnešos, tūkst. eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Granti*	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Perioda sākumā	5 694	22 575	1 142	938	30 349
Izmaiņas	382		102	515	999
Pārklasifikācija		(22 575)			(22 575)
2019. gada 30. jūnijā	6 076	-	1 244	1 453	8 773
<b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>					
Perioda sākumā	5 694	14	76	265	6 049
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	382		(28)	21	375
Pārklasifikācija		(14)			(14)
2019. gada 30. jūnijā	6 076	-	48	286	6 410
<b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>	<b>-</b>	<b>22 561</b>	<b>1 066</b>	<b>673</b>	<b>24 300</b>
<b>Neto uzskaites vērtība 2019. gada 30. jūnijā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 196</b>	<b>1 167</b>	<b>2 363</b>

\* Visi izsniegtie granti ir iekļauti 1. posmā SKZ aprēķina mērķiem un 2019. gada 6 mēnešos nav bijušas izmaiņas to kredītkvalitātē. 2019. gada 6 mēnešos nav bijušas būtiskas izmaiņas aprēķinātajos SKZ.

## 13 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	33 903	38 245	33 903	38 245
<b>Kopā saistības pret kredītiestādēm</b>	<b>33 903</b>	<b>38 245</b>	<b>33 903</b>	<b>38 245</b>

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Koncerna / Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 33,903 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 38,245 tūkst. eiro), no kuriem 56 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2018. gada 31. decembrī: 58 tūkst. eiro). LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 33,903 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,245 tūkst. eiro), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam / Sabiedrībai (20.pielikums).

Pārskata periodā Koncerns / Sabiedrība ir atmaksājusi 4,420 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti veidoja 80 tūkst. eiro.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2019. gada 30. jūnijā bija 0.41% (2018. gada 31. decembrī: 0.41%).



## 15 Uzkrājumi (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu vērtības samazinājumam izniegtajām finanšu garantijām kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*
Uzkrājumi perioda sākumā	24 144	5 986	24 144	5 986
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 1.janvārī	24 144	22 849	24 144	22 849
Uzkrājumu palielinājums (5. pielikums)	5 638	669	5 638	669
Uzkrājumu samazinājums (5. pielikums)	(2 457)	(2 521)	(2 457)	(2 521)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(1 615)		(1 615)	
Valūtas kursa svārstības	(1)	(2)	(1)	(2)
<b>Uzkrājumi perioda beigās 30. jūnijā</b>	<b>25 709</b>	<b>20 995</b>	<b>25 709</b>	<b>20 995</b>
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	9 955	-	9 955	-
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	15 754	-	15 754	-
Uzkrājumu palielinājums (5. pielikums)	-	7 505	-	7 505
Uzkrājumu samazinājums (5. pielikums)	-	(4 355)	-	(4 355)
Valūtas kursa svārstības	-	(1)	-	(1)
<b>Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)</b>	<b>-</b>	<b>24 144</b>	<b>-</b>	<b>24 144</b>
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	-	10 982	-	10 982
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	-	13 162	-	13 162

\* 2018. gadā Koncerns / Sabiedrība turpināja testēt un pilnveidot jaunos finanšu instrumentu atzīšanas un novērtēšanas procesus, iekšējās kontroles un pārvaldības ietvarus, kas bija nepieciešami, lai ieviestu SFPS Nr. 9 prasības, tāpēc datu kvalitāte nav salīdzināma ar 2019. gada sešiem mēnešiem.

## 16 Atbalsta programmu finansējums

Koncerna informācija par riska seguma rezervi, kas ir iekļauta *Atbalsta programmu finansējumā*, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna kredītriska zaudējumu segšanai, tūkstošos eiro:

Programma	Programmas finansējums		Riska segums		Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi		Neto programmu finansējums	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
ERAF II	10 898	11 888	4 747	5 208	(918)	(984)	9 980	10 904
ESF II	1 076	1 422	860	1 225	(248)	(363)	828	1 059
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 383	5 435	1 064	1 366	(32)	(43)	5 351	5 392
ERAF I	597	606	176	197	(24)	(28)	573	578
ESF I	315	380	84	157	(46)	(77)	269	303
Mikroaizdevumi	-	15	-	-	-	-	-	15
ERAF II (2. kārtā)	5 564	5 733	1 220	1 662	(161)	(186)	5 403	5 547
Inkubatori (no ESF II)	78	78	16	20	(1)	(2)	77	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 485	2 396	250	317	(15)	(16)	2 470	2 380
Fondu fonds un riska kapitāla fondī	16 346	24 914	13 101	19 931	-	-	16 346	24 914
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 629	2 283	2 629	2 282	(337)	(354)	2 292	1 929
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	297	309	297	(39)	(42)	270	255
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 901	2 143	2 901	2 143	(2 216)	(2 044)	685	99
Fondu fonda programma – Garantijas	20 752	14 981	20 752	14 981	(5 247)	(4 254)	15 505	10 727
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	1 316	2 388	1 316	2 388	-	-	1 316	2 388
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	4 181	3 008	3 336	2 400	(826)	(530)	3 355	2 478
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	23 046	31 305	-	-	-	-	23 046	31 305
Mājokļu garantiju programma	9 659	6 849	9 659	6 849	(6 887)	(5 769)	2 772	1 080
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 202	302	-	-	-	-	1 202	302
Iesācējuzņēmumu kumulācijas aizdevumu programma	1 978	1 000	1 978	1 000	(307)	(342)	1 671	658
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	6 158	7 753	6 158	(1 090)	(1 090)	6 663	5 068
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 350	2 407	633	898	(106)	(94)	1 244	2 313
Mezaņina aizdevumu programma	4 070	3 806	3 256	3 045	(3 026)	(2 906)	1 044	900
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 010	1 130	1 486	836	-	-	2 010	1 130
"Baltic Innovation Fund"	1 799	1 860	-	930	-	-	1 799	1 860
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 181	4 278	4 181	4 278	-	-	4 181	4 278
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	580	-	580	-	-	-	580
Portfelgarantijas fonds	1 900	1 923	1 705	1 923	(810)	(42)	1 090	1 881
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	2 000	2 000	(22)	(21)	1 978	1 979
Eksporta garantijas	2 030	2 030	2 030	2 030	(138)	(79)	1 892	1 951
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	3 000	2 499	210	175	(7)	(2)	2 993	2 497
Energoefektivitātes fonds	191	133	-	-	-	-	191	133
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	354	-	-	-	-	-	354	-
<b>Kopā</b>	<b>141 353</b>	<b>146 227</b>	<b>87 651</b>	<b>85 276</b>	<b>(22 503)</b>	<b>(19 268)</b>	<b>118 850</b>	<b>126 959</b>

## 16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības informācija par riska seguma rezervi, kas ir iekļauta *Atbalsta programmu finansējumā*, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai, tūkstošos eiro:

Programma	Programmas finansējums		Riska segums		Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi		Neto programmu finansējums	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
ERAF II	10 898	11 888	4 747	5 208	(918)	(984)	9 980	10 904
ESF II	1 076	1 422	860	1 225	(248)	(363)	828	1 059
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 383	5 435	1 064	1 366	(32)	(43)	5 351	5 392
ERAF I	597	606	176	197	(24)	(28)	573	578
ESF I	315	380	84	157	(46)	(77)	269	303
Mikroaizdevumi	-	15	-	-	-	-	-	15
ERAF II (2. kārtā)	5 564	5 733	1 220	1 662	(161)	(186)	5 403	5 547
Inkubatori (no ESF II)	78	78	16	20	(1)	(2)	77	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 485	2 396	250	317	(15)	(16)	2 470	2 380
Fondu fonds un riska kapitāla fondī	16 359	24 914	13 101	19 931	-	-	16 359	24 914
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 629	2 283	2 629	2 282	(337)	(354)	2 292	1 929
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	297	309	297	(39)	(42)	270	255
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 901	2 143	2 901	2 143	(2 216)	(2 044)	685	99
Fondu fonda programma – Garantijas	20 752	14 981	20 752	14 981	(5 247)	(4 254)	15 505	10 727
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	1 316	2 388	1 316	2 388	-	-	1 316	2 388
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	4 181	3 008	3 336	2 400	(826)	(530)	3 355	2 478
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	23 046	31 305	-	-	-	-	23 046	31 305
Mājokļu garantiju programma	9 659	6 849	9 659	6 849	(6 887)	(5 769)	2 772	1 080
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 202	302	-	-	-	-	1 202	302
Iesācējuzņēmumu kumulācijas aizdevumu programma	1 978	1 000	1 978	1 000	(307)	(342)	1 671	658
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	6 158	7 753	6 158	(1 090)	(1 090)	6 663	5 068
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 350	2 407	633	898	(106)	(94)	1 244	2 313
Mezaņina aizdevumu programma	4 070	3 806	3 256	3 045	(3 026)	(2 906)	1 044	900
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 010	1 130	1 486	836	-	-	2 010	1 130
"Baltic Innovation Fund"	1 799	1 860	-	930	-	-	1 799	1 860
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 181	4 278	4 181	4 278	-	-	4 181	4 278
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	580	-	580	-	-	-	580
Portfelgarantijas fonds	1 900	1 923	1 705	1 923	(810)	(42)	1 090	1 881
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	2 000	2 000	(22)	(21)	1 978	1 979
Eksporta garantijas	2 030	2 030	2 030	2 030	(138)	(79)	1 892	1 951
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	3 000	2 499	210	175	(7)	(2)	2 993	2 497
Energoefektivitātes fonds	191	133	-	-	-	-	191	133
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	354	-	-	-	-	-	354	-
<b>Kopā</b>	<b>141 366</b>	<b>146 227</b>	<b>87 651</b>	<b>85 276</b>	<b>(22 503)</b>	<b>(19 268)</b>	<b>118 863</b>	<b>126 959</b>

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumi, kuri nosegti ar riska segumu, tūkstošos eiro:

	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	15 754	13 162
Uzkrājumi kredītiem, nosegti ar riska segumu (9. pielikums)	5 484	4 951
Uzkrājumi piešķirtiem kredītiem, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	594	1 132
Uzkrājumi finanšu aktīviem (izmaksātās kompensācijas) (12. pielikums)	671	23
Uzkrājumi grantiem, nosegti ar riska segumu (12. pielikums)	-	-
Uzkrājumi piešķirtiem grantiem, nosegti ar riska segumu (12. pielikums)	-	-
<b>Uzkrājumi nosegti no riska seguma kopā</b>	<b>22 503</b>	<b>19 268</b>

## 16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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 samazinājumu dēvējam.

Koncerna atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2019. gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

Programma	Finansējums perioda sākumā	Saņemts finansējums	Pārdaļīts finansējums starp programām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Citas izmaiņas	Finansējums perioda beigās	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot riska segumu	Finansējums perioda beigās, neto
ERAFI	11 888	-	-	-	-	-	(990)	10 898	(918)	9 980
ESF II	1 422	-	-	-	(108)	-	(238)	1 076	(248)	828
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 435	-	-	-	-	-	(52)	5 383	(32)	5 351
ERAF I	606	-	-	-	-	-	(9)	597	(24)	573
ESF I	380	-	-	-	(65)	-	-	315	(46)	269
Mikroaizdevumi	15	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	5 733	-	-	-	-	-	(169)	5 564	(161)	5 403
Inkubatori (no ESF II)	78	-	-	-	-	-	-	78	(1)	77
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 396	-	-	-	-	-	89	2 485	(15)	2 470
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24 914	-	(5 841)	-	(2 178)	-	(518)	16 377	-	16 377
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 283	-	300	-	-	-	47	2 630	(337)	2 293
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	-	-	-	-	-	12	309	(39)	270
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 143	-	541	-	-	-	217	2 901	(2 216)	685
Fondu fonda programma – Garantijas	14 981	-	5 000	-	-	-	771	20 752	(5 247)	15 505
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	2 388	-	(1 200)	-	-	-	129	1 317	-	1 317
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	3 008	-	1 200	-	(75)	-	48	4 181	(826)	3 355
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	31 305	-	-	(7 715)	(544)	-	-	23 046	-	23 046
Mājokļu garantiju programma	6 849	2 810	-	-	-	-	-	9 659	(6 887)	2 772
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	910	-	-	(10)	-	-	1 202	-	1 202
Iesācējuzņēmumu kumulācijas aizdevumu programma	1 000	-	1 000	-	(22)	-	-	1 978	(307)	1 671
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 158	-	1 595	-	-	-	-	7 753	(1 090)	6 663
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	(1 000)	-	(33)	-	(55)	1 319	(106)	1 213
Mežsaimniecības aizdevumu programma	3 806	-	-	-	-	-	264	4 070	(3 026)	1 044
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 130	-	-	-	(576)	638	816	2 008	-	2 008
"Baltic Innovation Fund"	1 860	-	-	-	(61)	-	-	1 799	-	1 799
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 278	-	-	-	-	-	(97)	4 181	-	4 181
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	580	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-
Portfelgarantijas fonds	1 923	-	-	-	(23)	-	-	1 900	(810)	1 090
Paralēlie aizdevumi	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000	(22)	1 978
Eksporta garantijas	2 030	-	-	-	-	-	-	2 030	(138)	1 892
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	2 499	-	500	-	-	-	-	2 999	(7)	2 992
Energoefektivitātes fonds	133	70	-	-	(11)	-	-	192	-	192
Regional Creative Industries Alliance	-	14	-	-	(14)	-	-	-	-	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	389	-	(3)	(32)	-	-	354	-	354
<b>Kopā</b>	<b>146 227</b>	<b>4 193</b>	<b>1 500</b>	<b>(7 718)</b>	<b>(3 752)</b>	<b>638</b>	<b>265</b>	<b>141 353</b>	<b>(22 503)</b>	<b>118 850</b>

## 16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2019. gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

Programma	Finansējums perioda sākumā	Saņemts finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Citas izmaiņas	Finansējums perioda beigās	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot riska segumu	Finansējums perioda beigās, neto
ERAF II	1 188	-	-	-	-	-	(990)	10 898	(918)	9 980
ESF II	1 422	-	-	-	(108)	-	(238)	1 076	(248)	828
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 435	-	-	-	-	-	(52)	5 383	(32)	5 351
ERAF I	606	-	-	-	-	-	(9)	597	(24)	573
ESF I	380	-	-	-	(65)	-	-	315	(46)	269
Mikroaizdevumi	15	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	5 733	-	-	-	-	-	(169)	5 564	(161)	5 403
Inkubatori (no ESF II)	78	-	-	-	-	-	-	78	(1)	77
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 396	-	-	-	-	-	89	2 485	(15)	2 470
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24 914	-	(5 841)	-	(2 178)	-	(518)	16 377	-	16 377
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 283	-	300	-	-	-	47	2 630	(337)	2 293
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	-	-	-	-	-	12	309	(39)	270
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 143	-	541	-	-	-	217	2 901	(2 216)	685
Fondu fonda programma – Garantijas	14 981	-	5 000	-	-	-	771	20 752	(5 247)	15 505
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	2 388	-	(1 200)	-	-	-	129	1 317	-	1 317
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	3 008	-	1 200	-	(75)	-	48	4 181	(826)	3 355
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	31 305	-	-	(7 715)	(544)	-	-	23 046	-	23 046
Mājokļu garantiju programma	6 849	2 810	-	-	-	-	-	9 659	(6 887)	2 772
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	910	-	-	(10)	-	-	1 202	-	1 202
Iesācējuzņēmumu kumulācijas aizdevumu programma	1 000	-	1 000	-	(22)	-	-	1 978	(307)	1 671
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 158	-	1 595	-	-	-	-	7 753	(1 090)	6 663
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	(1 000)	-	(33)	-	(42)	1 332	(106)	1 226
Mezānina aizdevumu programma	3 806	-	-	-	-	-	264	4 070	(3 026)	1 044
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 130	-	-	-	(576)	638	816	2 008	-	2 008
"Baltic Innovation Fund"	1 860	-	-	-	(61)	-	-	1 799	-	1 799
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 278	-	-	-	-	-	(97)	4 181	-	4 181
Paralēlie aizdevumi Irelaijiem darbības veicējiem	580	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-
Portfelgarantijas fonds	1 923	-	-	-	(23)	-	-	1 900	(810)	1 090
Paralēlie aizdevumi	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000	(22)	1 978
Eksporta garantijas	2 030	-	-	-	-	-	-	2 030	(138)	1 892
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	2 499	-	500	-	-	-	-	2 999	(7)	2 992
Energoefektivitātes fonds	133	70	-	-	(11)	-	-	192	-	192
Regional Creative Industries Alliance	-	14	-	-	(14)	-	-	-	-	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	389	-	(3)	(32)	-	-	354	-	354
<b>Kopā</b>	<b>146 227</b>	<b>4 193</b>	<b>1 500</b>	<b>(7 718)</b>	<b>(3 752)</b>	<b>638</b>	<b>278</b>	<b>141 366</b>	<b>(22 503)</b>	<b>118 863</b>



## 17 Rezerves

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves		Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai			
<b>Rezerves 31.12.2017. (revidēts)</b>	<b>(14 827)</b>	<b>9 695</b>	<b>5 854</b>	<b>7 931</b>	<b>8 653</b>
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(1 839)
<b>Rezerves 01.01.2018. (revidēts)</b>	<b>(14 827)</b>	<b>9 695</b>	<b>5 854</b>	<b>6 092</b>	<b>6 814</b>
Rezervju izmaiņas	(720)	-	-	-	(720)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(902)	(902)
<b>Rezerves 30.06.2018. (nerevidēts)</b>	<b>(15 547)</b>	<b>9 695</b>	<b>5 854</b>	<b>5 190</b>	<b>5 192</b>
Rezervju izmaiņas	(33)	-	-	-	(33)
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 884	-	5 884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2 112	-	-	2 112
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(1 593)	(1 593)
<b>Rezerves 31.12.2018. (revidēts)</b>	<b>(15 580)</b>	<b>11 807</b>	<b>11 738</b>	<b>3 597</b>	<b>11 562</b>
Rezervju izmaiņas	585	-	-	-	585
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 253	-	5 253
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(274)	(274)
<b>Rezerves 30.06.2019. (nerevidēts)</b>	<b>(14 995)</b>	<b>11 807</b>	<b>16 991</b>	<b>3 323</b>	<b>17 126</b>

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves		Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai			
<b>Rezerves 31.12.2017. (revidēts)</b>	<b>(15 935)</b>	<b>9 695</b>	<b>5 854</b>	<b>7 931</b>	<b>7 545</b>
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(1 839)
<b>Rezerves 01.01.2018. (revidēts)</b>	<b>(15 935)</b>	<b>9 695</b>	<b>5 854</b>	<b>6 092</b>	<b>5 706</b>
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(902)	(902)
<b>Rezerves 30.06.2018. (nerevidēts)</b>	<b>(15 935)</b>	<b>9 695</b>	<b>5 854</b>	<b>5 190</b>	<b>4 804</b>
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 884	-	5 884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2 112	-	-	2 112
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(1 593)	(1 593)
<b>Rezerves 31.12.2018. (revidēts)</b>	<b>(15 935)</b>	<b>11 807</b>	<b>11 738</b>	<b>3 597</b>	<b>11 207</b>
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 253	-	5 253
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(274)	(274)
<b>Rezerves 30.06.2019. (nerevidēts)</b>	<b>(15 935)</b>	<b>11 807</b>	<b>16 991</b>	<b>3 323</b>	<b>16 186</b>

## 18 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	273 270	236 895	273 270	236 895
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	29 114	19 611	29 114	19 611
saistības par grantu izsniegšanu	54 925	60 258	54 925	60 258
saistības pret riska kapitāla fondiem	14 276	7 320	14 276	7 320
<b>Kopā iespējamās saistības</b>	<b>371 585</b>	<b>324 084</b>	<b>371 585</b>	<b>324 084</b>

Koncerna / Sabiedrības izsniegto garantiju sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Garantijas, kurām nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	266 059	228 081	266 059	228 081
Garantijas, kurām ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	1 362	2 496	1 362	2 496
Garantijas, kurām ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	5 849	6 317	5 849	6 317
<b>Bruto garantijas kopā</b>	<b>273 270</b>	<b>236 894</b>	<b>273 270</b>	<b>236 894</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(25 709)	(24 144)	(25 709)	(24 144)
<b>Neto garantijas kopā</b>	<b>247 561</b>	<b>212 750</b>	<b>247 561</b>	<b>212 750</b>

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	29 114	19 611	29 114	19 611
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(774)	(1 220)	(774)	(1 220)
<b>Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā</b>	<b>28 340</b>	<b>18 391</b>	<b>28 340</b>	<b>18 391</b>

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	14 276	7 320	14 276	7 320
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(9)	(9)	(9)	(9)
<b>Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā</b>	<b>14 267</b>	<b>7 311</b>	<b>14 267</b>	<b>7 311</b>

Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2019. gada 30. jūnijā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	273 270	-	-	-	-	-	273 270
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	29 114	-	-	-	-	-	29 114
saistības par grantu izsniegšanu	14 276	-	-	-	-	-	14 276
saistības pret riska kapitāla fondiem	1 200	1 800	2 800	6 200	38 625	4 300	54 925
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>44 590</b>	<b>1 800</b>	<b>2 800</b>	<b>6 200</b>	<b>38 625</b>	<b>4 300</b>	<b>98 315</b>
<b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b>	<b>317 860</b>	<b>1 800</b>	<b>2 800</b>	<b>6 200</b>	<b>38 625</b>	<b>4 300</b>	<b>371 585</b>

## 18 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2018. gada 31. decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
<b>Iespējamās saistības:</b>							
galvojumi un garantijas	236 895	-	-	-	-	-	236 895
<b>Finansiālās saistības:</b>							
saistības par kredītu izsniegšanu	19 611	-	-	-	-	-	19 611
saistības par grantu izsniegšanu	7 320	-	-	-	-	-	7 320
saistības pret riska kapitāla fondiem	600	2 100	4 600	10 000	38 000	4 958	60 258
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>27 531</b>	<b>2 100</b>	<b>4 600</b>	<b>10 000</b>	<b>38 000</b>	<b>4 958</b>	<b>87 189</b>
<b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b>	<b>264 426</b>	<b>2 100</b>	<b>4 600</b>	<b>10 000</b>	<b>38 000</b>	<b>4 958</b>	<b>324 084</b>

Pozīcijā *Saistības pret riska kapitāla fondiem* ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Koncernu / Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Koncernam / Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā. Papildus informācija par riska kapitāla fondu klasifikāciju ir pieejama 1. pielikumā.

## 19 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti Koncerna / Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējiesabiedrības.

Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām", par saistītām personām tiek uzskatīts arī Koncerna / Sabiedrības 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 Koncerna / Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

Koncerna prasības, saistības un ārpusbilances saistības pret saistītām personām, tūkstošos eiro:

	Būtiskas ietekmes persona		Akcionāri		Riska kapitāla fondi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	-	-	52 184	50 239	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	11 343	11 343	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	-	6 671	7 171
Atbalsta programmu finansējums	-	-	96 664	102 045	-	-	22 187	23 422
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	-	38 619	43 952	-	-

Sabiedrības prasības, saistības un ārpusbilances saistības pret saistītām personām, tūkstošos eiro:

	Akcionāri		Riska kapitāla fondi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi		Meitas uzņēmumi	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	52 184	50 239	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2 436	1 492
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	6 671	7 171	-	-
Atbalsta programmu finansējums	96 677	103 537	-	-	22 187	23 422	-	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	38 619	43 952	-	-	-	-

## 19 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

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.

Koncerna / Sabiedrības noslēgtie darījumi ar saistītām personām par valsts atbalsta finansējuma saņemšanu vai atmaksu, tūkstošos eiro:

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.06.2018. (nerevidēts)
<b>Akcionāri</b>				
LR Finanšu ministrija	389	-	-	-
LR Ekonomikas ministrija	2,810	-	-	-
LR Labklājības ministrija	-	1,209	-	(1,027)
<b>Asociētie uzņēmumi</b>				
Riska kapitāla fondi	138	2 145	(553)	(1 990)
<b>Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi</b>				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	-	14,000	-	-

Sabiedrības Padomes, revīzijas komitejas un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 152 tūkst. eiro (2018. gada 6 mēnešos: 270 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

## 20 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.

Koncerna / Sabiedrības bilances un ārpusbilances posteņu pakļautība kredīriskam (neskaitot pieejamās ķīlas vai cita veida nodrošinājumu), tūkstošos eiro:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
<b>Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam</b>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	149 315	137 026	149 133	136 646
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	48 117	50 389	48 117	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	459	467	459	467
Kredīti	210 648	197 755	209 943	197 473
Granti	12 808	22 561	12 808	22 561
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	52 184	50 239	52 184	50 239
Pārējie aktīvi	2 363	1 739	2 363	1 739
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>475 894</b>	<b>460 176</b>	<b>475 007</b>	<b>459 514</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam</b>				
Iespējamās saistības (18. pielikums)	273 270	236 895	273 270	236 895
Finansiālās saistības (18. pielikums)	98 315	87 189	98 315	87 189
<b>Ārpusbilances posteņi kopā</b>	<b>371 585</b>	<b>324 084</b>	<b>371 585</b>	<b>324 084</b>

## 20 Maksimālā pakļautība kredīriskam (turpinājums)

2019. gada 30. jūnijā Koncerna / Sabiedrības ar komercķīlu par labu Finanšu ministrijai nodrošināto prasījumu maksimālā summa sastāda 85,192 tūkst. eiro, kas izriet no šādiem Sabiedrības noslēgtajiem līgumiem:

- 2015. gada 16. jūnijā pārjaunotā komercķīla, kas izriet no aizdevuma līguma Nr. A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas noslēgti starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības prasījuma tiesībām, kas izriet no Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevumu līgumiem, saskaņā ar kuriem izsniegti aizdevumiem atbilstoši Ministru kabineta 2018. gada 22. maija noteikumiem Nr. 295 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai" (līdz 2018. gada 22. maijam atbilstoši 2012. gada 29. maija noteikumiem Nr. 381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai"). 2019. gada 30. jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 41,294 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,215 tūkst. eiro).
- 2016. gada 29. decembra 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 noslēgti starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības prasījuma tiesībām, kas izriet no Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevumu līgumiem, saskaņā ar kuriem izsniegti aizdevumi atbilstoši Ministru kabineta 2009. gada 15. septembra noteikumiem 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 noteikumiem Nr. 328 "Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem". 2019. gada 30. jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 9,997 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 0).
- 2019. gada 30. jūnijā Koncerna / Sabiedrības saistību kopsumma, kas tiek uzskaita par lietu kopību par labu LR Finanšu ministrijai, bija 33,903 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,205 tūkst. eiro). LR Finanšu ministrijas galvojums 33,903 tūkst. eiro apmērā tika izsniegts, lai nodrošinātu aizdevumu, kuru Koncerns / Sabiedrība bija saņēmusi 2010. gadā no EIB (13. pielikums).
- 2019. gada 7. martā noslēgtais hipotēkas līgums, kas izriet no 2019. gada 7. marta valsts aizdevuma līguma Nr. A1/1/19/53, kas noslēgts starp Koncernu / Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Hipotēkas līgums attiecas uz finansējumu, ko Koncerns / Sabiedrība var saņemt no Finanšu ministrijas aizdevuma veidā un kas tiek izlietots Latvijas zemes fonda darījumu finansēšanai atbilstoši 2014. gada 2. decembra Ministru kabineta noteikumiem Nr. 748 "Noteikumi par darījumiem ar lauksaimniecības zemi". Nodrošinātā prasījuma summa ir 15,000 tūkst. eiro. Pārskata periodā Koncernam / Sabiedrībai bija izsniegts aizdevums 5,074 tūkst. eiro apmērā, kura atmaksu Koncerns / Sabiedrība veica līdz 2019. gada 30. jūnijam.

Papildus informācija par aizdevumu nodrošinājumu un saistību tiesību pastiprinājumu līgumiem, kas izriet no parakstītajiem aizdevumu līgumiem, kuru pieejamais finansējums nav izmantots 2019. gada 30. jūnijā:

- 2016. gada 24. novembrī noslēgtais komercķīlas līgums, kas izriet no 2016. gada 24. novembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/F16/474, kas noslēgts starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības prasījuma tiesībām, kas izriet no Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevumu līgumiem, saskaņā ar kuriem izsniegti aizdevumi atbilstoši Ministru kabineta 2016. gada 15. jūlija noteikumiem Nr. 469 "Noteikumi par paralēlajiem aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai". Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro. Līdz 2019. gada 30. jūnijam Koncerns / Sabiedrība aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.
- 2017. gada 30. oktobrī noslēgtais Aizdevuma līgums ar Eiropas Padomes Attīstības banku (CEB), kura ietvaros Koncernam / Sabiedrībai ir iespēja aizņemt finansējumu 50 milj. eiro apmērā Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas īstenošanai. Pirmās aizdevuma daļas apguve termiņš ir līdz 2019. gada 30. septembrim. Tā kā par labu saistībām, kas izriet no šī Aizdevuma līguma, nav reģistrēts nodrošinājums, tas ir līdzvērtīgs (*pari passu* princips) attiecībā pret citiem nenodrošinātiem aizdevumu līgumiem ar tāda paša ranga Koncerna/Sabiedrības kreditoriem. Līdz 2019. gada 30. jūnijam Koncerns/Sabiedrība vēl nebija izmantojusi CEB piešķirto finansējumu.

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida akfviem 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 9. pielikumā.

## 21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
<b>Aktīvi</b>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	149 315	137 026	149 313	137 007
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1 968	1 160	1 968	1 160
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri	48 117	50 389	48 117	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	459	467	1 140	1 148
Kredīti	210 648	197 755	208 007	196 401
Privātpersonas	24 533	23 485	23 933	23 387
Juridiskās personas	186 115	174 270	184 074	173 014
Granti	12 808	22 561	12 808	22 561
Pārdošanai pieejamie aktīvi	11 343	11 343	11 343	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (Ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	12 741	10 988	12 741	10 988
Ieguldījuma īpašumi	20 166	14 794	20 166	14 794
Pārējie aktīvi	2 363	1 739	2 363	1 739
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>469 928</b>	<b>448 222</b>	<b>467 966</b>	<b>447 530</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	33 903	38 245	33 903	38 245
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	2	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	59 686	48 110	59 222	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	45 316	29 943	45 316	29 943
Atbalsta programmu finansējums	118 851	126 959	118 851	126 959
<b>Kopā saistības</b>	<b>257 756</b>	<b>243 259</b>	<b>257 292</b>	<b>242 519</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

## 21 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:

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
<b>Aktīvi</b>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	149 133	136 646	149 131	136 627
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	48 117	50 389	48 117	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	459	467	1 140	1 148
Kredīti	209 943	197 473	207 302	196 119
Privātpersonas	24 451	23 451	23 851	23 353
Juridiskās personas	185 492	174 022	183 451	172 766
Granti	12 808	22 561	12 808	22 561
Pārdošanai pieejamie aktīvi	11 343	11 343	11 343	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (Ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	12 741	10 988	12 741	10 988
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	2 436	1 492	2 436	1 492
Ieguldījuma īpašumi	20 166	14 794	20 166	14 794
Pārējie aktīvi	2 363	1 739	2 363	1 739
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>469 509</b>	<b>447 892</b>	<b>467 547</b>	<b>447 200</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	33 903	38 245	33 903	38 245
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	2	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	59 686	48 110	59 222	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	45 316	29 943	45 316	29 943
Atbalsta programmu finansējums	118 851	126 959	118 851	126 959
<b>Kopā saistības</b>	<b>257 756</b>	<b>243 259</b>	<b>257 292</b>	<b>242 519</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

## 21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan novērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņi, tūkstošos eiro:

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
<b>Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:</b>								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	1 968	1 160	1 968	1 160
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	35 099	36 344	13 018	14 045	-	-	48 117	50 389
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	11 343	11 343	11 343	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos - asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	12 741	10 988	12 741	10 988
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	20 166	14 794	20 166	14 794
<b>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	142 718	132 026	-	-	6 595	4 981	149 313	137 007
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 140	1 148	-	-	1 140	1 148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	208 007	196 401	208 007	196 401
Granti	-	-	-	-	12 808	22 561	12 808	22 561
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 363	1 739	2 363	1 739
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>177 817</b>	<b>168 370</b>	<b>14 158</b>	<b>15 193</b>	<b>275 991</b>	<b>263 967</b>	<b>467 966</b>	<b>447 530</b>
<b>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</b>								
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	2	-	-	-	2
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	118 851	126 959	118 851	126 959
<b>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	33 903	38 245	33 903	38 245
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	59 222	47 370	59 222	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 316	29 943	45 316	29 943
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>257 292</b>	<b>242 517</b>	<b>257 292</b>	<b>242 519</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.



## 21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan novērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņi, tūkstošos eiro:

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.06.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
<b>Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:</b>								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - leguldījumu vērtspapīri	35 099	36 344	13 018	14 045	-	-	48 117	50 389
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	2 436	1 492	2 436	1 492
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	11 343	11 343	11 343	11 343
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (leguldījumi BIF)	-	-	-	-	12 741	10 988	12 741	10 988
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	20 166	14 794	20 166	14 794
<b>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	142 536	131 646	-	-	6 595	4 981	149 131	136 627
<b>Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:</b>								
leguldījumu vērtspapīri	-	-	1 140	1 148	-	-	1 140	1 148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	207 302	196 119	207 302	196 119
Granti	-	-	-	-	12 808	22 561	12 808	22 561
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 363	1 739	2 363	1 739
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>177 635</b>	<b>167 990</b>	<b>14 158</b>	<b>15 193</b>	<b>275 754</b>	<b>264 017</b>	<b>467 547</b>	<b>447 200</b>
<b>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</b>								
Patiesā vērtībā vērtētas finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	2	-	-	-	2
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	118 851	126 959	118 851	126 959
<b>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	33 903	38 245	33 903	38 245
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	59 222	47 370	59 222	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētas finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 316	29 943	45 316	29 943
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>257 292</b>	<b>242 517</b>	<b>257 292</b>	<b>242 519</b>

\* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

### 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 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 nekorrigētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;

## 21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

- otrajā līmenī iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav akfīvā tirgus vai akfīvais 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 akfīvā 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 akfīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatoti 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.

### Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns un Sabiedrība ir veikuši kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos. Koncerna un Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos klasificē kā ieguldījumus asociētajos uzņēmumos vai līdzdalību 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 Baltijas Inovāciju fondā (*Baltic Innovation Fund*), Koncerna un Sabiedrības līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode. Ieguldījumi Baltijas Inovāciju fondā (*Baltic Innovation Fund*) tiek vērtēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

### Ieguldījumu īpašumi

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju novērtējumiem, kuriem ir atzīta un atbilstoša profesionālā kvalifikācija un kuriem nesen ir bijusi pieredze novērtēšanā līdzīgās vietās un līdzīgā nekustamā īpašuma kategorijā.

Ieguldījumu novērtēšana īpašumā notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu vai vairākas no šīm trim metodēm: a) salīdzinošo darījumu metode, b) naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode un c) izmaksu metode.

Novērtējuma metode tiek izvēlēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim. Ieguldījumu īpašums ir lauksaimniecības zeme, kuras vidējā pārdošanas cena par hektāru ir 2.5 tūkst. eiro.

### Pārdošanai turēti 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. Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība ir balsfīta uz ieguldījumu īpašumu pārdošanas cenu.

## 22 Likviditātes risks

2019. gada 2. ceturksnī Sabiedrības vadība nolēma detalizētāk atspoguļot Koncerna un Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru, sadalot to sīkākās termiņu grupās, tādējādi nodrošinot labāku pārskatāmību par Koncerna un Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmām tālākajos periodos.

Koncerna / Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra iekļauj pozīciju *Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi un leguldījumu vērtspapīri atlikumus*, kas ir uzrādīti balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafikiem, un tā iekļauj arī nākotnes procentus.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2019. gada 30. jūnijā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virš 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 805	25 168	-	-	-	33 973
Saistības pret vispārējām valdībām	1	-	8 396	-	51 290	59 686
Emitētie parāda vērtspapīri	585	2 340	46 170	-	-	49 095
Atbalsta programmu finansējums	-	23 487	19 164	67 706	8 493	118 851
Pārējās saistības	1 437	1 427	-	-	-	2 864
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>10 828</b>	<b>52 422</b>	<b>73 730</b>	<b>67 706</b>	<b>59 783</b>	<b>264 469</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	328 660	38 625	4 300	-	-	371 585
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>339 488</b>	<b>91 047</b>	<b>78 030</b>	<b>67 706</b>	<b>59 783</b>	<b>636 054</b>
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	150 065	-	-	-	-	150 065
leguldījumu vērtspapīri	9 597	28 047	10 932	-	-	48 576
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>159 662</b>	<b>28 047</b>	<b>10 932</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198 641</b>

\* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "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 un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2018. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 831	26 700	3 143	38 674
Saistības pret vispārējām valdībām	191	764	51 406	52 361
Emitētie parāda vērtspapīri	390	21 950	10 130	32 470
Atbalsta programmu finansējums	-	-	126 959	126 959
Pārējās saistības	-	-	2 706	2 706
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>9 412</b>	<b>49 414</b>	<b>194 344</b>	<b>253 170</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	281 126	38 000	4 958	324 084
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>290 538</b>	<b>87 414</b>	<b>199 302</b>	<b>577 254</b>
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	137 026	-	-	137 026
leguldījumu vērtspapīri	1 696	38 839	10 321	50 856
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>138 722</b>	<b>38 839</b>	<b>10 321</b>	<b>187 882</b>

\* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "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 un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

## 22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2019. gada 30. jūnijā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virš 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 805	25 168	-	-	-	33 973
Saistības pret vispārējām valdībām	1	-	8 396	-	51 290	59 686
Emitētie parāda vērtspapīri	585	2 340	46 170	-	-	49 095
Atbalsta programmu finansējums	-	23 608	19 164	67 598	8 493	118 864
Pārējās saistības	1 424	1 427	-	-	-	2 851
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>10 815</b>	<b>52 543</b>	<b>73 730</b>	<b>67 598</b>	<b>59 783</b>	<b>264 469</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	328 660	38 625	4 300	-	-	371 585
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>339 475</b>	<b>91 168</b>	<b>78 030</b>	<b>67 598</b>	<b>59 783</b>	<b>636 054</b>
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	149 883	-	-	-	-	149 883
Ieguldījumu vērtspapīri	9 597	28 047	10 932	-	-	48 576
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>159 480</b>	<b>28 047</b>	<b>10 932</b>	-	-	<b>198 459</b>

\*Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādejādi "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 analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2018. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 831	26 700	3 143	38 674
Saistības pret vispārējām valdībām	191	764	51 406	52 361
Emitētie parāda vērtspapīri	390	21 950	10 130	32 470
Atbalsta programmu finansējums	-	-	126 959	126 959
Pārējās saistības	-	-	2 643	2 643
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>9 412</b>	<b>49 414</b>	<b>194 281</b>	<b>253 107</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	281 126	38 000	4 958	324 084
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>290 538</b>	<b>87 414</b>	<b>199 239</b>	<b>577 191</b>
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	136 646	-	-	136 646
Ieguldījumu vērtspapīri	1 696	38 839	10 321	50 856
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>138 342</b>	<b>38 839</b>	<b>10 321</b>	<b>187 502</b>

\*Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādejādi "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 analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

## 22 Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2019. gada 30. jūnijā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	144 312	-	5 002	-	-	-	149 314
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	1 968	1 968
Ieguldījumu vērtspapīri *	-	-	-	9 597	28 047	10 932	48 576
Kredīti un debitoru parādi *	8 481	6 217	14 415	21 232	90 129	70 174	210 648
Granti	1	-	-	-	553	12 254	12 808
Pārdošanai turētie aktīvi	1 296	-	-	-	-	-	1 296
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	745	-	7 136	7 446	22 757	14 100	52 184
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	18 119	2 047	20 166
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 746	4 746
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 281	1 281
Pārējie aktīvi	501	-	-	841	1 561	-	2 903
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>166 679</b>	<b>6 217</b>	<b>26 553</b>	<b>39 116</b>	<b>161 166</b>	<b>117 502</b>	<b>517 233</b>
<b>Saistības</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 396	-	4 339	25 168	-	33 903
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	2	-	-	-	-	59 684	59 686
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(4)	(7)	174	369	(190)	44 974	45 316
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	121	221	1 350	315	913	659	3 579
Uzkrājumi	26 493	-	-	-	-	-	26 493
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	23 487	95 364	118 851
Pārējās saistības	1 354	-	-	83	1 427	-	2 864
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>27 966</b>	<b>4 610</b>	<b>1 524</b>	<b>5 106</b>	<b>50 805</b>	<b>200 681</b>	<b>290 692</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>138 713</b>	<b>1 607</b>	<b>25 029</b>	<b>34 010</b>	<b>110 361</b>	<b>(83 179)</b>	<b>226 541</b>

\* Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Koncerns / Sabiedrība izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektīvās procentu likmes prognozēšanai. Ieguldījumi vērtspapīros atspoguļo ar līgumu noteiktās kuponu amortizācijas

## 22 Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2018. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atļics no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	123 824	8 202	-	5 000	-	-	137 026
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	1 160	1 160
Ieguldījumu vērtspapīri *	96	1 270	71	260	38 866	10 293	50 856
Kredīti un debitoru parādi *	10 224	8 387	7 779	18 886	85 664	66 815	197 755
Granti	2	-	-	-	974	21 585	22 561
Pārdošanai turētie aktīvi	158	-	-	1 703	211	-	2 072
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	-	-	38 505	10 988	50 239
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12 747	2 047	14 794
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 228	4 228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 347	1 347
Pārējie aktīvi	265	-	-	652	1 641	-	2 558
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>146 658</b>	<b>17 859</b>	<b>7 850</b>	<b>26 501</b>	<b>178 608</b>	<b>118 463</b>	<b>495 939</b>
<b>Saistības</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 398	-	4 333	26 389	3 125	38 245
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1	-	-	-	48 109	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29 834	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	970	185	228	253	789	586	3 011
Uzkrājumi	25 103	-	-	270	-	-	25 373
Atbalsta programmu finansējums	34 052	-	206	-	11 883	80 818	126 959
Pārējās saistības	2 706	-	-	-	-	-	2 706
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>62 942</b>	<b>4 584</b>	<b>434</b>	<b>4 856</b>	<b>39 061</b>	<b>162 472</b>	<b>274 349</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>83 716</b>	<b>13 275</b>	<b>7 416</b>	<b>21 645</b>	<b>139 547</b>	<b>(44 009)</b>	<b>221 590</b>

\* Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Koncerns / Sabiedrība izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektīvās procentu likmes prognozēšanai. Ieguldījumi vērtspapīros atspoguļo ar līgumu noteiktās kuponu amortizācijas

## 22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2019. gada 30. jūnijā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	144 130	-	5 002	-	-	-	149 132
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri *	-	-	-	9 597	28 047	10 932	48 576
Kredīti un debitoru parādi *	8 481	6 217	14 415	21 232	90 129	69 469	209 943
Granti	1	-	-	-	553	12 254	12 808
Pārdošanai turētie aktīvi	1 395	-	-	-	-	-	1 395
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	745	-	7 136	7 446	22 757	14 100	52 184
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	584	1 852	2 436
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	18 119	2 047	20 166
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 746	4 746
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 281	1 281
Pārējie aktīvi	501	-	-	841	1 561	-	2 903
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>166 596</b>	<b>6 217</b>	<b>26 553</b>	<b>39 116</b>	<b>161 750</b>	<b>116 681</b>	<b>516 913</b>
<b>Saistības</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 396	-	4 339	25 168	-	33 903
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	2	-	-	-	-	59 684	59 686
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(4)	(7)	174	369	(190)	44 974	45 316
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	121	221	1 350	315	913	659	3 579
Uzkrājumi	26 493	-	-	-	-	-	26 493
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	23 487	95 377	118 864
Pārējās saistības	1 341	-	-	83	1 427	-	2 851
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>27 953</b>	<b>4 610</b>	<b>1 524</b>	<b>5 106</b>	<b>50 805</b>	<b>200 694</b>	<b>290 692</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>138 643</b>	<b>1 607</b>	<b>25 029</b>	<b>34 010</b>	<b>110 945</b>	<b>(84 013)</b>	<b>226 221</b>

\* Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Koncerns / Sabiedrība izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektīvās procentu likmes prognozēšanai. Ieguldījumi vērtspapīros atspoguļo ar līgumu noteiktās kuponu amortizācijas

## 22 Likviditātes risks (turpinājums)

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, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	123 444	8 202	-	5 000	-	-	136 646
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri *	96	1 270	71	260	38 866	10 293	50 856
Kredīti un debitoru parādi *	10 224	8 387	7 779	18 886	85 664	66 533	197 473
Granti	2	-	-	-	974	21 585	22 561
Pārdošanai turētie aktīvi	158	-	-	1 703	211	-	2 072
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	-	-	38 505	10 988	50 239
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	1 492	1 492
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12 747	2 047	14 794
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 228	4 228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 347	1 347
Pārējie aktīvi	265	-	-	652	1 641	-	2 558
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>146 278</b>	<b>17 859</b>	<b>7 850</b>	<b>26 501</b>	<b>178 608</b>	<b>118 513</b>	<b>495 609</b>
<b>Saistības</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 398	-	4 333	26 389	3 125	38 245
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1	-	-	-	48 109	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29 834	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	970	185	228	253	789	586	3 011
Uzkrājumi	25 103	-	-	270	-	-	25 373
Atbalsta programmu finansējums	34 052	-	206	-	11 883	80 818	126 959
Pārējās saistības	2 643	-	-	-	-	-	2 643
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>62 879</b>	<b>4 584</b>	<b>434</b>	<b>4 856</b>	<b>39 061</b>	<b>162 472</b>	<b>274 286</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>83 399</b>	<b>13 275</b>	<b>7 416</b>	<b>21 645</b>	<b>139 547</b>	<b>(43 959)</b>	<b>221 323</b>

\* Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Koncerns / Sabiedrība izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektīvās procentu likmes prognozēšanai. Ieguldījumi vērtspapīros atspoguļo ar līgumu noteiktās kuponu amortizācijas

## 23 Segmentu informācija

Palielinoties nefinanšu instrumenta – grantu – apjomam Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes un Sociālās uzņēmējdarbības programmās, lai nodrošinātu pilnīgāku un caurspīdīgu dalījumu, Koncerna vadība uzskata, ka Koncerna darbība tiek veikta 5 darbības segmentos:

- aizdevumu pakalpojums,
- garantiju pakalpojums,
- riska kapitāla fondu pakalpojums,
- grantu apkalpošana,
- pārējie pakalpojumi.

Pārējie pakalpojumi ietver Zemes fonda darījumus, ar parādu piedziņas procesā pārņemtajiem aktīviem saistītos darījumus un jaunu valsts atbalsta programmu izstrādi, kā arī darījumus, kas nav saistīti ar valsts atbalsta programmām

Segmentu informācija ir sagatavota tādā pašā veidā, kādā tiek sagatavota iekšējā vadības informācija galvenajai lēmējinstīcijai. Galvenā lēmējinstīcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējinstīcija.

Koncerns nesniedz detalizētu informāciju par darījuma veidu, jo visi darījumi ir ārēji.



## 23 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Neto procentu ieņēmumi	4 433	1 041	56	-	(51)	5 479
Neto komisijas naudas ieņēmumi	191	1	(30)	89	(14)	237
Peļņa no parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtas darījumiem	39	46	9	-	-	94
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	623	-	-	623
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(623)	-	-	(623)
Citi ieņēmumi	0	-	-	1	425	425
Citi izdevumi	(102)	(20)	(3)	(10)	(126)	(261)
<b>Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)</b>	<b>4 561</b>	<b>1 068</b>	<b>32</b>	<b>79</b>	<b>234</b>	<b>5 974</b>
Personāla izmaksas	(1 504)	(317)	(6)	(250)	(142)	(2 218)
Administratīvās izmaksas	(446)	(122)	(23)	(153)	(34)	(778)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(198)	(73)	(14)	(81)	(15)	(382)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	1 176	1 401	-	-	-	2 578
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>3 590</b>	<b>1 958</b>	<b>(11)</b>	<b>(406)</b>	<b>43</b>	<b>5 174</b>
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	1 968	-	-	1 968
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	52 184	-	-	52 184
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	120	35	8	54	5 415	5 632
<b>Kopā segmenta aktīvi</b>	<b>305 717</b>	<b>68 347</b>	<b>76 434</b>	<b>26 579</b>	<b>40 156</b>	<b>517 234</b>
<b>Kopā segmenta saistības</b>	<b>157 126</b>	<b>71 184</b>	<b>20 239</b>	<b>24 876</b>	<b>17 267</b>	<b>290 692</b>

Koncerna darbības segmentu analīze no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 30. jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Neto procentu ieņēmumi / (izdevumi)	3 890	1 240	17	409	5 556
Neto komisijas naudas ieņēmumi / (izdevumi)	458	(296)	(1)	50	211
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(117)	(118)	(4)	(11)	(250)
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	-	1 055	1 055
Citi ieņēmumi	313	397	179	725	1 614
<b>Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)</b>	<b>4 544</b>	<b>1 223</b>	<b>191</b>	<b>2 228</b>	<b>8 186</b>
Personāla izmaksas	(1 675)	(616)	(128)	(899)	(3 318)
Administratīvās izmaksas	(954)	(281)	(85)	(261)	(1 581)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(166)	(45)	(6)	(44)	(261)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3 879)	3 373	-	(31)	(537)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-
<b>Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>(2 130)</b>	<b>3 654</b>	<b>(28)</b>	<b>993</b>	<b>2 489</b>
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (bruto)	-	-	49 830	-	49 830
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2 846	925	95	14 213	18 079
<b>Kopā segmenta aktīvi</b>	<b>274 285</b>	<b>87 373</b>	<b>54 498</b>	<b>52 730</b>	<b>468 886</b>
<b>Kopā segmenta saistības</b>	<b>158 348</b>	<b>53 425</b>	<b>11 563</b>	<b>22 892</b>	<b>246 228</b>

## 24 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 saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji	50
Rādītāju definīcijas	51

## Citi pielikumi Koncerna pārskatam

### GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

	2018.gads (revidēts)	2017.gads (korigēts*)	2016.gads (korigēts*)	2015.gads (korigēts*)
<b>Galvenie finanšu dati</b>				
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,554	11,602*	11,024	16,419
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	4,092	8,709*	2,170	4,924
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	77.1%	50.3%*	88.4%	55.8%
Darbinieku skaits	222	230	242	282
<b>Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)</b>	<b>495,939</b>	<b>453,668*</b>	<b>443,400*</b>	<b>406,918</b>
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)**	31.7%	35.1%*	36.5%*	37.3%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	221,590	222,848*	210,406*	199,610
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	77,815	67,593*	66,508*	41,021
Riska seguma rezerve	85,276	62,651*	63,636*	40,662
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-19,268	-4,753	-4,323	-1,276
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	11,807	9,695	7,195	1,635
Likviditātes rādītājs 180 dienām***	227%	482%*	449%	352%
<b>Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)</b>				
<b>Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)</b>				
Kredīti	217,131	207,585	217,429	218,562
Garantijas	236,895	182,376	147,175	131,120
Riska kapitāla fondi	59,698	62,299*****	64,785*****	44,378*****
<b>Kopā</b>	<b>513,724</b>	<b>452,260</b>	<b>429,389</b>	<b>394,060</b>
Līgumu skaits	18,280	14,402	11,449	8,901
<b>Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)</b>				
Kredīti	66,443****	51,869	59,465	52,329
Garantijas	88,765	68,615	56,109	50,065
Riska kapitāla fondi	4,149	2,638	21,356	18,798
<b>Kopā</b>	<b>159,357</b>	<b>123,122</b>	<b>136,929</b>	<b>121,192</b>
Līgumu skaits	5,464	4,697	4,461	2,819
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	162%	185%	162%	104%

\* Uzskaites politikas maiņas attiecībā uz ieguldījumiem riska kapitāla fondos un SFPS nr. 9 ieviešanas dēļ, kas skar publiskā finansējuma riska seguma uzskaiti, atbilstoši korigējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017., 2016. un 2015. gadu.

\*\* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

\*\*\*\* Izsniegtie aizdevumi.

\*\*\*\*\* Riska kapitāla fondi uzrādīti to bruto vērtībā.

## Rādītāju definīcijas

Neto procenti un komisijas naudas ieņēmumi	"Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumus" veido sekojoši Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnītspējas rādītāju, novērtējot ALTUM koncerna neto ieņēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfeli, un kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM vadība neto ieņēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret ALTUM koncerna budžētā apstiprināto apjomu.
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru ALTUM vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi". "Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamā perioda izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi". Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. ALTUM rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. ALTUM Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.
Riska segums, kopā	"Riska segums, kopā" ir tīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsomma, 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 ALTUM koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībā. "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 ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.
Likviditātes rādītājs 180 dienām	"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi" ar termiņu līdz 1 mēnesim un "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos un ieguldījumu vērtspapīros" summu dalot ar "Kopējo saistību ar maksājuma termiņu" līdz 6 mēnešiem un "Kopējo finanslielo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņi) summu. "Likviditātes rādītājs 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušās atmaksas un dzēšanas termiņa. ALTUM "Likviditātes rādītājs 180 dienām" izmanto, lai novērtētu un uzraudzītu ALTUM koncerna spēju ar tā rīcībā esošajiem likvidajiem aktīviem segt klientu un citu kreditoru juridiski pamatotās prasības vai iespējamās saistības, kas iestāsies tuvākajos 6 (sešos) mēnešos. "Likviditātes rādītājs 180 dienām" palīdz vadīt ALTUM koncerna likviditātes risku atbilstoši ALTUM koncerna/ALTUM resursu vadības stratēģijai un risku pārvaldīšanas stratēģijai. Šī rādītāja līmeni ik ceturksni vērtē ALTUM Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja.
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	"Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. 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).
Darbinieku skaits	Vidējais darbinieku skaits periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.
Riska kapitāla fondi	Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.