

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

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati  
par 12 mēnešu periodu līdz 2021.gada 31.decembrim

| <b>SATURA RĀDĪTĀJS</b>                              | <b>Lapa</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------|
| Altum Koncerns                                      | 3           |
| Vadības ziņojums                                    | 4 - 11      |
| Informācija par vadību                              | 12          |
| Paziņojums par vadības atbildību                    | 13          |
| Finanšu pārskati:                                   |             |
| Visaptverošo ienākumu pārskats                      | 14          |
| Finanšu stāvokļa pārskats                           | 15          |
| Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats | 16          |
| Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats   | 17          |
| Naudas plūsmas pārskats                             | 18          |
| Finanšu pārskatu pielikumi                          | 19 - 78     |
| Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem  | 79 – 83     |

AS "Atfistības 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 "Atfīstības 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 "Atfīstības finanšu institūcija Altum" Padome ir apstiprinājusi Sabiedrības stratēģiskās attīstības virzienus un ilgtermiņa finanšu mērķus, kas jāsasniedz laika posmā no 2019. – 2021.gadam:

- Galvenais finanšu mērķis ir, realizējot valsts atbalsta programmas, nodrošināt pozitīvu Altum kapitāla atdevi.
- Galvenais nefinanšu mērķis ir atbalstīt 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 darbības virzieni: atbalsts uzņēmējiem, lauksaimniekiem un noteiktām personu kategorijām; energoefektivitāte; Latvijas Zemes fonda pārvaldība.



# Vadības ziņojums

## Darbība pārskata periodā

2021.gada 12 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājuši ar 14 milj. eiro peļņu.

## Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsīts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

|                                                                                           | 2021.gada<br>12 mēneši<br>(nerevidēts) | 2020.gada<br>12 mēneši<br>(nerevidēts) | 2020. gads<br>12 mēneši<br>(revidēts) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Galvenie finanšu dati</b>                                                              |                                        |                                        |                                       |
| Neto procentu ienākumi (EUR, tūkst.)                                                      | 16 717                                 | 14 572                                 | 14 572                                |
| Peļņa no pamatdarbības                                                                    | 13 981                                 | 5 539                                  | 5 539                                 |
| Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)                                                      | 13 981                                 | 5 539                                  | 5 539                                 |
| Izdevumu un ienākumu attiecība (IIA)                                                      | 39.19%                                 | 47.51%                                 | 47.51%                                |
| Darbinieku skaits                                                                         | 226                                    | 211                                    | 211                                   |
| Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)                                                                 | 979 042                                | 850 704                                | 850 704                               |
| Finanšu parādsaistības                                                                    | 362 100                                | 342 490                                | 342 490                               |
| <b>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *</b>    | <b>33.83%</b>                          | <b>33.56%</b>                          | <b>33.56%</b>                         |
| Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)                                                        | 441 549                                | 382 594                                | 382 594                               |
| <b>Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)</b>                                                  |                                        |                                        |                                       |
| Riska seguma rezerve                                                                      | 160 110                                | 112 567                                | 112 567                               |
| Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem                                           | (29 496)                               | (28 197)                               | (28 197)                              |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)                                 | 159 700                                | 102 264                                | 102 264                               |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales | (3 446)                                | (6 429)                                | (6 429)                               |
| Likviditātes rādītājs 180 dienām **                                                       | 529%                                   | 464%                                   | 464%                                  |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)                                            | 52 002                                 | 21 966                                 | 21 966                                |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                          | 42 078                                 | 165 800                                | 165 800                               |
| Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                          | 978                                    | (4 016)                                | (4 016)                               |
| <b>Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem</b>                     | <b>978 242</b>                         | <b>872 302</b>                         | <b>872 302</b>                        |
| <b>Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***</b>                                |                                        |                                        |                                       |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                   | 315 674                                | 302 481                                | 302 481                               |
| Garantijas                                                                                | 414 090                                | 359 605                                | 359 605                               |
| Riska kapitāla fondi                                                                      | 85 973                                 | 73 165                                 | 73 165                                |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                        | 79 163                                 | 68 258                                 | 68 258                                |
| - reversās nomas darījumi                                                                 | 32 999                                 | 31 500                                 | 31 500                                |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                     | 46 164                                 | 36 758                                 | 36 758                                |
| <b>Kopā</b>                                                                               | <b>894 900</b>                         | <b>803 509</b>                         | <b>803 509</b>                        |
| Līgumu skaits                                                                             | 30 978                                 | 26 578                                 | 26 578                                |
| <b>Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***</b>                 |                                        |                                        |                                       |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                   | 100 966                                | 138 238                                | 138 238                               |
| Garantijas                                                                                | 126 997                                | 137 425                                | 137 425                               |
| Riska kapitāla fondi                                                                      | 29 158                                 | 14 014                                 | 14 014                                |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                        | 10 595                                 | 28 191                                 | 28 191                                |
| - reversās nomas darījumi                                                                 | 3 254                                  | 16 796                                 | 16 796                                |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                     | 7 341                                  | 11 395                                 | 11 395                                |
| <b>Kopā</b>                                                                               | <b>267 716</b>                         | <b>317 868</b>                         | <b>317 868</b>                        |
| Līgumu skaits                                                                             | 6 579                                  | 6 147                                  | 6 147                                 |
| Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients                                         | 177%                                   | 114%                                   | 114%                                  |
| Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)                             | 3 960                                  | 3 808                                  | 3 808                                 |
| Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings                           | Baa1                                   | Baa1                                   | Baa1                                  |

\* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

\*\*\* Ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjomos tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi pēc uzskaites principiem un atbilstības SFPŠ tiek uzskaitīti pie aizdevumiem, kredītu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfelis.

Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem "Galvenie finanšu un darbības rādītāji".

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Darbības apjomi

Koncerna galvenās darbības jomas aptver garantiju izsniegšanu, kredītēšanu, ieguldījumus kapitāla instrumentos, Latvijas zemes fonda darījumus (turpmāk tekstā – Zemes fonds) un grantu apkalpošanu, kas kopumā veido Koncerna atbalsta instrumentu portfeli.

2021.gada 31.decembrī Koncerna atbalsta instrumentu bruto portfelis ir 978.2 milj. eiro (2020.gada 31.decembrī: 872.3 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastāda 894.9 milj. eiro, ko veido 30,978 projekti (2020.gada 31.decembrī: 803.5 milj. eiro un 26,578 projekti).

2021.gada 12 mēnešos Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 91.4 milj. eiro (+11.4%) pēc apjoma un par 4,400 (+16.6%) pēc projektu skaita. Koncerna finanšu instrumentu portfeļa pieaugums 2021.gada 12 mēnešos bija ievērojami mazāks nekā 2020.gada 12 mēnešos, kad, strauji pieaugot pieprasījumam pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, portfelis pieauga par 186 milj. eiro (+30.2%). Koncerna finanšu instrumentu portfeļa pieaugumu 2021.gada 12 mēnešos nodrošināja programmas, kas nav saistītas ar atbalsta sniegšanu Covid-19 seku pārvarēšanai, šai Koncerna finanšu instrumentu portfeļa daļai pieaugot par 87.3 milj. eiro, kas ir par 4.8 milj. eiro vairāk nekā 2020.gada 12 mēnešos, kad ikdienas atbalsta programmu ietvaros Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 82.5 milj. eiro.

No finanšu instrumentiem vislielāko pieaugumu 2021.gada 12 mēnešos sasniedza garantiju portfelis, palielinoties par 54.5 milj. eiro (+15.2%), kas ir mazāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad garantiju portfelis pieauga par 75.4 milj. eiro (+26.5%). Savukārt, garantiju portfelī esošo projektu skaits pieauga par 4,080 projektiem (+21.2%), kas ir vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad garantiju portfelī esošais projektu skaits pieauga par 3,650 projektiem (+23.4%). Garantiju portfeļa pieaugumu 2021.gada 12 mēnešos nodrošināja Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+33.2 milj. eiro), ko ietekmēja būtiskais pieprasījuma pieaugums mājokļu tirgū, kā arī kredītu garantijas komersantiem un portfelīgarantijas (+27 milj. eiro), jo, izmantojot straujo atgūšanas tautsaimniecībā pēc krituma 2020.gadā, uzņēmumi aktīvi investē un papildina apgrozāmos līdzekļus. Savukārt, pieprasījums pēc Covid-19 krīzes garantiju instrumentiem ir būtiski nokrities, portfeļa apjoms šī gada 12 mēnešos ir samazinājies par 4.9 milj. eiro.

Kredītportfelis 2021.gada 12 mēnešos ir palielinājies par 13.2 milj. eiro (+4.4%) pēc apjoma un par 153 (+2.4%) pēc projektu skaita, kas ir mazāk nekā attiecīgajā periodā iepriekšējā gadā, kad kredītportfelis pieauga par 77.3 milj. eiro (+34.4%) pēc apjoma un 274 (+4.5%) pēc kredītportfelī esošo darījumu skaita. Arī kredītportfeļa dinamika ir cieši saistīta ar pieprasījumu pēc Covid-19 krīzes aizdevumu instrumentiem. Tā pieprasījums 2020.gadā pēc šiem instrumentiem bija milzīgs, taču 2021.gadā tas ir ievērojami samazinājies. Kredītportfeļa pieaugumu 2021.gada 12 mēnešos nodrošināja aizdevumu programmas, kas nav saistītas ar Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanu, tādās kā aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+11.6 milj. eiro), MVU izaugsmes aizdevumi (+10.6 milj. eiro), aizdevumi daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanai (+5.1 milj. eiro). Tikmēr Covid-19 atbalsta programmu aizdevumu portfelis 2021.gada 12 mēnešos ir samazinājies par 6 milj. eiro.

Riska kapitāla fondu apjoms 2021.gada 12 mēnešos ir pieaudzis par 12.8 milj. eiro (+17.5%), kas ir ievērojami vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad riska kapitāla fondu apjoms pieauga par 4.8 milj. EUR (+7.1%). Riska kapitāla fondu apjoma lielāko pieaugumu nodrošināja ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds".

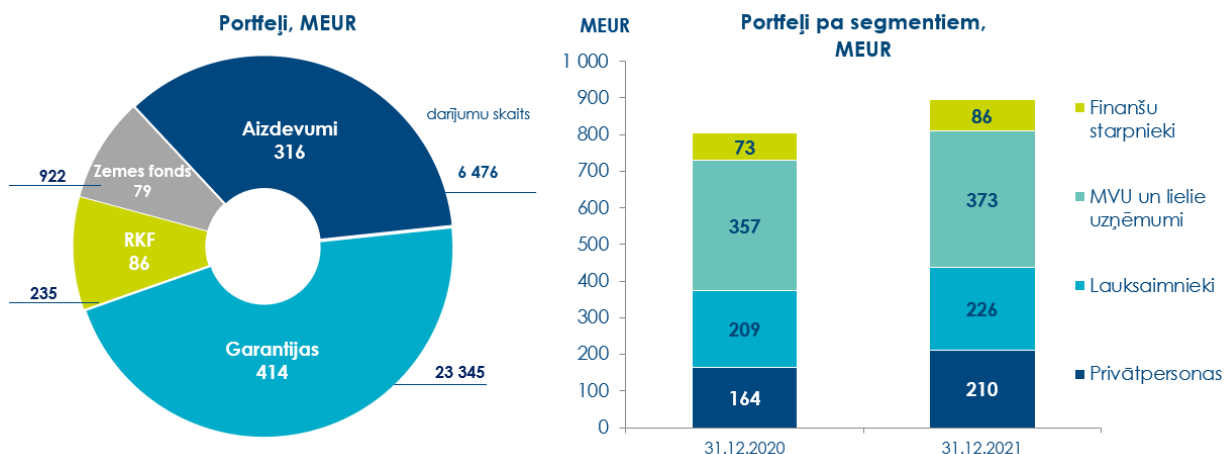
Neskatoties uz to, ka 2021.gada 12 mēnešos pieprasījums pēc Zemes fonda pakalpojumiem ir bijis mazāks nekā 2020.gadā, Zemes fonda darbības apjomi turpina augt un tā portfelis 2021.gada 12 mēnešos ir pieaudzis par 10.9 milj. eiro (+16%) pēc apjoma un par 200 (+27.7%) pēc projektu skaita.

2021.gada 31.decembrī Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 1,202 īpašumi ar kopējo zemes platību 23,439 ha, 79.2 milj. eiro vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 13,778 ha, 46.2 milj. eiro vērtībā (2020.gada 31.decembrī – 10,964 ha, 36.8 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 9,661 ha, 33 milj. eiro vērtībā (2020.gada 31.decembrī – 9,140 ha, 31.5 milj. eiro).

Segmentu griezumā lielākais Koncerna portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielo uzņēmumu) segmentā – 42%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 25%, Privātpersonas – 23% un Finanšu starpnieki – 10%.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Darbības apjomi (turpinājums)



Koncerns 31.12.2021

2021.gada 12 mēnešos visos segmentos bija vērojams apjoma pieaugums. Lielāko apjoma pieaugumu sasniedza segments Privātpersonas, šī segmenta portfelim pieaugot par 46 milj. eiro (+28.1%), kas ir ievērojami vairāk nekā 2020.gada 12 mēnešos, kad šī segmenta apjoms pieauga par 25.2 milj. eiro (+18.2%). Privātpersonu portfeļu pieaugumu galvenokārt nodrošināja pieprasījuma pieaugums pēc Mājokļu garantijām, kā arī Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas garantijām un aizdevumiem. Segmentā Lauksaimnieki un segmentā MVU un lielie uzņēmumi 2021.gada 12 mēnešos apjoma pieaugums ir bijis attiecīgi 16.7 milj. eiro un 15.9 milj. eiro, tomēr šis pieaugums ir bijis ievērojami mazāks nekā 2020.gada 12 mēnešos, kad segments Lauksaimnieki pieauga par 42.6 milj. eiro bet MVU un lielie uzņēmumi - par 114 milj. eiro, ko nodrošināja Koncerna finanšu instrumentu ietvaros sniegtais atbalsts uzņēmējiem Covid-19 negatīvo seku mazināšanā. Savukārt segmenta Finanšu starpnieki apjoms 2021.gada 12 mēnešos ir pieaudzis par 12.8 milj. eiro, kas ir ievērojami vairāk nekā 2020.gada 12 mēnešos, kad šī segmenta apjoms pieauga par 4.3 milj. eiro. Šī segmenta apjoma pieaugumu 2021.gada 12 mēnešos, lielākoties, nodrošināja Altum Kapitāla fonds, kas ir viens no Altum finanšu instrumentiem Covid-19 ietekmes pārvarēšanai uzņēmumiem, kas vīrusa ietekmes rezultātā ir gatavi pielāgot savu līdzšinējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunus eksporta tirgos, kā arī veicinot to izaugsmi.

### Jaunu darījumu apjoms

2021.gada 12 mēnešos izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai ir 267.7 milj. eiro, no tiem 47.4% (127 milj. eiro) izsniegti garantiju programmās, 37.7% (100.9 milj. eiro) – aizdevumu programmās, 10.9% (29.2 milj. eiro) – riska kapitāla fondu ieguldījumos un 4% (10.6 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai. Kopā ir atbalstīti 6,579 projekti.

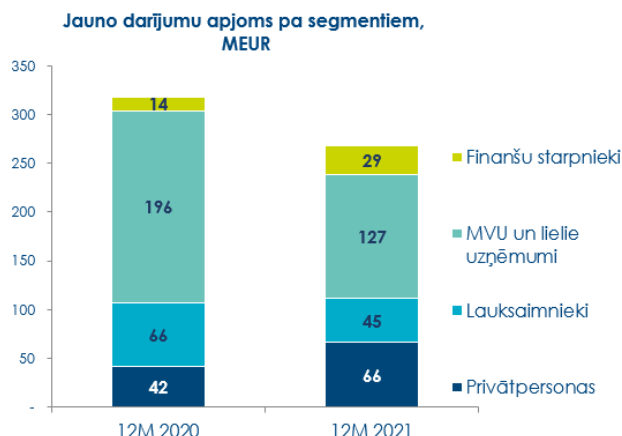
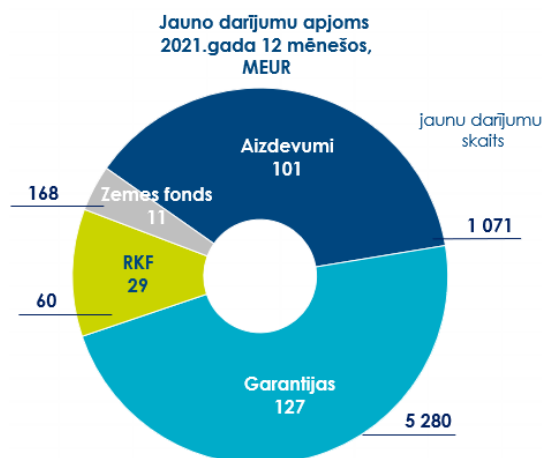
Kopumā jauno darījumu apjoms 2021.gada 12 mēnešos ir par 15.7% mazāks nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad, strauji reaģējot uz Covid-19 pasludināšanu par globālu pandēmiju 2020.gada marta vidū un ekonomiskās situācijas krasu lejupslīdi, Koncerns aktīvi iesaistījās Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, izveidojot specializētus finanšu instrumentus, kas rezultējās ar būtisku jauno darījumu apjoma pieaugumu dēļ Koncerna īstenotajām valsts atbalsta programmām uzņēmējiem Covid-19 ietekmes seku mazināšanā. 2021.gadā ir būtisks pieprasījuma samazinājums pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 ietekmes seku mazināšanai. Ja 2020.gada 12 mēnešos jauno darījumu apjoms specializēto Covid-19 ietekmes pārvarēšanas finanšu instrumentu ietvaros sasniedza 105.7 milj. eiro, tad šī gada 12 mēnešos šo programmu ietvaros jauno darījumu apjoms ir 45.3 milj. eiro. Savukārt, šī gada 12 mēnešos ikdienas programmu ietvaros jauno darījumu apjoms ir 222.4 milj. eiro, kas ir nedaudz vairāk nekā 2020.gada attiecīgajā periodā, kad ikdienas programmu ietvaros jauno darījumu apjoms bija 212.2 milj. eiro.

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un lielie uzņēmumi, sastādot 47.4% no visiem jaunajiem darījumiem, segmentos Privātpersonas – 24.7%, Lauksaimnieki – 17% un Finanšu starpnieki – 10.9%.

2021.gada 12 mēnešos lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums ir bijis segmentā Privātpersonas, kurā jauno darījumu apjoms ir bijis par 24.4 milj. eiro lielāks nekā 2020.gada 12 mēnešos, un segmentā Finanšu starpnieki, kurā jauno darījumu apjoms ir bijis par 15.1 milj. eiro lielāks nekā 2020.gada 12 mēnešos. Savukārt, segmentā MVU un lielie uzņēmumi jauno darījumu apjoms 2021.gada 12 mēnešos ir bijis par 69.6 milj. eiro mazāks nekā 2020.gada 12 mēnešos, un segmentā Lauksaimnieki jauno darījumu apjoms 2021.gada 12 mēnešos ir bijis par 20.1 milj. eiro mazāks nekā 2020.gada 12 mēnešos.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)



Koncerns 31.12.2021

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas par 127 milj. eiro, kas ir par 7.6% (-10.4 milj. eiro) mazāk nekā 2020.gada 12 mēnešos, jo būtiski samazinājies pieprasījums pēc Covid-19 krīzes programmu garantijām. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2021.gada 12 mēnešos tika sasniegts komersantu kredītu garantiju programmā (44.5 milj. eiro), Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem (43 milj. eiro), Covid-19 krīzes garantiju programmās (10.7 milj. eiro) un Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas garantiju programmā (10.7 milj. eiro).

Ņemot vērā biznesa specifiku, izsniedzot apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas, garantijas banku izsniegtajām garantijām un investīciju aizdevumu garantijas, esošajiem klientiem ir nepieciešama regulāra izsniegtās garantijas pārskatīšana un pagarināšana. Šāda veida darījumi netiek iekļauti no jauna izsniegto garantiju apjomā, jo tiek uzskatīti par garantiju pagarinājumu, tomēr šādu darījumu apjoms ir diezgan ievērojams, 2021.gada 12 mēnešos pagarinot garantijas 65.3 milj. eiro apjomā.

2021.gada 12 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms ir 100.9 milj. EUR, kas ir par 27% (-37.3 milj. eiro) mazāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, jo būtiski samazinājies pieprasījums pēc Covid-19 krīzes programmas aizdevumiem. Lielākais jauno darījumu apjoms 2021.gada 12 mēnešos tika izsniegts MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai (32.2 milj. eiro), Covid-19 krīzes aizdevumu programmā (18.7 milj. eiro), lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (17.8 milj. eiro), lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (9.2 milj. eiro).

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2021.gada 31.decembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 19,490 garantijas 150.6 milj. eiro apjomā. 2021.gada 12 mēnešos šajā programmā kopējais izsniegto garantiju apjoms sasniedza 34.2 milj. eiro, kas ir par 51% vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad Covid-19 pandēmijas un valsts noteikto ierobežojumu dēļ diezgan būtiski samazinājās iedzīvotāju ekonomiskā aktivitāte. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā. Savukārt, jaunajiem speciālistiem līdz 2021.gada 31.decembrim kopā izsniegtas 4,386 garantijas 35.1 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2021.gada 12 mēnešos izsniegtas 1,011 garantija 8.8 milj. eiro apjomā.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Koncerns ir sniedzis atbalstu 680 projektiem (COSME – 95 projekti, EaSI – 585 projekti) par kopējo summu 9.7 milj. eiro. 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 zemāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

2021.gada 12 mēnešos riska kapitāla fondu ietvaros Sabiedrības daļas veiktie ieguldījumi sastāda 29.2 milj. eiro, no kuriem Altum Kapitāla fonda ietvaros Sabiedrība ir veikusi 14.9 milj. eiro lielu ieguldījumu, 4.paaudzes riska kapitāla fondu ietvaros 8 milj. eiro, Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā 2.9 milj. eiro, savukārt, Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros attiecīgi 2.2 milj. eiro un 1.2 milj. eiro.

Lai gan Zemes fonda ietvaros veikto darījumu aktivitātes temps atsevišķos periodos samazinājās, 2021.gada beigās situācija tirgū mainījās, un strauji pieauga darījumu skaits ar ieguldījumu īpašumiem, kā arī bija jūtams, ka pakāpeniski atjaunojas interese par reversās nomas darījumiem. Kopumā 2021.gada 12 mēnešos Zemes fonda ietvaros noslēgti zemes iegādes un reversās nomas darījumi par 10.6 milj. eiro, kas ir par 17.6 milj. eiro mazāk nekā 2020.gada 12 mēnešos, kas izskaidrojams ar salīdzinoši labu, lauksaimniecībai labvēlīgu 2020.gadu, līdz ar to bija atjaunojusies pašu lauksaimnieku pirtspēja, kas samazināja pieprasījumu pēc papildus finansējuma.



## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Koncerns / Sabiedrība papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī grantu programmas – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes (DME) programmas grantus, Sociālās uzņēmējdarbības grantus, Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus (saīsinājumā – ELENA), atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros grantus mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu, Kultūras atbalsta programmas grantus, kuriem mākslas, izklaides un atpūtas pasākumu organizatori var pieteikties no šī gada 19.maija, kā arī atbalsta programmas grantus privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai, kurā pieteikumu pieņemšana tika uzsākta 27.maijā un jau no pirmajām tās darbības dienām guva lielu iedzīvotāju interesi, līdz 1.jūlijam saņemot 392 privātmāju īpašnieku pieteikumus. Tā kā programmas finansējuma apjoms ir ierobežots un tiek plānots, ka atbalstu varēs nodrošināt aptuveni 243 projektiem, no 1.jūlija jaunu projektu pieteikumu pieņemšana ir apturēta.

Īstenojot DME programmu, līdz 2021.gada 31.decembrim kopā ir piešķirti 445 granti par summu 97.7 milj. eiro, no tiem 2021.gada 12 mēnešos piešķirti 107 granti par kopējo summu 25.5 milj. eiro. Kopš 2020.gada 18.decembra DME programmā jauni projektu pieteikumi vairs netiek pieņemti un šobrīd notiek iesniegto projektu izvērtēšana, grantu piešķiršana un projektu realizācija.

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2021.gada 31.decembrim kopā piešķirti 147 granti par 9.3 milj. eiro.

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Koncerns, sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku, sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentālo un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2021.gada 31.decembrim kopā piešķirti 69 granti par 824 tūkst. eiro.

Kopš 2020.gada novembra jaunās atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros Koncerns uzsāka pieteikumu pieņemšanu neatmaksājamas valsts subsīdijas jeb grantu izsniegšanai mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu. Līdz 2021.gada 31.decembrim kopā piešķirts 569 granti par 4.7 milj. eiro, no tiem 2021.gada 12 mēnešos piešķirti 508 granti par kopējo summu 4.2 milj. eiro.

2021.gada 31.decembrī grantu portfelis apkalpošanā ir 83.3 milj. eiro.

### Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Kopš 2020.gada marta Koncerns ir aktīvi iesaistījies Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā. Lai turpinātu sniegt atbalstu Covid-19 pandēmijas ietekmētajiem uzņēmumiem, Covid-19 krīzes atbalsta programmu termiņi ir pagarināti līdz 2022.gada 30.jūnijam.

2021.gadā daļā no aktīvajām programmām ir veiktas izmaiņas attiecīgajos Ministru kabineta noteikumos ar mērķi nodrošināt, ka Koncerna realizētās atbalsta programmas ir pieejamākas plašākam atbalsta saņēmēju lokam, pilnveidojot atbalsta saņemšanas nosacījumus. Paralēli ir turpinājies darbs pie jaunu, konkrētu klientu grupām nozīmīgu atbalsta programmu izstrādes un ieviešanas:

- Kultūras atbalsta programma: no 2021.gada 19.maija mākslas, izklaides un atpūtas pasākumu organizatori var pieteikties atbalsta programmai, ko izstrādājusi Kultūras ministrija sadarbībā ar Koncernu, lai stimulētu jaunu pasākumu rīkošanu, paredzot atbalstu aizdevuma un granta veidā (kombinētais finanšu instruments) komersantiem, kuru pamatdarbība ir saistīta ar mākslas, izklaides un atpūtas pasākumiem. Kopējais atbalsta apjoms paredzēts 6 milj. eiro, kas tiek sniegts aizdevuma un granta veidā, kur grants nepārsniedz 40% no kopējās atbalsta summas.
- Daudzdzīvokļu māju remontu aizdevumu programma: tās ietvaros ir izveidots Remonta fonds finansējumam remontu un citu saistīto izmaksu segšanai daudzdzīvokļu mājām. No 2021.gada 8.septembra šajā programmā ir atvērta pieteikšanās un tās kopējais finansējums ir 31 miljons eiro, kas pieejams aizdevuma veidā. Finansējums ir paredzēts daudzdzīvokļu māju koplietošanas telpu remontam un apkārtējās teritorijas labiekārtošanai, tādiem darbiem kā, piemēram, ūdensvada vai jumta nomaiņa, bērnu vai sporta laukuma ierīkošana, mājas fasādes atjaunošana un citiem darbiem, kas uzlabo mājas stāvokli un veido patīkamāku dzīves vidi. Šī programma darbojas arī kā papildinājums esošajai Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmai, kuras ietvaros projektos nereti rodas neattiecināmās izmaksas, kuru finansēšanai var izmantot jauno programmu.
- Privātmāju energoefektivitātes atbalsta programma: tās ietvaros paredzēts piešķirt portfeljgarantiju, tehnisko palīdzību un grantu privātmājas energoefektivitātes paaugstināšanai. Maksimālais tehniskās palīdzības apjoms vienam atbalsta saņēmējam paredzēts līdz 1 000 eiro, savukārt, grants par dzīvojamās mājas energoefektivitātes klases paaugstināšanu vienam atbalsta saņēmējam ir paredzēts 5 000 eiro apmērā. Programmas ietvaros 27.maijā tika uzsākta pieteikumu pieņemšana projektiem privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai, bet jau 1.jūlijā iedzīvotāju lielās intereses dēļ (saņemto pieteikumu apjoms pārsniedza pieejamo finansējumu) jaunu pieteikumu pieņemšana tika apturēta. Ņemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros sniegto atbalstu, šobrīd tiek izstrādāti priekšlikumi, lai varētu uzsākt programmas turpinājumu 2022.gadā.



## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- Lielo investīciju aizdevumu programma ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem: programmas ietvaros uzņēmējiem būs pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi līdz 10 milj. eiro apmērā jeb pēc noteiktu mērķu sasniegšanas un kritēriju izpildes 3 gadu periodā pēc projekta realizācijas tiks samazināta aizdevuma pamatsumma dzīvotspējīgu uzņēmējdarbības projektu, kuru minimālā attiecināmo izmaksu summa ir 10 milj. eiro, īstenošanai. Pieteikumu pieņemšana ir uzsākta 2022.gada 19.janvārī. Koncerns nodrošinās projektu finansēšanu ar aizdevumu potenciālās kapitāla atlaides apmērā, savukārt pārējais finansējums piesaistāms no citiem finansētājiem.

Īstenojot Koncerna darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, 2021.gada 12 mēnešos 34% no piešķirto aizdevumu skaita (ņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2020.gada 12 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionos 2021.gada 12 mēnešos ir samazinājusies par 2% jeb par 1.05 milj. eiro un piešķirto aizdevumu skaits ir samazinājies par 8%. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 80 tūkst. eiro 2020.gada 12 mēnešos uz 85 tūkst. eiro 2021.gada 12 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2021.gada 12 mēnešos bija 13.9 tūkst. eiro.

Vienlaikus, ņemot vērā atbildīgi pret darbinieku un klientu veselību un sekojot atbildīgo institūciju rekomendācijām par rīcībām, kas palīdzētu samazināt vīrusa izplatības riskus, no 2020.gada 13.marta Koncerns visus pakalpojumus turpina sniegt attālināti, izmantojot klientu portālu mans.altum.lv, kā arī tālruna un video konsultācijas, tādējādi nodrošinot nepārtrauktu piekļuvi Koncerna sniegtajiem pakalpojumiem.

### Ilgtermiņa finansējums

Lai nodrošinātu finansējuma struktūras diversifikāciju, 2017.gada oktobrī Koncerns veica pirmo pārvedamo parāda vērtspapīru emisiju zaļo obligāciju veidā 20 milj. eiro apjomā. Līdz 2021.gada 30.septembrim kopējais Altum izlaisto obligāciju apjoms, kas kotētas Nasdaq Riga biržā Baltijas vērtspapīru sarakstā, ir 65 milj. eiro.

Turpinot ilgtermiņa daļību kapitāla tirgos, 2021.gada 1.oktobrī Altum emitēja 5 gadu obligācijas par kopējo summu 20 milj. eiro ar fiksētu gada procentu likmi 0.443% un ienesīgumu līdz dzēšanai 0.443% (ISIN LV0000870095), kas ir labākie finanšu nosacījumi līdz šim īstenotajās emisijās. Ar šo Koncerns sāka savu trešo obligāciju emisiju programmu EUR 75 000 000 apmērā. Baltijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi un parakstītais apjoms vairāk nekā 3 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 15 Baltijas institucionālie investori: 70% no kopējā apjoma iegādājās aktīvu pārvaldības fondi, 18% - bankas un 9% - apdrošināšanas sabiedrības.

2021. gada 2. pusgadā tika aktualizēts ALTUM Zaļo obligāciju ietvars, ņemot vērā 2021. gada jūnijā Starptautiskās Kapitāla tirgus asociācijas (ICMA) publicētos aktualizētos Zaļo un sociāli atbildīgo obligāciju principus. Lai nodrošinātu investoriem pārlicību, ka zaļo obligāciju finansējumu Altum ieguldīs videi draudzīgos projektos un nodrošinās noteiktu vides mērķu sasniegšanu, CICERO (Starptautiskais klimata un vides izpētes centrs/ Center for International Climate and Environmental Research, Oslo) 2021. gada decembrī sniedza neatkarīgu atzinumu par aktualizēto ALTUM Zaļo obligāciju ietvaru un saņēma CICERO "Vidēji zaļo" vērtējumu, kas līdzvērtīgs iepriekš saņemtajam 2017. gadā.

2021.gada septembrī kā pirmais uzņēmums no Latvijas Altum ar savu zaļo obligāciju emisiju pievienojās Nasdaq Sustainable Bond Network pasaulē.

### Reitings

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service ("Moody's") 2021.gada 12.augustā publicēja aktualizētu analītisko ziņojumu par Sabiedrības kredītpējas novērtēšanu.

2019.gada 25.martā Moody's Investors Service ("Moody's") pārstiprināja Sabiedrības (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, bāzes kredītnovērtējumu (baseline credit assessment, BCA) paaugstinot no Ba2 uz Baa3. Īstermiņa reitings apstiprināts P-2. Ilgtermiņa kredītreitings ir ar stabilu perspektīvas novērtējumu.

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

Augstais reitings ļauj sekmīgāk realizēt Koncerna ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, esot regulāram kapitāla tirgus daļībniekam un emitējot obligācijas.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Koncernā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvu 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 2021.gada 31.decembrī ir izveidots riska segums 287 milj. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 180 milj. EUR), 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 atskaitīti izveidotie uzkrājumi sagaidāmo kredītzaudējumu segšanai.

### Ieguldījums ilgtspējībā

Ilgspējība ir galvenā Altum uzņēmējdarbības un stratēģijas daļa, un tā kļūst par svarīgu stratēģisko virzītājspēku banku nozarē, kā arī attīstības finanšu institūcijām Eiropā. Altum uzņemas atbildību par savas ikdienas darbības ilgtermiņa ekonomisko, vides un sociālo ietekmi un pastāvīgi strādā, lai samazinātu savu ietekmi uz vidi un sniegtu pozitīvu ieguldījumu ilgtspējīgā attīstībā, veidojot ilgtspējīgu stratēģiju un rīkojoties atbildīgi savā uzņēmējdarbībā. Turklāt Altum plāno veicināt savu klientu pāreju uz ilgtspējīgu ekonomiku un atbalstīt viņus šajā procesā.

Koncerns jau trešo gadu pēc kārtas startēja Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta (Institute for Corporate Sustainability and Responsibility) organizētajā Ilgtspējas indeksā, šogad saņemot augsto platīna novērtējumu. Ilgtspējas indeksa vērtējums ir viena no uzskatāmām izpausmēm tam neredzamajam ikdienas darbam, ko uzņēmumi realizē, ievērojot korporatīvās ilgtspējas un atbildības principus, sabalansējot akcionāru, darbinieku, klientu, apkārtējās vides, biznesa partneru un citu pušu intereses ar ilgtspējīgas darbības nosacījumiem, tādā veidā kļūstot par nākotnes līderiem.

Ilgspējība Altum balstās uz ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem (IAM), kas atspoguļo pasaules kopīgo plānu nabadzības izskaušanai, nevienlīdzības apkarošanai un klimata pārmaiņu apturēšanai līdz 2030.gadam.

Sākot ar 2021.gada sākumu, Altum vadība kā vienu no prioritātēm ir izvirzījusi ilgtspējīgu finansējumu un ESG aspektu integrāciju kredītrisku vadībā un biznesa procesos.

Altum ambīciju līmenis attiecībā uz ilgtspējīgu finansējumu tiek īstenots brīvprātīgi, un to nosaka (i) ieinteresēto pušu, piemēram, investoru, kredītreitingu aģentūru, starptautisko aizdevēju, Nasdaq, gaidas uz Altum kā attīstības finanšu institūciju, kam ir ļoti būtiska ietekme uz Latvijas tautsaimniecību, un (ii) atbilstības prasības publiskajam finansējumam, kas pieejams no ES Kohēzijas politikas un/vai Atveseļošanas un noturības mehānisma instrumenta, kas sniedz ieguldījumu Ilgtspējīgas Eiropas investīciju plānā/zaļā kursa investīciju plānā, kur Altum ieņem pilāra lomu finanšu instrumentu īstenošanā MVU sektorā Latvijā. Bez tam tiek ņemts vērā arī ilgtspējīgas finansēšanas regulējums, kas jau ir spēkā daļai Altum portfeļa, Taksonomijas normatīvais regulējums, kā arī Altum kā sabiedriskas nozīmes struktūra ievēro starptautisko finanšu institūciju sektora praksi, EBA (Eiropas Banku iestādes) vadlīnijas par ESG aspektu integrāciju kredītriska pārvaldībā, tostarp aizdevumu izsniegšanā un uzraudzībā.

Lai sastādītu Altum ilgtspējas būtiskuma matricu un nodefinētu ambīciju līmeni attiecībā uz ilgtspējīgu finansējumu aizdevumu portfeli, 2021.gada rudenī tika veikta ieinteresēto pušu aptauja.

Altum apņemas sekot labākajiem nozares piemēriem Eiropā, kas ir paiduši savu stingru nostāju, definējot sasniedzamos mērķus un neatbalstāmās nozares un projektus neatkarīgi no finansējuma izcelsmes, jau šobrīd nefinansējot enerģijas ražošanas projektus, kuros izmanto fosilo kurināmo Cita starpā ambīciju līmenī Zaļo aktīvu koeficients jaunajiem aizdevumiem un esošajam aizdevumu portfelim noteikts (i) 3 gadu periodam un (ii) līdz 2030.gadam.

Visas jaunās programmas no atbalstāmo aktivitāšu viedokļa ir ar ilgtspējas uzsvāru, tikai dažādos aspektos un ir iedalāmas (i) klimata programmas, kas atbilst Taksonomijas vides mērķu prasībām, (ii) digitalizācijas programma ar mērķi celt produktivitāti un (iii) īres namu programma ar sociālo mērķi – mazināt nevienlīdzību.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Nākotnes perspektīva

2021.gada 3.ceturksnī noritēja aktīvs darbs pie Koncerna vidēja termiņa stratēģijas izstrādes laika posmam 2022. – 2024. gadam un tika sagatavots Stratēģijas projekts, uzsverot ilgtspējīga finansējuma un ESG aspektu nozīmi gan produktu līmenī, gan ESG aspektu pilnīgu integrāciju Altum kredītriska pārvaldībā. Ņemot vērā saskaņošanas procesu ar iesaistītajām pusēm, Koncerna stratēģiju plānots apstiprināt 2022.gada 1. ceturksnī.

Koncerns turpina nostiprināt savu lomu kā galvenais valdības partneris finanšu instrumentu programmu īstenošanai ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) līdzfinansējumu. 2021.gadā sadarbībā ar Ekonomikas ministriju notika četru jaunu atbalsta programmu nosacījumu izstrāde, kuru ietvaros būs pieejams finansējums no Eiropas Atjaunošanas un noturības mehānisma plāna (ANM), kura mērķis ir novērst Covid-19 pandēmijas radīto kaitējumu ekonomikai un sociālajai jomai, stimulētu Eiropas atgūšanos, finansēt klimata pārmaiņas mazinājošus projektus, kā arī aizsargātu un radītu darbavietas. 2022.gada 1.ceturksnī ir plānots apstiprināt četras jaunu programmu Ministru kabineta noteikumus:

- energoefektivitātes uzlabošanai daudzdzīvokļu ēkām (57 milj. eiro);
- energoefektivitātes paaugstināšanai uzņēmumiem un pārejai uz atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju izmantošanu (81 milj. eiro);
- pārejai uz digitālo uzņēmējdarbību (45 milj. eiro);
- īres namu finansēšana (43 milj. eiro).

2022.gadā turpināsies arī sagatavošanās darbs, lai uzsāktu finanšu instrumentu atbalsta programmas jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas periodam ietvaros. Kopumā ANM un ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas periodam ietvaros finanšu instrumentu veidā būs pieejami vismaz 650 milj. eiro.

Lai sagatavotos Eiropas Savienības jaunās InvestEU programmas ieviešanai, turpinājās 2019.gadā uzsāktais sagatavošanās process Koncerna darbības atbilstības novērtēšanai (Pillar Assessment). Altum plāno pieteikties partnera lomai InvestEU programmas ietvaros Latvijā, tādējādi palielinot attiecīgās InvestEU programmas finanšu produktu apjomu Latvijas uzņēmumiem. Projekta turpmākai virzībai 2021.gada 3.ceturksnī tika sagatavots InvestEU pīlāru novērtējuma pieteikums, kas Eiropas Komisijai iesniegts 2021.gada oktobrī. Pieteikuma izvērtēšanas rezultātā Eiropas Komisijas atbildīgais ģenerāldirektorāts sniegs Altum juridiskās un finanšu atbilstības novērtējumu, pēc kura saņemšanas plānots rīkot auditoru atlasi un uzsākt īsto pīlāru novērtējumu.

Situācijas straujā attīstība Ukrainā un iespējamā sociālā un ekonomiskā ietekme Latvijā un reģionā var radīt pieņēmumus un aplēses, kas prasa pārskatīšanu, kas var novest pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām nākamā finanšu gada laikā. Īpaši vadība sagaida, ka var tikt ietekmēti pieņēmumi un aplēses, kas izmantotas, veidojot uzkrājumus paredzamajiem kredītzudējumiem aizdevumu un garantiju portfeļiem, kā arī ieguldījumu asociētajos uzņēmumos uzskaites vērtību. Altum neizsniedz aizdevumus tieši Ukrainas uzņēmumiem. Altum sagaida, ka tas varētu ietekmēt uzkrājumus paredzamajiem kredītzudējumiem kredītu eksporta garantijām, kur Altum klientu darījumu partneri ir Ukrainas rezidenti. Šādu kredītu eksporta garantiju apjoms 2021.gada 31.decembrī sasniedz 455 tūkst. eiro ar nelielu samazinājumu līdz apmēram 400 tūkst. eiro portfeļim 2022.gada februāra beigās. Tomēr šajā posmā vadība nevar droši aplēst ietekmi, jo notikumi risinās katru dienu.



Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

2022.gada 25.februārī

## Informācija par vadību

### Padome

| Vārds, uzvārds | Ieņemamais amats       | Iecelšanas datums | Amata pilnvaru termiņa beigu datums |
|----------------|------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Līga Kļaviņa   | Padomes priekšsēdētāja | 28.12.2019.       | 27.12.2022.                         |
| Jānis Šnore    | Padomes loceklis       | 28.12.2019.       | 27.12.2022.                         |
| Kristaps Soms  | Padomes loceklis       | 28.12.2019.       | 28.12.2019. - 22.03.2021.           |
| Ilze Baltābola | Padomes loceklis       | 22.03.2021.       | 21.03.2022. *                       |

\* uz laiku (līdz 1 gadam), līdz tiks atlasīts kandidāts Publiskas personas kapitāla daļu un kapitālsabiedrību pārvaldības likumā noteiktajā kārtībā.

Pārskata periodā notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā. Kristaps Soms 2021.gada 22.martā atstāja Padomes locekļa amatu. 2021.gada 22.marta ārkārtas akcionāru sapulce Padomes locekļa amatā apstiprināja Ilzi Baltābolu.

### Valde

| Vārds, uzvārds        | Ieņemamais amats      | Iecelšanas datums | Amata pilnvaru termiņa beigu datums |
|-----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Reinis Bērziņš        | Valdes priekšsēdētājs | 27.05.2021.       | 26.05.2024.                         |
| Jēkabs Krieviņš       | Valdes loceklis       | 27.05.2021.       | 26.05.2024.                         |
| Inese Zīle            | Valdes locekle        | 27.05.2021.       | 26.05.2024.                         |
| Aleksandrs Bimbirulis | Valdes loceklis       | 26.06.2020.       | 25.06.2023.                         |
| Ieva Jansone-Buka     | Valdes loceklis       | 18.03.2021.       | 17.03.2024.                         |

Pārskata periodā notikušas izmaiņas Sabiedrības valdē. 2021.gada 18.martā Padome Valdes locekļa amatā apstiprināja Ievu Jansoni – Buku.

## Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2022.gada 25.februārī

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 14. līdz 78. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2021.gada 1.janvāra līdz 2021.gada 31.decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi 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<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Procentu ieņēmumi                                                                                                  | 4         | 18 857                                                  | 16 442                                                  | 18 857                                                    | 16 442                                                    |
| Procentu izdevumi                                                                                                  | 5         | (2 140)                                                 | (1 870)                                                 | (2 140)                                                   | (1 870)                                                   |
| Neto procentu ieņēmumi                                                                                             |           | 16 717                                                  | 14 572                                                  | 16 717                                                    | 14 572                                                    |
|                                                                                                                    |           |                                                         |                                                         |                                                           | -                                                         |
| Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu                                                                  | 6         | 4 446                                                   | 6 526                                                   | 5 718                                                     | 6 526                                                     |
| Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu                                                    | 7         | (3 829)                                                 | (5 950)                                                 | (5 101)                                                   | (5 950)                                                   |
| Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu                                                                                   |           | 617                                                     | 576                                                     | 617                                                       | 576                                                       |
|                                                                                                                    |           |                                                         |                                                         |                                                           | -                                                         |
| Pelņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu                                              | 8         | 51                                                      | (56)                                                    | 51                                                        | (56)                                                      |
| Pelņas / (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos                               | 12        | 876                                                     | (2 094)                                                 | 605                                                       | (2 094)                                                   |
| Pelņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā    | 12        | 2 817                                                   | 288                                                     | 2 817                                                     | 288                                                       |
| Pelņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā | 20        | (937)                                                   | 1 908                                                   | (666)                                                     | 1 908                                                     |
| Citi ieņēmumi                                                                                                      | 8         | 3 221                                                   | 3 053                                                   | 3 221                                                     | 3 053                                                     |
| Citi izdevumi                                                                                                      | 9         | (1 357)                                                 | (1 065)                                                 | (1 357)                                                   | (1 145)                                                   |
| Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem                                                              |           | 22 005                                                  | 17 182                                                  | 22 005                                                    | 17 102                                                    |
|                                                                                                                    |           |                                                         |                                                         |                                                           | -                                                         |
| Personāla izmaksas                                                                                                 |           | (5 795)                                                 | (5 416)                                                 | (5 795)                                                   | (5 416)                                                   |
| Administratīvie izdevumi                                                                                           |           | (1 893)                                                 | (1 831)                                                 | (1 893)                                                   | (1 831)                                                   |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums                                                                    |           | (935)                                                   | (916)                                                   | (935)                                                     | (916)                                                     |
| Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto                                                                  | 10        | 599                                                     | (3 480)                                                 | 599                                                       | (3 400)                                                   |
| Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa                                                                              |           | 13 981                                                  | 5 539                                                   | 13 981                                                    | 5 539                                                     |
|                                                                                                                    |           |                                                         |                                                         |                                                           |                                                           |
| <b>Pārskata perioda peļņa</b>                                                                                      |           | <b>13 981</b>                                           | <b>5 539</b>                                            | <b>13 981</b>                                             | <b>5 539</b>                                              |
| Citi visaptverošie ienākumi:                                                                                       |           | (515)                                                   | (1 425)                                                 | (515)                                                     | (1 425)                                                   |
| Posteņi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos                                              |           |                                                         |                                                         |                                                           |                                                           |
| Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos              |           | (515)                                                   | (1 425)                                                 | (515)                                                     | (1 425)                                                   |
| <b>Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi</b>                                                                |           | <b>13 466</b>                                           | <b>4 114</b>                                            | <b>13 466</b>                                             | <b>4 114</b>                                              |
| Pelņa, kas attiecināma uz:                                                                                         |           |                                                         |                                                         |                                                           |                                                           |
| Uzņēmuma akcionāri                                                                                                 |           | 13 981                                                  | 5 539                                                   | -                                                         | -                                                         |
| Nekontrolējoša līdzdalība                                                                                          |           | -                                                       | -                                                       | -                                                         | -                                                         |
| <b>Pārskata perioda peļņa</b>                                                                                      |           | <b>13 981</b>                                           | <b>5 539</b>                                            | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                  |
| Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz:                                                                |           |                                                         |                                                         |                                                           |                                                           |
| Uzņēmuma akcionāri                                                                                                 |           | 13 466                                                  | 4 114                                                   | -                                                         | -                                                         |
| Nekontrolējoša līdzdalība                                                                                          |           | -                                                       | -                                                       | -                                                         | -                                                         |
| <b>Kopējie visaptverošie ienākumi par pārskata periodu</b>                                                         |           | <b>13 466</b>                                           | <b>4 114</b>                                            | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                  |

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

Kaspars Gibeiko  
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 25.februārī

# Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                            | Pielikumi | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                                              |           |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                                          | 11        | 455 006                                 | 359 949                              | 455 006                                   | 359 949                                |
| Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos |           | 7 144                                   | 5 425                                | -                                         | -                                      |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri         |           | 14 051                                  | 36 958                               | 14 051                                    | 36 958                                 |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                              |           |                                         |                                      |                                           |                                        |
| ieguldījumu vērtspapīri                                                                                    |           | 37                                      | 441                                  | 37                                        | 441                                    |
| Kredīti un debitoru parādi                                                                                 | 14        | 330 530                                 | 313 268                              | 330 530                                   | 313 268                                |
| Granti                                                                                                     | 15        | 45 397                                  | 31 107                               | 45 397                                    | 31 107                                 |
| Nākamo periodu izdevumi                                                                                    |           | 642                                     | 749                                  | 642                                       | 749                                    |
| Uzkrātie ieņēmumi                                                                                          |           | 1 424                                   | 772                                  | 1 424                                     | 772                                    |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                        | 13        | 8 936                                   | 7 503                                | 8 936                                     | 7 503                                  |
| Ieguldījumi asociētos uzņēmumos                                                                            |           |                                         |                                      |                                           |                                        |
| ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes                                                       | 12        | 47 421                                  | 32 969                               | 47 421                                    | 32 969                                 |
| ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes                  | 12        | 13 222                                  | 15 019                               | 13 222                                    | 15 019                                 |
| Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā                                                                   |           | -                                       | -                                    | 6 563                                     | 4 879                                  |
| Ieguldījuma īpašumi                                                                                        | 16        | 46 164                                  | 36 758                               | 46 164                                    | 36 758                                 |
| Pamatlīdzekļi                                                                                              |           | 4 570                                   | 4 717                                | 4 570                                     | 4 717                                  |
| Nemateriālie aktīvi                                                                                        |           | 1 256                                   | 1 398                                | 1 256                                     | 1 398                                  |
| Pārējie aktīvi                                                                                             | 17        | 3 242                                   | 3 671                                | 3 242                                     | 3 636                                  |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                                         |           | <b>979 042</b>                          | <b>850 704</b>                       | <b>978 461</b>                            | <b>850 123</b>                         |
| <b>Saistības</b>                                                                                           |           |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                              | 18        | 53 416                                  | 65 855                               | 53 416                                    | 65 855                                 |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                                         | 19        | 121 348                                 | 103 520                              | 121 348                                   | 103 520                                |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                              |           | 85 558                                  | 65 522                               | 85 558                                    | 65 522                                 |
| Nākamo periodu ieņēmumi                                                                                    |           | 5 747                                   | 4 991                                | 5 747                                     | 4 991                                  |
| Uzkrātie izdevumi                                                                                          |           | 726                                     | 857                                  | 806                                       | 937                                    |
| Uzkrājumi                                                                                                  | 21        | 34 466                                  | 32 501                               | 34 466                                    | 32 501                                 |
| Atbalsta programmu finansējums                                                                             | 20        | 232 392                                 | 191 963                              | 232 392                                   | 191 963                                |
| Pārējās saistības                                                                                          |           | 3 840                                   | 2 901                                | 3 840                                     | 2 901                                  |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                                      |           | <b>537 493</b>                          | <b>468 110</b>                       | <b>537 573</b>                            | <b>468 190</b>                         |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                                                                                |           |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Akciju kapitāls                                                                                            |           | 204 862                                 | 204 862                              | 204 862                                   | 204 862                                |
| Rezerves                                                                                                   | 22        | 221 349                                 | 170 321                              | 221 347                                   | 170 319                                |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve                   |           | 698                                     | 1 213                                | 698                                       | 1 213                                  |
| Uzkrātā peļņa                                                                                              |           | 13 981                                  | 5 539                                | 13 981                                    | 5 539                                  |
| Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem                                                    |           | 440 890                                 | 381 935                              | 440 888                                   | 381 933                                |
| Nekontrolējoša līdzdalība                                                                                  |           | 659                                     | 659                                  | -                                         | -                                      |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>                                                                           |           | <b>441 549</b>                          | <b>382 594</b>                       | <b>440 888</b>                            | <b>381 933</b>                         |
| <b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>                                                                             |           | <b>979 042</b>                          | <b>850 704</b>                       | <b>978 461</b>                            | <b>850 123</b>                         |

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko  
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 25.februārī



## Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                     | Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem |                |                                                                                          |                  | Nekontrolējoša līdzdalība | Kapitāls un rezerves kopā |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                     | Akciju kapitāls                        | Rezerves       | Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve | Nesadalītā peļņa |                           |                           |
| <b>2020.gada 1.janvārī (revidēts)</b>                                                               | <b>204 862</b>                         | <b>16 565</b>  | <b>2 638</b>                                                                             | <b>8 131</b>     | <b>542</b>                | <b>232 738</b>            |
| Pārskata perioda peļņa                                                                              | -                                      | -              | -                                                                                        | 5 539            | -                         | 5 539                     |
| Citi visaptveroši ienākumi                                                                          | -                                      | -              | (1 425)                                                                                  | -                | -                         | (1 425)                   |
| Kopējie visaptverošie ienākumi                                                                      | -                                      | -              | (1 425)                                                                                  | 5 539            | -                         | 4 114                     |
| Rezerves kapitāla palielināšana                                                                     | -                                      | 145 626        | -                                                                                        | -                | -                         | 145 626                   |
| 2019.gada Sabiedrības peļņas sadale                                                                 | -                                      | 8 131          | -                                                                                        | (8 131)          | -                         | -                         |
| Nekontrolējoša līdzdalība                                                                           | -                                      | -              | -                                                                                        | -                | 117                       | 117                       |
| <b>2020.gada 31.decembrī (revidēts)</b>                                                             | <b>204 862</b>                         | <b>170 321</b> | <b>1 213</b>                                                                             | <b>5 539</b>     | <b>659</b>                | <b>382 594</b>            |
| Pārskata perioda peļņa                                                                              | -                                      | -              | -                                                                                        | 13 981           | -                         | 13 981                    |
| Citi visaptveroši ienākumi                                                                          | -                                      | -              | (515)                                                                                    | -                | -                         | (515)                     |
| Kopējie visaptverošie ienākumi                                                                      | -                                      | -              | (515)                                                                                    | 13 981           | -                         | 13 466                    |
| Rezerves kapitāla palielināšana (22. pielikums)                                                     | -                                      | 45 489         | -                                                                                        | -                | -                         | 45 489                    |
| 2020.gada Sabiedrības peļņas sadale                                                                 | -                                      | 5 539          | -                                                                                        | (5 539)          | -                         | -                         |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales | -                                      | 6 429          | -                                                                                        | -                | -                         | 6 429                     |
|                                                                                                     | -                                      | (6 429)        | -                                                                                        | -                | -                         | (6 429)                   |
| Nekontrolējoša līdzdalība                                                                           | -                                      | -              | -                                                                                        | -                | -                         | -                         |
| <b>2021.gada 31.decembrī (nerevidēts)</b>                                                           | <b>204 862</b>                         | <b>221 349</b> | <b>698</b>                                                                               | <b>13 981</b>    | <b>659</b>                | <b>441 549</b>            |

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                           | Akciju kapitāls | Rezerves       | Finanšu aktīvu<br>paliesajā vērtībā<br>ar pārvērtēšanu<br>pārējos<br>ienākumos<br>pārvērtēšanas<br>rezerve | Nesadalītā peļņa | Kapitāls un<br>rezerves kopā |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|
| <b>2020.gada 1.janvārī (revidēts)</b>                                                                     | <b>204 862</b>  | <b>16 563</b>  | <b>2 638</b>                                                                                               | <b>8 131</b>     | <b>232 194</b>               |
| Pārskata perioda peļņa                                                                                    | -               | -              | -                                                                                                          | 5 539            | 5 539                        |
| Citi visaptveroši ienākumi                                                                                | -               | -              | (1 425)                                                                                                    | -                | (1 425)                      |
| Kopējie visaptverošie ienākumi                                                                            | -               | -              | (1 425)                                                                                                    | 5 539            | 4 114                        |
| Rezerves kapitāla palielināšana                                                                           | -               | 145 626        | -                                                                                                          | -                | 145 626                      |
| 2019.gada Sabiedrības peļņas sadale                                                                       | -               | 8 131          | -                                                                                                          | (8 131)          | -                            |
| <b>2020.gada 31.decembrī (revidēts)</b>                                                                   | <b>204 862</b>  | <b>170 319</b> | <b>1 213</b>                                                                                               | <b>5 539</b>     | <b>381 933</b>               |
| Pārskata perioda peļņa                                                                                    | -               | -              | -                                                                                                          | 13 981           | 13 981                       |
| Citi visaptveroši ienākumi                                                                                | -               | -              | (515)                                                                                                      | -                | (515)                        |
| Kopējie visaptverošie ienākumi                                                                            | -               | -              | (515)                                                                                                      | 13 981           | 13 466                       |
| Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)                                                            | -               | 45 489         | -                                                                                                          | -                | 45 489                       |
| 2020.gada Sabiedrības peļņas sadale                                                                       | -               | 5 539          | -                                                                                                          | (5 539)          | -                            |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz<br>Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas<br>sadales | -               | 6 429          | -                                                                                                          | -                | 6 429                        |
|                                                                                                           | -               | (6 429)        | -                                                                                                          | -                | (6 429)                      |
| <b>2021.gada 31.decembrī (nerevidēts)</b>                                                                 | <b>204 862</b>  | <b>221 347</b> | <b>698</b>                                                                                                 | <b>13 981</b>    | <b>440 888</b>               |

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                        | Pielikumi | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā                                                       |           | 359 949                                                 | 176 199                                                 | 359 949                                                   | 176 047                                                   |
| Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā                                                                 |           |                                                         |                                                         |                                                           |                                                           |
| Peļņa pirms nodokļiem                                                                                  |           | 13 981                                                  | 5 539                                                   | 13 981                                                    | 5 539                                                     |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums                                                        |           | 935                                                     | 916                                                     | 935                                                       | 916                                                       |
| Procentu ieņēmumi                                                                                      | 4         | (18 857)                                                | (16 441)                                                | (18 857)                                                  | (16 441)                                                  |
| Saņemtie procenti                                                                                      |           | 16 564                                                  | 13 002                                                  | 16 564                                                    | 13 002                                                    |
| Procentu izdevumi                                                                                      | 5         | 2 140                                                   | 1 870                                                   | 2 140                                                     | 1 870                                                     |
| Samaksātie procenti                                                                                    |           | (1 297)                                                 | (1 328)                                                 | (1 297)                                                   | (1 328)                                                   |
| Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītaudējumiem (samazinājums) / pieaugums                                    | 10        | (599)                                                   | 3 480                                                   | (599)                                                     | 3 400                                                     |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b> |           | <b>12 867</b>                                           | <b>7 038</b>                                            | <b>12 867</b>                                             | <b>6 958</b>                                              |
| Prasību pret kredītiestādēm samazinājums                                                               |           | -                                                       | 5 000                                                   | -                                                         | 5 000                                                     |
| Kredītu (palielinājums)                                                                                | 14        | (15 864)                                                | (93 569)                                                | (15 864)                                                  | (93 569)                                                  |
| Grantu (palielinājums)                                                                                 | 15        | (14 282)                                                | (14 084)                                                | (14 282)                                                  | (14 084)                                                  |
| Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām pieaugums                                          | 18,19     | 5 388                                                   | 53 561                                                  | 5 388                                                     | 53 561                                                    |
| Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums                                                  |           | 626                                                     | 2 280                                                   | 626                                                       | 2 360                                                     |
| Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums                                 |           | (545)                                                   | 822                                                     | (545)                                                     | 822                                                       |
| Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums                                                               | 17        | 395                                                     | (101)                                                   | 395                                                       | (66)                                                      |
| Pārējo saistību pieaugums                                                                              |           | 63 417                                                  | 61 019                                                  | 63 871                                                    | 60 995                                                    |
| <b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>                                                                |           | <b>52 002</b>                                           | <b>21 966</b>                                           | <b>52 456</b>                                             | <b>21 977</b>                                             |
| Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā                                                          |           |                                                         |                                                         |                                                           |                                                           |
| Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana                                                                      |           | 23 883                                                  | 12 830                                                  | 23 883                                                    | 12 830                                                    |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde                                                             |           | (647)                                                   | (1 037)                                                 | (647)                                                     | (1 037)                                                   |
| Ieguldījumu īpašumu iegāde                                                                             | 16        | (7 150)                                                 | (11 696)                                                | (7 150)                                                   | (11 696)                                                  |
| Ieguldījumu īpašumu pārdošana                                                                          | 16        | 211                                                     | 42                                                      | 211                                                       | 42                                                        |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                    | 13        | (1 366)                                                 | (7 252)                                                 | (1 366)                                                   | (7 252)                                                   |
| Ieguldījumi asociētos uzņēmumos                                                                        | 12        | (12 236)                                                | 4 305                                                   | (12 236)                                                  | 4 305                                                     |
| Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās                                                      |           | (1 717)                                                 | (1 208)                                                 | -                                                         | -                                                         |
| Ieguldījumi meitas uzņēmumos                                                                           |           | -                                                       | -                                                       | (2 171)                                                   | (1 067)                                                   |
| <b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>                                                        |           | <b>978</b>                                              | <b>(4 016)</b>                                          | <b>524</b>                                                | <b>(3 875)</b>                                            |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā                                                          |           |                                                         |                                                         |                                                           |                                                           |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                                                            |           | 19 155                                                  | 20 174                                                  | 19 155                                                    | 20 174                                                    |
| Rezerves kapitāla palielināšana                                                                        | 22        | 22 923                                                  | 145 626                                                 | 22 923                                                    | 145 626                                                   |
| <b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>                                                        |           | <b>42 078</b>                                           | <b>165 800</b>                                          | <b>42 078</b>                                             | <b>165 800</b>                                            |
| Naudas un tās ekvivalentu palielinājums                                                                |           | 95 058                                                  | 183 750                                                 | 95 058                                                    | 47 660                                                    |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>                                                |           | <b>455 007</b>                                          | <b>359 949</b>                                          | <b>455 007</b>                                            | <b>359 949</b>                                            |

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

# Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātos finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2022.gada 25.februārī.

## 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 pārpastiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabili perspektīvas novērtējumu. Moody's Sabiedrībai piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem kredītreitingiem.

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 sniežošanas 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%.

Koncerns / Sabiedrība kā finanšu institūcija neveic ar finanšu un kapitāla tirgu saistītu regulētu darbību, tāpēc Koncernam / Sabiedrībai nav saistošas kapitāla pietiekamības prasības. Tomēr Koncerns / Sabiedrība savā darbībā ievēro labāko finanšu un kapitāla tirgus praksi attiecībā uz iekšējo kontroli, risku pārvaldību un darbības atbilstību.

Koncerns ir veicis ieguldījumu alternatīvo ieguldījumu fondā "Altum kapitāla fonds" (Fonds), kas reģistrēts 2020.gada 31.jūlijā. Fonds ir izveidots ar mērķi atbalstīt labi pārvaldītus, perspektīvus lielos uzņēmumus (Midcap) Covid-19 ietekmes pārvarēšanai, kas vīrusa ietekmes rezultātā ir gatavi pielāgot līdzšinējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunus eksporta tirgos, veicinot to izaugsmi. Fonda ieguldītais kapitāls tika pilnībā parakstsīts 2020.gada 16.septembrī, sasniedzot EUR 100 miljonus, no kuriem lielāko daļu (EUR 51,1 miljons jeb 51,1%) veido lielākie privātie pensiju fondi, un EUR 48,9 miljonus veido Sabiedrības ieguldītais publiskais finansējums. Sabiedrība ir arī Fonda pārvaldnieks, kas reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020.gada 26.maijā.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 1 Vispārēja informācija (turpinājums)

Zemāk norādītie riska kapitāla fondi – meitas uzņēmumi un asociētie uzņēmumi – tiek klasificēti kā meitas uzņēmums vai asociētais uzņēmums tikai un vienīgi finanšu uzskaites mērķiem.

| Nosaukums                                                                                                                                                                            | Juridiskā adrese                                                      | Ieguldījuma % kapitālā |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Riska kapitāla fondi, kas tika klasificēti kā meitas uzņēmumi līdz 2021. gada 31. decembrim, pēc kontroles izvērtējuma uz 2021. gada 31. decembri, klasificēti kā asociētie uzņēmumi |                                                                       |                        |
| KS Overkill Ventures Fund I                                                                                                                                                          | Dzirnavu iela 105, Rīgas, 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                     |
| Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi                                                                                                                          |                                                                       |                        |
| KS Overkill Ventures Fund II                                                                                                                                                         | Dzirnavu iela 105, Rīgas, 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 AIF "Altum kapitāla fonds"                                                                                                                                                        | Doma laukums 4, Rīga, LV-1050                                         | 48.9                   |

## 2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

### (1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par 12 mēnešu periodu, kas beidzās 2021.gada 31.decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2020.gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2021.gada 1.janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

- **Grozījumi 4. SFPS Apdrošināšanas līgumos "Pagaidu atbrīvojuma no 9. SFPS piemērošanas pagarināšana"**, ko ES pieņēma 2020.gada 16.decembrī (pagaidu atbrīvojuma no 9. SFPS termiņš tika pagarināts no 2021.gada 1.janvāra līdz gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti", 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana", 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana", 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un 16. SFPS "Nomas"** - Procentu likmju etalonu reforma - 2. posms, ko ES pieņēma 2021.gada 13.janvārī (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2021.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **14. SFPS "Regulatora noteiktā atlikto maksājumu uzskaitē"** (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1. janvārī vai pēc tam) - Eiropas Komisija ir nolēmusi nesākt šī pagaidu standarta apstiprināšanas procesu un gaidīt galīgo standartu,
- **Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** - Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** - Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdās"** - Grāmatvedības aplēšu definīcija - (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 16. SGS "Pamatlīdzekļi"** - Ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi"** - Apgrūtināši līgumi - līguma izpildes izmaksas (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 3. SFPS "Biznesa kombinācijas"** - Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādņēm ar grozījumiem 3. SFPS (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos"** - Aktīvu pārdošana vai nodošana starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu un turpmākie grozījumi (spēkā stāšanās datums tiek atlikts uz nenoteiktu laiku, līdzko būs pabeigts pašu kapitāla metodes izpētes projekts),
- **Dažādu standartu grozījumi sakarā ar "SFPS uzlabojumiem" (2018.gada - 2020.gada cikls)**, kas izriet no ikgadējā SFPS uzlabošanas projekta (1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS) galvenokārt ar mērķi novērst neatbilstības un precizēt formulējumu (1. SFPS, 9. SFPS un 41. SGS grozījumi ir spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam, 16. SFPS grozījums attiecas tikai uz ilustratīvu piemēru, tāpēc spēkā stāšanās datums nav norādīts.).

Koncerns / Sabiedrība veic turpmāku šo jauno standartu un grozījumu ietekmes novērtējumu, taču Koncerns / Sabiedrība sagaida, ka šo jauno standartu un esošo standartu grozījumu pieņemšana būtiski neietekmēs Koncerna / Sabiedrības finanšu pārskatus sākotnējās pieteikšanās periodā.

### 3 Risku pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns / Sabiedrība 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 2020.gada pilniem finanšu pārskatiem.

#### (1) Kredītrisks

Koncerna finanšu aktīvu, ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma, tūkstošos eiro:

|                                                                                            | 1.posms                     |                          | 2.posms                     |                          | 3.posms                     |                          | Kopā                        |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                                                            | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi                                               |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                          | 455 007                     | 359 949                  | -                           | -                        | -                           | -                        | 455 007                     | 359 949                  |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (1)                         | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        | (1)                         | -                        |
| <b>Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi</b>                         | <b>455 006</b>              | <b>359 949</b>           | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>455 006</b>              | <b>359 949</b>           |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                    | -                           | 407                      | -                           | -                        | 3 704                       | 3 433                    | 3 704                       | 3 840                    |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | -                           | -                        | -                           | -                        | (3 667)                     | (3 399)                  | (3 667)                     | (3 399)                  |
| <b>Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri</b>                                                   | <b>-</b>                    | <b>407</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>37</b>                   | <b>34</b>                | <b>37</b>                   | <b>441</b>               |
| Kredīti un debitoru parādi                                                                 | 256 865                     | 274 294                  | 67 091                      | 32 012                   | 24 717                      | 27 675                   | 348 673                     | 333 981                  |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam *                                                         | (3 545)                     | (6 967)                  | (4 425)                     | (3 506)                  | (10 173)                    | (10 240)                 | (18 143)                    | (20 713)                 |
| <b>Kopā neto kredīti un debitoru parādi</b>                                                | <b>253 320</b>              | <b>267 327</b>           | <b>62 666</b>               | <b>28 506</b>            | <b>14 544</b>               | <b>17 435</b>            | <b>330 530</b>              | <b>313 268</b>           |
| Granti                                                                                     | 45 729                      | 31 282                   | -                           | -                        | -                           | -                        | 45 729                      | 31 282                   |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (332)                       | (175)                    | -                           | -                        | -                           | -                        | (332)                       | (175)                    |
| <b>Kopā neto granti</b>                                                                    | <b>45 397</b>               | <b>31 107</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>45 397</b>               | <b>31 107</b>            |
| Pārējie finanšu aktīvi                                                                     | 2 531                       | 2 507                    | -                           | -                        | 2 634                       | 3 096                    | 5 165                       | 5 603                    |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (21)                        | (34)                     | -                           | -                        | (1 930)                     | (1 926)                  | (1 951)                     | (1 960)                  |
| <b>Kopā neto pārējie finanšu aktīvi</b>                                                    | <b>2 510</b>                | <b>2 473</b>             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>704</b>                  | <b>1 170</b>             | <b>3 214</b>                | <b>3 643</b>             |
| <b>Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</b>                             | <b>760 132</b>              | <b>668 439</b>           | <b>67 091</b>               | <b>32 012</b>            | <b>31 055</b>               | <b>34 204</b>            | <b>858 278</b>              | <b>734 655</b>           |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (3 899)                     | (7 176)                  | (4 425)                     | (3 506)                  | (15 770)                    | (15 565)                 | (24 094)                    | (26 247)                 |
| <b>Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</b>                              | <b>756 233</b>              | <b>661 263</b>           | <b>62 666</b>               | <b>28 506</b>            | <b>15 285</b>               | <b>18 639</b>            | <b>834 184</b>              | <b>708 408</b>           |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos                   |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                    | 14 051                      | 36 958                   | -                           | -                        | -                           | -                        | 14 051                      | 36 958                   |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        |
| <b>Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri</b>                                                   | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            |
| <b>Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos</b> | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        |
| <b>Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos</b>  | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            |
| Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības                                              |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Finanšu garantijas                                                                         | 377 988                     | 348 115                  | 32 885                      | 6 995                    | 3 217                       | 4 495                    | 414 090                     | 359 605                  |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (28 088)                    | (27 769)                 | (3 505)                     | (817)                    | (2 010)                     | (2 827)                  | (33 603)                    | (31 413)                 |
| <b>Kopā neto finanšu garantijas</b>                                                        | <b>349 900</b>              | <b>320 346</b>           | <b>29 380</b>               | <b>6 178</b>             | <b>1 207</b>                | <b>1 668</b>             | <b>380 487</b>              | <b>328 192</b>           |
| Saistības par kredītu izsniegšanu                                                          | 21 730                      | 36 514                   | 3 755                       | 2 834                    | 87                          | -                        | 25 572                      | 39 348                   |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (445)                       | (949)                    | (309)                       | (65)                     | (36)                        | -                        | (790)                       | (1 014)                  |
| <b>Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu</b>                                         | <b>21 285</b>               | <b>35 565</b>            | <b>3 446</b>                | <b>2 769</b>             | <b>51</b>                   | <b>-</b>                 | <b>24 782</b>               | <b>38 334</b>            |
| Saistības par grantu izsniegšanu                                                           | 11 089                      | 6 798                    | -                           | -                        | -                           | -                        | 11 089                      | 6 798                    |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (73)                        | (74)                     | -                           | -                        | -                           | -                        | (73)                        | (74)                     |
| <b>Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu</b>                                          | <b>11 016</b>               | <b>6 724</b>             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>11 016</b>               | <b>6 724</b>             |
| <b>Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības</b>                            | <b>410 807</b>              | <b>391 427</b>           | <b>36 640</b>               | <b>9 829</b>             | <b>3 304</b>                | <b>4 495</b>             | <b>450 751</b>              | <b>405 751</b>           |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (28 606)                    | (28 792)                 | (3 814)                     | (882)                    | (2 046)                     | (2 827)                  | (34 466)                    | (32 501)                 |
| <b>Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības</b>                             | <b>382 201</b>              | <b>362 635</b>           | <b>32 826</b>               | <b>8 947</b>             | <b>1 258</b>                | <b>1 668</b>             | <b>416 285</b>              | <b>373 250</b>           |

\* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 3,009 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2021.gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādējādi 2021.gada finanšu rezultāts, kas tiks atlocēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 22.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (1) Kredītrisks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu aktīvu, ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma, tūkstošos eiro:

|                                                                                            | 1.posms                     |                          | 2.posms                     |                          | 3.posms                     |                          | Kopā                        |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                                                            | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi                                               |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                          | 455 007                     | 359 949                  | -                           | -                        | -                           | -                        | 455 007                     | 359 949                  |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (1)                         |                          | -                           | -                        | -                           | -                        | (1)                         | -                        |
| <b>Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi</b>                         | <b>455 006</b>              | <b>359 949</b>           | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>455 006</b>              | <b>359 949</b>           |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                    | -                           | 407                      | -                           | -                        | 3 704                       | 3 433                    | 3 704                       | 3 840                    |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam *                                                         | -                           | -                        | -                           | -                        | (3 667)                     | (3 399)                  | (3 667)                     | (3 399)                  |
| <b>Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri</b>                                                   | <b>-</b>                    | <b>407</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>37</b>                   | <b>34</b>                | <b>37</b>                   | <b>441</b>               |
| Kredīti un debitoru parādi                                                                 | 256 865                     | 274 294                  | 67 091                      | 32 012                   | 24 717                      | 27 675                   | 348 673                     | 333 981                  |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (3 545)                     | (6 967)                  | (4 425)                     | (3 506)                  | (10 173)                    | (10 240)                 | (18 143)                    | (20 713)                 |
| <b>Kopā neto kredīti un debitoru parādi</b>                                                | <b>253 320</b>              | <b>267 327</b>           | <b>62 666</b>               | <b>28 506</b>            | <b>14 544</b>               | <b>17 435</b>            | <b>330 530</b>              | <b>313 268</b>           |
| Granti                                                                                     | 45 729                      | 31 282                   | -                           | -                        | -                           | -                        | 45 729                      | 31 282                   |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (332)                       | (175)                    | -                           | -                        | -                           | -                        | (332)                       | (175)                    |
| <b>Kopā neto granti</b>                                                                    | <b>45 397</b>               | <b>31 107</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>45 397</b>               | <b>31 107</b>            |
| Pārējie finanšu aktīvi                                                                     | 2 531                       | 2 507                    | -                           | -                        | 2 634                       | 3 205                    | 5 165                       | 5 712                    |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (21)                        | (34)                     | -                           | -                        | (1 930)                     | (1 926)                  | (1 951)                     | (1 960)                  |
| <b>Kopā neto pārējie finanšu aktīvi</b>                                                    | <b>2 510</b>                | <b>2 473</b>             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>704</b>                  | <b>1 279</b>             | <b>3 214</b>                | <b>3 752</b>             |
| <b>Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</b>                             | <b>760 132</b>              | <b>668 439</b>           | <b>67 091</b>               | <b>32 012</b>            | <b>31 055</b>               | <b>34 313</b>            | <b>858 278</b>              | <b>734 764</b>           |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (3 899)                     | (7 176)                  | (4 425)                     | (3 506)                  | (15 770)                    | (15 565)                 | (24 094)                    | (26 247)                 |
| <b>Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</b>                              | <b>756 233</b>              | <b>661 263</b>           | <b>62 666</b>               | <b>28 506</b>            | <b>15 285</b>               | <b>18 748</b>            | <b>834 184</b>              | <b>708 517</b>           |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos                   |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                    | 14 051                      | 36 958                   | -                           | -                        | -                           | -                        | 14 051                      | 36 958                   |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           |                             | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        |
| <b>Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri</b>                                                   | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            |
| <b>Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos</b> | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        |
| <b>Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos</b>  | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>14 051</b>               | <b>36 958</b>            |
| Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības                                              |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Finanšu garantijas                                                                         | 377 988                     | 348 115                  | 32 885                      | 6 995                    | 3 217                       | 4 495                    | 414 090                     | 359 605                  |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (28 088)                    | (27 769)                 | (3 505)                     | (817)                    | (2 010)                     | (2 827)                  | (33 603)                    | (31 413)                 |
| <b>Kopā neto finanšu garantijas</b>                                                        | <b>349 900</b>              | <b>320 346</b>           | <b>29 380</b>               | <b>6 178</b>             | <b>1 207</b>                | <b>1 668</b>             | <b>380 487</b>              | <b>328 192</b>           |
| Saistības par kredītu izsniegšanu                                                          | 21 730                      | 36 514                   | 3 755                       | 2 834                    | 87                          | -                        | 25 572                      | 39 348                   |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (445)                       | (949)                    | (309)                       | (65)                     | (36)                        | -                        | (790)                       | (1 014)                  |
| <b>Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu</b>                                         | <b>21 285</b>               | <b>35 565</b>            | <b>3 446</b>                | <b>2 769</b>             | <b>51</b>                   | <b>-</b>                 | <b>24 782</b>               | <b>38 334</b>            |
| Saistības par grantu izsniegšanu                                                           | 11 089                      | 6 798                    | -                           | -                        | -                           | -                        | 11 089                      | 6 798                    |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (73)                        | (74)                     | -                           | -                        | -                           | -                        | (73)                        | (74)                     |
| <b>Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu</b>                                          | <b>11 016</b>               | <b>6 724</b>             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>11 016</b>               | <b>6 724</b>             |
| <b>Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības</b>                            | <b>410 807</b>              | <b>391 427</b>           | <b>36 640</b>               | <b>9 829</b>             | <b>3 304</b>                | <b>4 495</b>             | <b>450 751</b>              | <b>405 751</b>           |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (28 606)                    | (28 792)                 | (3 814)                     | (882)                    | (2 046)                     | (2 827)                  | (34 466)                    | (32 501)                 |
| <b>Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības</b>                             | <b>382 201</b>              | <b>362 635</b>           | <b>32 826</b>               | <b>8 947</b>             | <b>1 258</b>                | <b>1 668</b>             | <b>416 285</b>              | <b>373 250</b>           |

\* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 3,009 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2021.gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādējādi 2021.gada finanšu rezultāts, kas tiks allocēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 22.pielikumā.



Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (1) Kredītrisks (turpinājums)

Izmaiņas Koncerna / Sabiedrības uzkrājumos vērtības samazinājumam un bruto aizdevumu summā, tūkstošos eiro:

|                                                                                 | Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam |                                                                                   |                                                                                  |                | Bruto uzskaites vērtība          |                                                                                   |                                                                                  |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                 | 1.posms<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ)       | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā           | 1.posms<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ) | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā            |
| <b>Atlikums 2020.gada 31.decembrī (revidēts)</b>                                | <b>6 967</b>                           | <b>3 506</b>                                                                      | <b>10 240</b>                                                                    | <b>20 713</b>  | <b>274 294</b>                   | <b>32 012</b>                                                                     | <b>27 675</b>                                                                    | <b>333 981</b>  |
| Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā               |                                        |                                                                                   |                                                                                  |                |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                 |
| Kustība starp posmiem:                                                          |                                        |                                                                                   |                                                                                  |                |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                 |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. posmu)                                     | (1 828)                                | 3 088                                                                             | -                                                                                | 1 260          | (37 783)                         | 39 185                                                                            | -                                                                                | 1 402           |
| uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)       | (113)                                  | (25)                                                                              | 1 590                                                                            | 1 452          | (4 337)                          | (785)                                                                             | 4 917                                                                            | (205)           |
| uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)            | -                                      | 77                                                                                | (713)                                                                            | (636)          | -                                | 2 682                                                                             | (3 083)                                                                          | (401)           |
| uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)                             | 80                                     | (225)                                                                             | (19)                                                                             | (164)          | 5 311                            | (5 906)                                                                           | (80)                                                                             | (675)           |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie                                               | 1 136                                  | 360                                                                               | 532                                                                              | 2 028          | 55 800                           | 4 609                                                                             | 1 872                                                                            | 62 281          |
| Pārtraukta atzīšana periodā                                                     | (645)                                  | (376)                                                                             | (766)                                                                            | (1 787)        | (22 317)                         | (1 834)                                                                           | (3 327)                                                                          | (27 478)        |
| Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)                                             | 640                                    | (116)                                                                             | 1 041                                                                            | 1 565          | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -               |
| Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos                                            | (2 749)                                | (1 483)                                                                           | 11                                                                               | (4 221)        | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -               |
| Citas izmaiņas                                                                  | 991 *                                  | -                                                                                 | -                                                                                | 991            | (1)                              | -                                                                                 | -                                                                                | (1)             |
| <b>Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā</b>   | <b>(2 488)</b>                         | <b>1 300</b>                                                                      | <b>1 676</b>                                                                     | <b>488</b>     | <b>(3 327)</b>                   | <b>37 951</b>                                                                     | <b>299</b>                                                                       | <b>34 923</b>   |
| Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā             |                                        |                                                                                   |                                                                                  |                |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                 |
| Norakstījumi                                                                    | -                                      | -                                                                                 | (1 078)                                                                          | (1 079)        | -                                | -                                                                                 | (1 079)                                                                          | (1 079)         |
| Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā                                      | -                                      | -                                                                                 | -                                                                                | -              | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -               |
| Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **                                         | (934)                                  | (381)                                                                             | (664)                                                                            | (1 979)        | (14 102)                         | (2 872)                                                                           | (2 178)                                                                          | (19 152)        |
| <b>Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā</b> | <b>(934)</b>                           | <b>(381)</b>                                                                      | <b>(1 743)</b>                                                                   | <b>(3 058)</b> | <b>(14 102)</b>                  | <b>(2 872)</b>                                                                    | <b>(3 257)</b>                                                                   | <b>(20 231)</b> |
| <b>Atlikums 2021.gada 31.decembrī (nerevidēts)</b>                              | <b>3 545</b>                           | <b>4 425</b>                                                                      | <b>10 173</b>                                                                    | <b>18 143</b>  | <b>256 865</b>                   | <b>67 091</b>                                                                     | <b>24 717</b>                                                                    | <b>348 673</b>  |

\* Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

\*\* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (1) Kredītrisks (turpinājums)

Izmaiņas Koncerna / Sabiedrības uzkrājumos vērtības samazinājumam un izsniegto finanšu garantiju summā, tūkstošos eiro:

|                                                                                 | Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam |                                                                                   |                                                                                  |                | Bruto uzskaites vērtība          |                                                                                   |                                                                                  |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                 | 1.posms<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ)       | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā           | 1.posms<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ) | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā           |
| <b>Atlikums 2020.gada 31.decembrī (revidēts)</b>                                | <b>27 769</b>                          | <b>817</b>                                                                        | <b>2 827</b>                                                                     | <b>31 413</b>  | <b>348 115</b>                   | <b>6 995</b>                                                                      | <b>4 495</b>                                                                     | <b>359 605</b> |
| Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā               |                                        |                                                                                   |                                                                                  |                |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                |
| Kusība starp posmiem:                                                           |                                        |                                                                                   |                                                                                  |                |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. posmu)                                     | (2 783)                                | 2 925                                                                             | -                                                                                | 142            | (26 664)                         | 23 970                                                                            | -                                                                                | (2 694)        |
| uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)       | (80)                                   | (58)                                                                              | 843                                                                              | 705            | (1 139)                          | (311)                                                                             | 1 224                                                                            | (226)          |
| uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)            | 176                                    | (300)                                                                             | -                                                                                | (124)          | 2 952                            | (2 660)                                                                           | -                                                                                | 292            |
| uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)                             | -                                      | -                                                                                 | (6)                                                                              | (6)            | -                                | 6                                                                                 | (6)                                                                              | -              |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie                                               | 7 663                                  | 334                                                                               | -                                                                                | 7 997          | 109 979                          | 5 504                                                                             | -                                                                                | 115 483        |
| Pārtraukta atzīšana periodā                                                     | (2 896)                                | (15)                                                                              | (841)                                                                            | (3 752)        | (48 232)                         | (166)                                                                             | (1 336)                                                                          | (49 734)       |
| Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)                                             | (38)                                   | (15)                                                                              | (122)                                                                            | (175)          | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -              |
| Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos                                            | (97)                                   | (26)                                                                              | 11                                                                               | (112)          | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -              |
| Citas izmaiņas                                                                  | 918                                    | -                                                                                 | (650)                                                                            | 268            | (524)                            | -                                                                                 | (1 043)                                                                          | (1 567)        |
| <b>Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā</b>   | <b>2 863</b>                           | <b>2 845</b>                                                                      | <b>(765)</b>                                                                     | <b>4 943</b>   | <b>36 372</b>                    | <b>26 343</b>                                                                     | <b>(1 161)</b>                                                                   | <b>61 554</b>  |
| Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā             |                                        |                                                                                   |                                                                                  |                |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                |
| Norakstījumi                                                                    | -                                      | -                                                                                 | -                                                                                | -              | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -              |
| Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *                                          | (2 544)                                | (157)                                                                             | (52)                                                                             | (2 753)        | (6 499)                          | (453)                                                                             | (117)                                                                            | (7 069)        |
| <b>Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā</b> | <b>(2 544)</b>                         | <b>(157)</b>                                                                      | <b>(52)</b>                                                                      | <b>(2 753)</b> | <b>(6 499)</b>                   | <b>(453)</b>                                                                      | <b>(117)</b>                                                                     | <b>(7 069)</b> |
| <b>Atlikums 2021.gada 31.decembrī (nerevidēts)</b>                              | <b>28 088</b>                          | <b>3 505</b>                                                                      | <b>2 010</b>                                                                     | <b>33 603</b>  | <b>377 988</b>                   | <b>32 885</b>                                                                     | <b>3 217</b>                                                                     | <b>414 090</b> |

\* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

SKZ novērtēšanā Koncerns / Sabiedrība ir ieviesis uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērstās korekcijas ietver divus ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme: pamata scenārijs, kas paredz visticamāko nākotnes ekonomisko attīstību, un otru scenāriju, kas paredz mazāk ticamu negatīvo scenāriju. IKP gada izaugsmes rādītāji, kas iegūti no ārējām makroekonomikas prognozēm un kas ir vieni no galvenajiem ievades mainīgajiem, ir apkopoti zemāk:

|                                  | 2022        | 2023        | 2024        |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| IKP ikgadējais pieaugums, %      |             |             |             |
| Bāzes scenārijs *                | 4.80        | 3.70        | 3.40        |
| Negatīvais scenārijs **          | 2.50        | 3.40        | 3.40        |
| <b>Vidēji svērtā vērtība ***</b> | <b>4.40</b> | <b>3.70</b> | <b>3.40</b> |

\* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji: (i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2021.gada 20.decembrī Latvijas ekonomikas attīstības pārskatā), kurā tika prognozēts, ka IKP 2022.gadā pieaugs par 5.4%, savukārt nākamajos gados ekonomiskā izaugsme būs tuvu vidējās attīstības tempam – 3.5% apmērā 2023.gadā un 3.4% 2024.gadā, un (ii) Latvijas Bankas prognoze, kas tika publicēta 2021.gada 17.decembrī – tika prognozēts, ka IKP pieaugs par 4.2% 2022.gadā un par 4.0% 2023.gadā. Katram no ārējiem scenārijiem – Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas – tika piemērots 50% scenārija iestāšanās varbūtība.

\*\* Negatīvajā scenārijā ir iekļauta Finanšu Ministrijas prognoze (publicēts 2021.gada 24.augustā informatīvajā ziņojumā "Par makroekonomisko rādītāju, ieņēmumu un vispārējās valdības budžeta bilances prognozēm 2022.-2024.gadā") – tika prognozēts, ka IKP 2022.gadā izaugsmes tempā samazināsies līdz 2.5% gadā, savukārt nākamajos gados ekonomiskā izaugsme būs tuvu vidējās attīstības tempam – 3.4% apmērā 2023.gadā un 2024.gadā.

\*\*\* Bāzes scenārijam tika piemērots 80% svērums, bet negatīvajam - 20%. IKP pieauguma tempa prognoze 2022.gadam tiek izmantota, aprēķinot 12 mēnešu SKZ, savukārt IKP pieauguma tempa prognoze 2022. - 2024.gadam tiek izmantota dzīves laika SKZ aprēķināšanai.

Izmaiņas makroekonomisko rādītāju prognozēs bija noteicošais faktors kopējo uzkrājumu samazinājumam, kas rezultējās uzkrājumu SKZ samazinājumā kredītiem EUR 4,221 tūkst. apmērā, saistībām par kredītu izsniegšanu EUR 658 tūkst. apmērā un saistībām par izsniegtajām finanšu garantijām 112 tūkst. eiro apmērā.

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (1) Kredītrisks (turpinājums)

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

|                                                         | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Bez kavējumiem                                          | 326 852                                 | 313 856                              | 326 852                                   | 313 856                                |
| Kavējums līdz 30 dienām                                 | 10 540                                  | 9 339                                | 10 540                                    | 9 339                                  |
| Kavējums 31 līdz 60 dienām                              | 2 346                                   | 445                                  | 2 346                                     | 445                                    |
| Kavējums 61 līdz 90 dienām                              | 727                                     | 217                                  | 727                                       | 217                                    |
| Kavējums virs 90 dienām                                 | 8 208                                   | 10 124                               | 8 208                                     | 10 124                                 |
| <b>Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus</b> | <b>348 673</b>                          | <b>333 981</b>                       | <b>348 673</b>                            | <b>333 981</b>                         |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                        | (18 143)                                | (20 713)                             | (18 143)                                  | (20 713)                               |
| <b>Neto kredīti kopā</b>                                | <b>330 530</b>                          | <b>313 268</b>                       | <b>330 530</b>                            | <b>313 268</b>                         |

Aprēķinot zaudējumus no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīto notikumu gadījumā, tiek ņemts vērā nodrošinājums, t.sk., nekustamie īpašumi un komercķīlu priekšmeti, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā. Nodrošinājuma vērtība ir balstīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem.

Informācija par nodrošinājuma vērtību un pozīciju pret neto kredītportfeli, tūkstošos eiro:

|                                    | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Nekustamais īpašums (kredīti)      | 189 991                                 | 178 614                              | 189 991                                   | 178 614                                |
| Nekustamais īpašums (reversā noma) | 32 993                                  | 30 536                               | 32 993                                    | 30 536                                 |
| Kustamā mantā                      | 43 239                                  | 52 619                               | 43 239                                    | 52 619                                 |
| Garantijas                         | 4 974                                   | 3 048                                | 4 974                                     | 3 048                                  |
| <b>Kopā nodrošinājums</b>          | <b>271 197</b>                          | <b>264 817</b>                       | <b>271 197</b>                            | <b>264 817</b>                         |
| Kredītportfelis bruto *            | 348 673                                 | 333 981                              | 348 673                                   | 333 981                                |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam   | (18 143)                                | (20 713)                             | (18 143)                                  | (20 713)                               |
| Kredītportfelis, neto              | 330 530                                 | 313 268                              | 330 530                                   | 313 268                                |
| <b>Nesegta daļa</b>                | <b>17.95%</b>                           | <b>15.47%</b>                        | <b>17.95%</b>                             | <b>15.47%</b>                          |

\* iekļauj kredītus 116,238 tūkst. EUR apmērā Covid-19 ietekmes mazināšanai, kuriem kā nodrošinājums netiek prasīta nekustamā īpašuma vai kustamas mantas ķīla, taču kredītrisks pilnā apmērā tiek segts ar riska segumu (portfeļa zaudējumu rezervi).

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

|                                                                                              | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam                                   |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                            | 455 006                                 | 359 949                              | 455 006                                   | 359 949                                |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri | 14 051                                  | 36 958                               | 14 051                                    | 36 958                                 |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                      | 37                                      | 441                                  | 37                                        | 441                                    |
| Kredīti                                                                                      | 330 530                                 | 313 268                              | 330 530                                   | 313 268                                |
| Granti                                                                                       | 45 397                                  | 31 107                               | 45 397                                    | 31 107                                 |
| Pārējie ieguldījumi                                                                          | 8 936                                   | 7 503                                | 8 936                                     | 7 503                                  |
| Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos                                                            | 60 643                                  | 47 988                               | 60 643                                    | 47 988                                 |
| Pārējie aktīvi                                                                               | 3 242                                   | 3 671                                | 3 242                                     | 3 636                                  |
| <b>Aktīvi kopā</b>                                                                           | <b>917 842</b>                          | <b>800 885</b>                       | <b>917 842</b>                            | <b>800 850</b>                         |
| Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam                                              |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Iespējamās saistības                                                                         | 414 090                                 | 359 605                              | 414 090                                   | 359 605                                |
| Finansiālās saistības                                                                        | 145 816                                 | 178 073                              | 161 276                                   | 188 488                                |
| <b>Ārpusbilances posteņi kopā</b>                                                            | <b>559 906</b>                          | <b>537 678</b>                       | <b>575 366</b>                            | <b>548 093</b>                         |

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (1) Kredītrisks (turpinājums)

2021.gada 31.decembrī daļa Koncerna / Sabiedrības aktīvu 152,296 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 124,087 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2021.gada 31.decembrī atspoguļota 18. un 19.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2021.gadam" 37. pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 270,000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" izsniegtajām garantijām. Faktiski izsniegtais apjoms 2021.gada 31.decembrī bija 268,256 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī - 251,701 tūkst. eiro).

#### (2) Likviditātes risks

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                         | Līdz 1 gadam * | 1 līdz 5 gadi  | 5 līdz 10 gadi | 10 līdz 15 gadi | Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa | Kopā             |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|------------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                           | 13 443         | 39 997         | -              | -               | -                                   | 53 440           |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                      | 6 547          | 30 634         | 31 219         | 18 781          | 36 605                              | 123 786          |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                             | 854            | 87 623         | -              | -               | -                                   | 88 477           |
| Atbalsta programmu finansējums **                                       | 2 895          | 62 750         | 129 047        | 27 087          | 10 613                              | 232 392          |
| Pārējās saistības                                                       | 3 000          | 840            | -              | -               | -                                   | 3 840            |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                           | <b>26 739</b>  | <b>221 844</b> | <b>160 266</b> | <b>45 868</b>   | <b>47 218</b>                       | <b>501 935</b>   |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības                                    | 343 676        | 71 910         | 144 320        | -               | -                                   | 559 906          |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***</b> | <b>370 415</b> | <b>293 754</b> | <b>304 586</b> | <b>45 868</b>   | <b>47 218</b>                       | <b>1 061 841</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                             | 455 006        | -              | -              | -               | -                                   | 455 006          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                 | 3 592          | 10 496         | -              | -               | -                                   | 14 088           |
| <b>Likvidie aktīvi</b>                                                  | <b>458 598</b> | <b>10 496</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>                            | <b>469 094</b>   |

\* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2021.gada 31.decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

\*\* Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

\*\*\* Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 70,980 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēneši | 3 līdz 6 mēneši | 6 līdz 12 mēneši | Kopā           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                       | -              | 4 381           | 3 750           | 5 312            | 13 443         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                  | 84             | 354             | 2 531           | 3 578            | 6 547          |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                         | -              | 505             | -               | 349              | 854            |
| Atbalsta programmu finansējums                                      | 77             | -               | -               | 2 818            | 2 895          |
| Pārējās saistības                                                   | 2 983          | 8               | -               | 9                | 3 000          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                       | <b>3 144</b>   | <b>5 248</b>    | <b>6 281</b>    | <b>12 066</b>    | <b>26 739</b>  |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības *                              | 298 699        | 13 392          | 22 368          | 9 217            | 343 676        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b> | <b>301 843</b> | <b>18 640</b>   | <b>28 649</b>   | <b>21 283</b>    | <b>370 415</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                         | 455 006        | -               | -               | -                | 455 006        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                             | 1 072          | -               | -               | 2 520            | 3 592          |
| <b>Likvidie aktīvi</b>                                              | <b>456 078</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>2 520</b>     | <b>458 598</b> |

\* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīti 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem:

Finanšu garantijas 261,231 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 25,572 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītlīniju līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītlīniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 11,089 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,793 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 32,125 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 5,867 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                         | Līdz 1 gadam*  | 1 līdz 5 gadi  | 5 līdz 10 gadi | 10 līdz 15 gadi | Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|----------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                           | 12 468         | 53 399         | -              | -               | -                                   | 65 867         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                      | 311            | 4 741          | 9 544          | -               | 89 553                              | 104 149        |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                             | 824            | 68 107         | -              | -               | -                                   | 68 931         |
| Atbalsta programmu finansējums **                                       | 3 444          | 46 655         | 63 006         | 26 521          | 52 337                              | 191 963        |
| Pārējās saistības                                                       | 1 718          | 1 170          | -              | 13              | -                                   | 2 901          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                           | <b>18 765</b>  | <b>174 072</b> | <b>72 550</b>  | <b>26 534</b>   | <b>141 890</b>                      | <b>433 811</b> |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības*                                   | 349 731        | 171 663        | 16 284         | -               | -                                   | 537 678        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***</b> | <b>368 496</b> | <b>345 735</b> | <b>88 834</b>  | <b>26 534</b>   | <b>141 890</b>                      | <b>971 489</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                             | 359 949        | -              | -              | -               | -                                   | 359 949        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                 | 22 991         | 14 408         | -              | -               | -                                   | 37 399         |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                                  | <b>382 940</b> | <b>14 408</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>                            | <b>397 348</b> |

\* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020.gada 31.decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļojas tabulā zemāk.

\*\* Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilanci, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

\*\*\* Tā kā daļu no ārpusbilances posteņiem un iespējamām saistībām nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 49,053 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Koncerna finanšu saistībās, gan Koncerna ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēneši | 3 līdz 6 mēneši | 6 līdz 12 mēneši | Kopā           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                       | -              | 4 378           | -               | 8 090            | 12 468         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                  | 123            | -               | 140             | 48               | 311            |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                         | -              | 564             | 260             | -                | 824            |
| Atbalsta programmu finansējums                                      | 3 444          | -               | -               | -                | 3 444          |
| Pārējās saistības                                                   | 1 693          | -               | -               | 25               | 1 718          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                       | <b>5 260</b>   | <b>4 942</b>    | <b>400</b>      | <b>8 163</b>     | <b>18 765</b>  |
| Ārpusbalance un iespējamās saistības *                              | 286 738        | 13 777          | 14 532          | 34 684           | 349 731        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības</b> | <b>291 998</b> | <b>18 719</b>   | <b>14 932</b>   | <b>42 847</b>    | <b>368 496</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                         | 359 949        | -               | -               | -                | 359 949        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                             | 2 090          | 20 436          | -               | 465              | 22 991         |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                              | <b>362 039</b> | <b>20 436</b>   | <b>-</b>        | <b>465</b>       | <b>382 940</b> |

\* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem:

Finanšu garantijas 359,605 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 39,348 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītlīniju līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītlīniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 6,798 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,639 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 46,117 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret citiem ieguldījumiem 9,235 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                         | Līdz 1 gadam * | 1 līdz 5 gadi  | 5 līdz 10 gadi | 10 līdz 15 gadi | Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa | Kopā             |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|------------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                           | 13 443         | 39 997         | -              | -               | -                                   | 53 440           |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                      | 6 547          | 30 634         | 31 219         | 18 781          | 36 605                              | 123 786          |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                             | 854            | 87 623         | -              | -               | -                                   | 88 477           |
| Atbalsta programmu finansējums **                                       | 2 895          | 62 750         | 129 047        | 27 087          | 10 613                              | 232 392          |
| Pārējās saistības                                                       | 3 000          | 840            | -              | -               | -                                   | 3 840            |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                           | <b>26 739</b>  | <b>221 844</b> | <b>160 266</b> | <b>45 868</b>   | <b>47 218</b>                       | <b>501 935</b>   |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības                                    | 349 860        | 79 640         | 145 866        | -               | -                                   | 575 366          |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***</b> | <b>376 599</b> | <b>301 484</b> | <b>306 132</b> | <b>45 868</b>   | <b>47 218</b>                       | <b>1 077 301</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                             | 455 006        | -              | -              | -               | -                                   | 455 006          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                 | 3 592          | 10 496         | -              | -               | -                                   | 14 088           |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                                  | <b>458 598</b> | <b>10 496</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>                            | <b>469 094</b>   |

\* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2021.gada 31.decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

\*\* Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

\*\*\* Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 70,980 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.



### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēneši | 3 līdz 6 mēneši | 6 līdz 12 mēneši | Kopā           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                       | -              | 4 381           | 3 750           | 5 312            | 13 443         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                  | 84             | 354             | 2 531           | 3 578            | 6 547          |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                         | -              | 505             | -               | 349              | 854            |
| Atbalsta programmu finansējums                                      | 77             | -               | -               | 2 818            | 2 895          |
| Pārējās saistības                                                   | 2 983          | 8               | -               | 9                | 3 000          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                       | <b>3 144</b>   | <b>5 248</b>    | <b>6 281</b>    | <b>12 066</b>    | <b>26 739</b>  |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības *                              | 298 830        | 14 010          | 23 605          | 13 415           | 349 860        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b> | <b>301 974</b> | <b>19 258</b>   | <b>29 886</b>   | <b>25 481</b>    | <b>376 599</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                         | 455 006        | -               | -               | -                | 455 006        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                             | 1 072          | -               | -               | 2 520            | 3 592          |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                              | <b>456 078</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>2 520</b>     | <b>458 598</b> |

\* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem.

Finanšu garantijas 261,231 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 25,572 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītlīniju līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītlīniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 11,089 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem meitas uzņēmumos 6,184 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,793 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 32,125 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 5,867 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                         | Līdz 1 gadam * | 1 līdz 5 gadi  | 5 līdz 10 gadi | 10 līdz 15 gadi | Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|----------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                           | 12 468         | 53 399         | -              | -               | -                                   | 65 867         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                      | 311            | 4 741          | 9 544          | -               | 89 553                              | 104 149        |
| Emītētie parāda vērtspapīri                                             | 824            | 68 107         | -              | -               | -                                   | 68 931         |
| Atbalsta programmu finansējums                                          | 3 444          | 46 655         | 63 006         | 26 521          | 52 337                              | 191 963        |
| Pārējās saistības                                                       | 1 718          | 1 170          | -              | 13              | -                                   | 2 901          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                           | <b>18 765</b>  | <b>174 072</b> | <b>72 550</b>  | <b>26 534</b>   | <b>141 890</b>                      | <b>433 811</b> |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības **                                 | 353 898        | 176 870        | 17 325         | -               | -                                   | 548 093        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***</b> | <b>372 663</b> | <b>350 942</b> | <b>89 875</b>  | <b>26 534</b>   | <b>141 890</b>                      | <b>981 904</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                             | 359 949        | -              | -              | -               | -                                   | 359 949        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                 | 22 991         | 14 408         | -              | -               | -                                   | 37 399         |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                                  | <b>382 940</b> | <b>14 408</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>                            | <b>397 348</b> |

\* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020.gada 31.decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

\*\* Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

\*\*\* Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 49,053 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēneši | 3 līdz 6 mēneši | 6 līdz 12 mēneši | Kopā           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                       | -              | 4 378           | -               | 8 090            | 12 468         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                  | 123            | -               | 140             | 48               | 311            |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                         | -              | 564             | 260             | -                | 824            |
| Atbalsta programmu finansējums                                      | 3 444          | -               | -               | -                | 3 444          |
| Pārējās saistības                                                   | 1 693          | -               | -               | 25               | 1 718          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                       | <b>5 260</b>   | <b>4 942</b>    | <b>400</b>      | <b>8 163</b>     | <b>18 765</b>  |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības *                              | 287 155        | 14 194          | 15 365          | 37 184           | 353 898        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b> | <b>292 415</b> | <b>19 136</b>   | <b>15 765</b>   | <b>45 347</b>    | <b>372 663</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                         | 359 949        | -               | -               | -                | 359 949        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                             | 2 090          | 20 436          | -               | 465              | 22 991         |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                              | <b>362 039</b> | <b>20 436</b>   | <b>-</b>        | <b>465</b>       | <b>382 940</b> |

\* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem.

Finanšu garantijas 359,605 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 39,348 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītfiniju līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītfiniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 6,798 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem meitas uzņēmumos 4,167 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,639 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 46,117 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret citiem ieguldījumiem 9,235 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2021.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 | 6 līdz 12 mēneši | 1 līdz 5 gadi   | Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                 |                |                 |                 |                  |                 |                                    |                |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                                   | 455 006        | -               | -               | -                | -               | -                                  | 455 006        |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos      | -              | -               | -               | -                | -               | 7 144                              | 7 144          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                       | 1 072          | -               | -               | 2 520            | 10 496          | -                                  | 14 088         |
| Kredīti un debitoru parādi *                                                  | 11 485         | 14 348          | 16 801          | 39 439           | 147 944         | 100 513                            | 330 530        |
| Granti                                                                        | 93             | 12 642          | 370             | 377              | 31 075          | 840                                | 45 397         |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi                                  | 2 066          | -               | -               | -                | -               | -                                  | 2 066          |
| Pārējie ieguldījumi                                                           | -              | -               | -               | -                | -               | 8 936                              | 8 936          |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos                     | -              | -               | 7 419           | 13 681           | 5 571           | 33 972                             | 60 643         |
| Ieguldījuma īpašumi                                                           | -              | -               | -               | -                | -               | 46 164                             | 46 164         |
| Pamatīdzekļi                                                                  | -              | -               | -               | -                | -               | 4 570                              | 4 570          |
| Nemateriālie aktīvi                                                           | -              | -               | -               | -                | -               | 1 256                              | 1 256          |
| Pārējie aktīvi                                                                | 1 004          | 96              | 279             | 1 306            | 557             | -                                  | 3 242          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                            | <b>470 726</b> | <b>27 086</b>   | <b>24 869</b>   | <b>57 323</b>    | <b>195 643</b>  | <b>203 395</b>                     | <b>979 042</b> |
| <b>Saistības</b>                                                              |                |                 |                 |                  |                 |                                    |                |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                 | -              | 4 357           | 3 750           | 5 312            | 39 997          | -                                  | 53 416         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                            | -              | 354             | 2 374           | 3 448            | 29 949          | 85 223                             | 121 348        |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri | -              | 505             | -               | 59               | 84 994          | -                                  | 85 558         |
| Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi                                  | 186            | 401             | 418             | 2 153            | 2 492           | 823                                | 6 473          |
| Uzkrājumi                                                                     | 34 466         | -               | -               | -                | -               | -                                  | 34 466         |
| Atbalsta programmu finansējums                                                | 77             | -               | -               | 2 818            | 62 750          | 166 747                            | 232 392        |
| Pārējās saistības                                                             | 2 983          | 8               | -               | 9                | 840             | -                                  | 3 840          |
| <b>Kopā saistības</b>                                                         | <b>37 712</b>  | <b>5 625</b>    | <b>6 542</b>    | <b>13 799</b>    | <b>221 022</b>  | <b>252 793</b>                     | <b>537 493</b> |
| <b>Neto likviditāte</b>                                                       | <b>433 014</b> | <b>21 461</b>   | <b>18 327</b>   | <b>43 524</b>    | <b>(25 379)</b> | <b>(49 398)</b>                    | <b>441 549</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

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2020.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 | 6 līdz 12 mēneši | 1 līdz 5 gadi  | Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                 |                |                 |                 |                  |                |                                    |                |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                                   | 359 949        | -               | -               | -                | -              | -                                  | 359 949        |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos      | -              | -               | -               | -                | -              | 5 425                              | 5 425          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                       | 2 090          | 20 436          | -               | 465              | 14 408         | -                                  | 37 399         |
| Kredīti un debitoru parādi *                                                  | 10 563         | 13 112          | 16 717          | 35 212           | 152 416        | 85 248                             | 313 268        |
| Granti                                                                        | 64             | 66              | 18              | 7 121            | 18 524         | 5 314                              | 31 107         |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi                                  | 1 521          | -               | -               | -                | -              | -                                  | 1 521          |
| Pārējie ieguldījumi                                                           | -              | -               | -               | -                | -              | 7 503                              | 7 503          |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos                     | -              | -               | 7 587           | 16 375           | 5 366          | 18 660                             | 47 988         |
| Ieguldījuma īpašumi                                                           | -              | -               | -               | -                | -              | 36 758                             | 36 758         |
| Pamatīdzekļi                                                                  | -              | -               | -               | -                | -              | 4 717                              | 4 717          |
| Nemateriālie aktīvi                                                           | -              | -               | -               | -                | -              | 1 398                              | 1 398          |
| Pārējie aktīvi                                                                | 971            | 208             | 81              | 259              | 2 117          | 35                                 | 3 671          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                            | <b>375 158</b> | <b>33 822</b>   | <b>24 403</b>   | <b>59 432</b>    | <b>192 831</b> | <b>165 058</b>                     | <b>850 704</b> |
| <b>Saistības</b>                                                              |                |                 |                 |                  |                |                                    |                |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                 | -              | 4 367           | -               | 8 090            | 53 398         | -                                  | 65 855         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                            | -              | -               | -               | -                | 4 422          | 99 098                             | 103 520        |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri | -              | 484             | (2)             | 53               | 64 987         | -                                  | 65 522         |
| Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi                                  | 488            | 357             | 401             | 967              | 2 916          | 719                                | 5 848          |
| Uzkrājumi                                                                     | 32 501         | -               | -               | -                | -              | -                                  | 32 501         |
| Atbalsta programmu finansējums                                                | 3 444          | -               | -               | -                | 46 655         | 141 864                            | 191 963        |
| Pārējās saistības                                                             | 1 693          | -               | -               | 25               | 1 170          | 13                                 | 2 901          |
| <b>Kopā saistības</b>                                                         | <b>38 126</b>  | <b>5 208</b>    | <b>399</b>      | <b>9 135</b>     | <b>173 548</b> | <b>241 694</b>                     | <b>468 110</b> |
| <b>Neto likviditāte</b>                                                       | <b>337 032</b> | <b>28 614</b>   | <b>24 004</b>   | <b>50 297</b>    | <b>19 283</b>  | <b>(76 636)</b>                    | <b>382 594</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

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrība aktīvu un saistību sadalījumu 2021.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<br>mēnesim | 1 līdz 3<br>mēneši | 3 līdz 6<br>mēneši | 6 līdz 12<br>mēneši | 1 līdz 5 gadi   | Vairāk par 5<br>gadiem un<br>bez termiņa | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------|------------------------------------------|----------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                 |                   |                    |                    |                     |                 |                                          |                |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                                   | 455 006           | -                  | -                  | -                   | -               | -                                        | 455 006        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                       | 1 072             | -                  | -                  | 2 520               | 10 496          | -                                        | 14 088         |
| Kredīti un debitoru parādi *                                                  | 11 485            | 14 348             | 16 801             | 39 439              | 147 944         | 100 513                                  | 330 530        |
| Granti                                                                        | 93                | 12 642             | 370                | 377                 | 31 075          | 840                                      | 45 397         |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi                                  | 2 066             | -                  | -                  | -                   | -               | -                                        | 2 066          |
| Pārējie ieguldījumi                                                           | -                 | -                  | -                  | -                   | -               | 8 936                                    | 8 936          |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos                     | -                 | -                  | 7 419              | 13 681              | 5 571           | 33 972                                   | 60 643         |
| Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā                                      | -                 | -                  | -                  | -                   | 3 154           | 3 409                                    | 6 563          |
| Ieguldījuma īpašumi                                                           | -                 | -                  | -                  | -                   | -               | 46 164                                   | 46 164         |
| Pamatlīdzekļi                                                                 | -                 | -                  | -                  | -                   | -               | 4 570                                    | 4 570          |
| Nemateriālie aktīvi                                                           | -                 | -                  | -                  | -                   | -               | 1 256                                    | 1 256          |
| Pārējie aktīvi                                                                | 1 004             | 96                 | 279                | 1 306               | 557             | -                                        | 3 242          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                            | <b>470 726</b>    | <b>27 086</b>      | <b>24 869</b>      | <b>57 323</b>       | <b>198 797</b>  | <b>199 660</b>                           | <b>978 461</b> |
| <b>Saistības</b>                                                              |                   |                    |                    |                     |                 |                                          |                |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                 | -                 | 4 357              | 3 750              | 5 312               | 39 997          | -                                        | 53 416         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                            | -                 | 354                | 2 374              | 3 448               | 29 949          | 85 223                                   | 121 348        |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri | -                 | 505                | (2)                | 59                  | 84 996          | -                                        | 85 558         |
| Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi                                  | 186               | 401                | 418                | 2 233               | 2 492           | 823                                      | 6 553          |
| Uzkrājumi                                                                     | 34 466            | -                  | -                  | -                   | -               | -                                        | 34 466         |
| Atbalsta programmu finansējums                                                | 77                | -                  | -                  | 2 818               | 62 750          | 166 747                                  | 232 392        |
| Pārējās saistības                                                             | 2 983             | 8                  | -                  | 9                   | 840             | -                                        | 3 840          |
| <b>Kopā saistības</b>                                                         | <b>37 712</b>     | <b>5 625</b>       | <b>6 540</b>       | <b>13 879</b>       | <b>221 024</b>  | <b>252 793</b>                           | <b>537 573</b> |
| <b>Neto likviditāte</b>                                                       | <b>433 014</b>    | <b>21 461</b>      | <b>18 329</b>      | <b>43 444</b>       | <b>(22 227)</b> | <b>(53 133)</b>                          | <b>440 888</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.

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrība aktīvu un saistību sadalījumu 2020.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<br>mēnesim | 1 līdz 3<br>mēneši | 3 līdz 6<br>mēneši | 6 līdz 12<br>mēneši | 1 līdz 5 gadi  | Vairāk par 5<br>gadiem un<br>bez termiņa | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|------------------------------------------|----------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                 |                   |                    |                    |                     |                |                                          |                |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                                   | 359 949           | -                  | -                  | -                   | -              | -                                        | 359 949        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                       | 2 090             | 20 436             | -                  | 465                 | 14 408         | -                                        | 37 399         |
| Kredīti un debitoru parādi *                                                  | 10 563            | 13 112             | 16 717             | 35 212              | 152 416        | 85 248                                   | 313 268        |
| Granti                                                                        | 64                | 66                 | 18                 | 7 121               | 18 524         | 5 314                                    | 31 107         |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi                                  | 1 521             | -                  | -                  | -                   | -              | -                                        | 1 521          |
| Pārējie ieguldījumi                                                           | -                 | -                  | -                  | -                   | -              | 7 503                                    | 7 503          |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos                     | -                 | -                  | 7 587              | 16 375              | 5 366          | 18 660                                   | 47 988         |
| Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā                                      | -                 | -                  | -                  | -                   | -              | 4 879                                    | 4 879          |
| Ieguldījuma īpašumi                                                           | -                 | -                  | -                  | -                   | -              | 36 758                                   | 36 758         |
| Pamatlīdzekļi                                                                 | -                 | -                  | -                  | -                   | -              | 4 717                                    | 4 717          |
| Nemateriālie aktīvi                                                           | -                 | -                  | -                  | -                   | -              | 1 398                                    | 1 398          |
| Pārējie aktīvi                                                                | 971               | 208                | 81                 | 259                 | 2 117          | -                                        | 3 636          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                            | <b>375 158</b>    | <b>33 822</b>      | <b>24 403</b>      | <b>59 432</b>       | <b>192 831</b> | <b>164 477</b>                           | <b>850 123</b> |
| <b>Saistības</b>                                                              |                   |                    |                    |                     |                |                                          |                |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                 | -                 | 4 367              | -                  | 8 090               | 53 398         | -                                        | 65 855         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                            | -                 | -                  | -                  | -                   | 4 422          | 99 098                                   | 103 520        |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri | -                 | 484                | (2)                | 53                  | 64 987         | -                                        | 65 522         |
| Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi                                  | 488               | 357                | 401                | 967                 | 2 916          | 799                                      | 5 928          |
| Uzkrājumi                                                                     | 32 501            | -                  | -                  | -                   | -              | -                                        | 32 501         |
| Atbalsta programmu finansējums                                                | 3 444             | -                  | -                  | -                   | 46 655         | 141 864                                  | 191 963        |
| Pārējās saistības                                                             | 1 693             | -                  | -                  | 25                  | 1 170          | 13                                       | 2 901          |
| <b>Kopā saistības</b>                                                         | <b>38 126</b>     | <b>5 208</b>       | <b>399</b>         | <b>9 135</b>        | <b>173 548</b> | <b>241 774</b>                           | <b>468 190</b> |
| <b>Neto likviditāte</b>                                                       | <b>337 032</b>    | <b>28 614</b>      | <b>24 004</b>      | <b>50 297</b>       | <b>19 283</b>  | <b>(77 297)</b>                          | <b>381 933</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.

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (3) Covid-19 ietekme

##### (i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli

Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                          | 1.posms        |                                  | 2.posms       |                                  | 3.posms       |                                  | Kopā bruto kredīti | Uzkrājumi vērtības samazinājumam |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|
|                                                          | Bruto kredīti  | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Bruto kredīti | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Bruto kredīti | Uzkrājumi vērtības samazinājumam |                    |                                  |
| Finanšu starpnieki                                       | 881            | 2                                | 77            | 2                                | 577           | 337                              | 1 535              | 341                              |
| Lauksaimnieki                                            | 115 778        | 270                              | 10 778        | 192                              | 6 000         | 1 533                            | 132 556            | 1 995                            |
| Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap) | 104 890        | 1 966                            | 54 714        | 4 229                            | 15 466        | 7 646                            | 175 070            | 13 841                           |
| tajā skaitā                                              |                |                                  |               | -                                | -             | -                                |                    |                                  |
| Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi                    | 36 922         | 1 000                            | 18 663        | 720                              | 3 247         | 2 485                            | 58 832             | 4 205                            |
| Ikdienas aizdevumu produkti                              | 67 968         | 966                              | 36 051        | 3 509                            | 12 219        | 5 161                            | 116 238            | 9 636                            |
| Privātpersonas                                           | 4 314          | 4                                | 302           | 2                                | 1 897         | 654                              | 6 513              | 660                              |
| Zemes fonds                                              | 31 002         | 3                                | 1 220         | -                                | 777           | 2                                | 32 999             | 5                                |
| <b>Kopā bruto kredīti segmentos</b>                      | <b>256 865</b> | <b>2 245</b>                     | <b>67 091</b> | <b>4 425</b>                     | <b>24 717</b> | <b>10 172</b>                    | <b>348 673</b>     | <b>16 842</b>                    |
| Papildus uzkrājumu rezerve *                             | -              | 1 301                            | -             | -                                | -             | -                                | -                  | 1 301                            |
| <b>Kopā bruto kredīti segmentos</b>                      | <b>256 865</b> | <b>3 546</b>                     | <b>67 091</b> | <b>4 425</b>                     | <b>24 717</b> | <b>10 172</b>                    | <b>348 673</b>     | <b>18 143</b>                    |

\* Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim veido papildus uzkrājumu rezervi modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.

Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                          | 1.posms        |                                 | 2.posms       |                                 | 3.posms       |                                 | Kopā bruto kredīti | Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam |
|----------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
|                                                          | Bruto kredīti  | Uzkrājumi vērtības samazinājumu | Bruto kredīti | Uzkrājumi vērtības samazinājumu | Bruto kredīti | Uzkrājumi vērtības samazinājumu |                    |                                       |
| Finanšu starpnieki                                       | 1 245          | 10                              | -             | -                               | 638           | 351                             | 1 883              | 361                                   |
| Lauksaimnieki                                            | 107 189        | 841                             | 10 258        | 300                             | 6 863         | 1 491                           | 124 310            | 2 632                                 |
| Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap) | 129 745        | 5 755                           | 21 007        | 3 195                           | 17 509        | 7 443                           | 168 261            | 16 393                                |
| tajā skaitā,                                             |                |                                 |               |                                 |               |                                 |                    |                                       |
| Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi                    | 60 665         | 1 984                           | 3 569         | 219                             | 326           | 155                             | 64 560             | 2 358                                 |
| Ikdienas aizdevumu produkti                              | 69 081         | 3 771                           | 17 438        | 2 976                           | 17 183        | 7 288                           | 103 702            | 14 035                                |
| Privātpersonas                                           | 5 224          | 34                              | 490           | 10                              | 2 311         | 953                             | 8 025              | 997                                   |
| Zemes fonds                                              | 30 889         | 17                              | 256           | -                               | 355           | 2                               | 31 500             | 19                                    |
| <b>Kopā bruto kredīti segmentos</b>                      | <b>274 292</b> | <b>6 657</b>                    | <b>32 011</b> | <b>3 505</b>                    | <b>27 676</b> | <b>10 240</b>                   | <b>333 979</b>     | <b>20 402</b>                         |
| Papildus uzkrājumu rezerve *                             | -              | 309                             | -             | -                               | -             | -                               | -                  | 309                                   |
| <b>Kopā neto kredīti segmentos</b>                       | <b>274 292</b> | <b>6 966</b>                    | <b>32 011</b> | <b>3 505</b>                    | <b>27 676</b> | <b>10 240</b>                   | <b>333 979</b>     | <b>20 711</b>                         |

\* Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim veido papildus uzkrājumu rezervi modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.



Finanšu pārskatu pielikumi

## 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

### (3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

#### (i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izsniegtie kredīti MVU un Midcap segmentam sadalās starp ar Covid-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – apgrozāmo līdzekļu aizdevumi un ikdienas aizdevumu produktiem.

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu – apgrozāmo līdzekļu aizdevumu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                                                       | Bruto kredīti | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Izsniegti 2021.gada 12 mēnešos | Izsniegti 2020.gada 12 mēnešos | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Neto kredīti  | % no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------|---------------------------------------------|
| Covid-19 visvairāk skartās nozares                                                                    |               |                          |                                |                                |                                  |                          |               |                                             |
| Mazumtirdzniecība                                                                                     | 4 195         | (519)                    | 1 768                          | 4 714                          | 309                              | 122                      | 3 886         | 2.4%                                        |
| Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi                                                                | 2 821         | (577)                    | 600                            | 3 398                          | 207                              | 110                      | 2 614         | 1.6%                                        |
| Tūrisma pakalpojumi                                                                                   | 2 572         | (80)                     | 521                            | 2 652                          | 262                              | 198                      | 2 310         | 1.5%                                        |
| Sauszemes transports                                                                                  | 2 040         | 901                      | 1 625                          | 1 139                          | 75                               | 46                       | 1 965         | 1.2%                                        |
| Māksla, izklaide un atpūta                                                                            | 1 591         | 997                      | 1 518                          | 594                            | 142                              | 130                      | 1 449         | 0.9%                                        |
| Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi                                                              | 100           | 100                      | 100                            | -                              | 5                                | 5                        | 95            | 0.1%                                        |
| <b>Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares</b>                                                        | <b>13 319</b> | <b>822</b>               | <b>6 132</b>                   | <b>12 497</b>                  | <b>1 000</b>                     | <b>611</b>               | <b>12 319</b> | <b>7.6%</b>                                 |
| Covid-19 mazāk skartās nozares                                                                        |               |                          |                                |                                |                                  |                          |               |                                             |
| Apstrādes rūpniecība                                                                                  | 14 877        | (4 655)                  | 5 596                          | 19 532                         | 1 013                            | 274                      | 13 864        | 8.5%                                        |
| Vairumtirdzniecība                                                                                    | 10 778        | (2 400)                  | 1 771                          | 13 178                         | 934                              | 444                      | 9 844         | 6.2%                                        |
| Būvniecība                                                                                            | 7 855         | 1 798                    | 2 906                          | 6 057                          | 762                              | 408                      | 7 093         | 4.5%                                        |
| Transports un uzglabāšana                                                                             | 3 091         | (511)                    | 1 040                          | 3 602                          | 170                              | 60                       | 2 921         | 1.8%                                        |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi                                                             | 2 383         | (139)                    | 640                            | 2 522                          | 55                               | 2                        | 2 328         | 1.4%                                        |
| Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi                                                   | 1 861         | (434)                    | 547                            | 2 295                          | 73                               | (7)                      | 1 788         | 1.1%                                        |
| Mežsaimniecība                                                                                        | 1 432         | (570)                    | 218                            | 2 002                          | 94                               | 31                       | 1 338         | 0.8%                                        |
| Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība                                                        | 899           | 144                      | 305                            | 755                            | 35                               | 19                       | 864           | 0.5%                                        |
| Operācijas ar nekustamo īpašumu                                                                       | 490           | 58                       | 100                            | 432                            | 14                               | 4                        | 476           | 0.3%                                        |
| Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana                                   | 457           | (1 003)                  | 34                             | 1 460                          | 17                               | (33)                     | 440           | 0.3%                                        |
| Veselība un sociālā aprūpe                                                                            | 158           | (5)                      | 45                             | 163                            | 4                                | 1                        | 154           | 0.1%                                        |
| Pārējās nozares                                                                                       | 1 232         | 1 167                    | 310                            | 65                             | 34                               | 33                       | 1 198         | 0.7%                                        |
| <b>Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares</b>                                                            | <b>45 513</b> | <b>(6 550)</b>           | <b>13 512</b>                  | <b>52 063</b>                  | <b>3 205</b>                     | <b>1 236</b>             | <b>42 308</b> | <b>26.0%</b>                                |
| <b>KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti - apgrozāmo līdzekļu aizdevumi</b> | <b>58 832</b> | <b>(5 728)</b>           | <b>19 644</b>                  | <b>64 560</b>                  | <b>4 205</b>                     | <b>1 847</b>             | <b>54 627</b> | <b>33.6%</b>                                |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

### (3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

#### (i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli (turpinājums)

Ikdienas aizdevumu produktu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Bruto kredīti  | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Izsniegti 2021.gada 12 mēnešos | Izsniegti 2020.gada 12 mēnešos | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Neto kredīti   | % no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------------------------|
| Covid-19 visvairāk skartās nozares                                  |                |                          |                                |                                |                                  |                          |                |                                             |
| Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi                              | 4 600          | (124)                    | 1 947                          | 1 021                          | 335                              | (263)                    | 4 265          | 2.6%                                        |
| Mazumtirdzniecība                                                   | 1 879          | (47)                     | 604                            | 194                            | 110                              | (268)                    | 1 769          | 1.1%                                        |
| Māksla, izklaide un atpūta                                          | 1 841          | (173)                    | 598                            | 398                            | 295                              | 159                      | 1 546          | 1.1%                                        |
| Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi                            | 644            | 297                      | 55                             | 116                            | 251                              | 190                      | 393            | 0.4%                                        |
| Sauszemes transports                                                | 535            | (175)                    | 264                            | 71                             | 21                               | (234)                    | 514            | 0.3%                                        |
| Tūrisma pakalpojumi                                                 | 333            | -                        | -                              | -                              | 106                              | 19                       | 227            | 0.2%                                        |
| <b>Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares</b>                      | <b>9 832</b>   | <b>(222)</b>             | <b>3 468</b>                   | <b>1 800</b>                   | <b>1 118</b>                     | <b>(397)</b>             | <b>8 714</b>   | <b>5.6%</b>                                 |
| Covid-19 mazāk skartās nozares                                      |                |                          |                                |                                |                                  |                          |                |                                             |
| Apstrādes rūpniecība                                                | 52 497         | 3 895                    | 20 815                         | 9 075                          | 4 094                            | (2 668)                  | 48 403         | 30.0%                                       |
| Operācijas ar nekustamo īpašumu                                     | 13 230         | 3 389                    | 5 387                          | 1 657                          | 1 947                            | (141)                    | 11 283         | 7.6%                                        |
| Vairumtirdzniecība                                                  | 7 389          | 850                      | 3 008                          | 1 474                          | 557                              | (313)                    | 6 832          | 4.2%                                        |
| Veselība un sociālā aprūpe                                          | 5 738          | 1 150                    | 2 420                          | 3 005                          | 188                              | 90                       | 5 550          | 3.3%                                        |
| Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana | 5 662          | (558)                    | 596                            | 366                            | 852                              | (143)                    | 4 810          | 3.2%                                        |
| Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība                      | 5 038          | 722                      | 1 577                          | 711                            | 20                               | (494)                    | 5 018          | 2.9%                                        |
| Būvniecība                                                          | 4 332          | 1 112                    | 2 344                          | 1 592                          | 213                              | (41)                     | 4 119          | 2.5%                                        |
| Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi                 | 3 053          | (607)                    | 1 143                          | 810                            | 36                               | (214)                    | 3 017          | 1.7%                                        |
| Mežsaimniecība                                                      | 2 691          | 239                      | 1 320                          | 910                            | 54                               | (33)                     | 2 637          | 1.5%                                        |
| Živsaimniecība                                                      | 2 084          | 437                      | 761                            | 281                            | 119                              | (27)                     | 1 965          | 1.2%                                        |
| Transports un uzglabāšana                                           | 1 190          | 507                      | 792                            | 121                            | 191                              | 5                        | 999            | 0.7%                                        |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi                           | 576            | 25                       | 196                            | 91                             | 64                               | 20                       | 512            | 0.3%                                        |
| Pārējās nozares                                                     | 2 926          | 1 597                    | 1 648                          | 479                            | 185                              | (40)                     | 2 741          | 1.7%                                        |
| <b>Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares</b>                          | <b>106 406</b> | <b>12 758</b>            | <b>42 007</b>                  | <b>20 572</b>                  | <b>8 520</b>                     | <b>(3 999)</b>           | <b>97 886</b>  | <b>60.8%</b>                                |
| <b>Kopā ikdienas aizdevumu produkti</b>                             | <b>116 238</b> | <b>12 536</b>            | <b>45 475</b>                  | <b>22 372</b>                  | <b>9 638</b>                     | <b>(4 396)</b>           | <b>106 600</b> | <b>66.4%</b>                                |

Covid-19 izraisītā situācija nav atvieglinājusi ikdienas aizdevumu produktu portfelim piemērojamo kredīta pieteikuma novērtēšanas procesu, tajā skaitā, pieņemto kredītriska līmeni, klientiem piemērojamo kredītreitingu, paredzamo parāda apkalpošanas spēju, nodrošinājumu novērtēšanas procesu. Šāds process attiecas arī uz konkrētu ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu – apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem.

Apstrādes rūpniecības nozare. Pārskata periodā kopumā ir turpinājusies apstrādes rūpniecības uzņēmumu izaugsme. Ņemot vērā ierobežojumus izklaides, ēdināšanas, tūrisma un citu pakalpojumu nozarēm, sabiedrības patēriņa tendences ir būtiski ietekmētas, un lielāka daļa ienākumu tiek novirzīti dažādu preču iegādei. Apakšnozare, kura piedzīvo viskrasākās svārstības ir kokapstrāde, jo 2021.gadā turpinās 2020.gada otrās puses tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, un attiecīgi palielinās arī peļņas rādītāji. Tomēr izejvielu pieejamība, saistībā ar ekonomiskajām sankcijām pret Baltkrieviju, kā arī iespējama strauja produktu cenas samazināšanās pēc pieprasījuma korekcijām, rada papildus riskus nozares uzņēmumiem. Apstrādes rūpniecības pietiekami labos rezultātus 2021.gadā arī parāda makroekonomiskie rādītāji – turpina palielināties eksportēto preču izlaides apjoms gandrīz visās apakšnozares. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska. Savukārt 2021. gada otrajā pusgadā iezīmējās negatīvas tendences saistībā ar energoresursu cenu straujo pieaugumu, kas var ietekmēt atsevišķu energoietilpīgo apakšnozaru uzņēmumu finanšu rezultātus 2021. gadā.

Otrā lielākā nozare pēc aizdevumu portfeļa apjoma ir operācijas ar nekustamo īpašumu. Visvairāk ietekmēti tika nekustamā īpašuma portfeļi, kur izvietots viesnīcu bizness – ceļošanas ierobežojumu dēļ reģiona apmeklētāju plūsma ir gandrīz pilnībā apstājusies. Par šī segmenta atkopšanas spriest ir pārāgri, un daudz būs atkarīgs no vakcinācijas tempiem un kopējiem panākumiem vīrusa ierobežošanā. Otrs būtiski ietekmētais segments ir tirdzniecības centri. Noteiktie tirdzniecības ierobežojumi, sociālā distancēšanās, kā arī e-komercijas uzplaukums ir būtiski ietekmējis tirdzniecības centru finanšu rezultātus – liela daļa nomnieku ir pieprasījuši nomas maksas atlaides, bet dažos centros ir palielinājies brīvo platību īpatsvars. Biroju segmentā – lielākajai daļai biroju darbinieku ir nācies strādāt attālināti un daudziem darbs no mājām joprojām ir ikdiena, līdz ar to

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

##### (i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli (turpinājums)

nekustamo īpašumu nozarē aktuāls ir kļuvis jautājums par biroju nepieciešamību nākotnē. Covid-19 krīzes ietekme uz nozari kopumā bijusi mērena, negatīva ietekme vārāk izteikta ir uzņēmumiem, kuriem nebija dažādots īrnieku portfelis pa nozarēm. Piemēram, nomas platības pārsvarā tika izīrētas skaistumkopšanas, mazumtirdzniecības klientiem, viesnīcām, šajā piemērā iznomātājām nācās mazināt nomas maksas vai meklēt citus īrniekus, tādējādi ciešot no Covid-19 ietekmes. Tomēr uzņēmējiem, kam portfelī bija dažādu nozaru īrnieki problēmas ir salīdzinoši minimālas un būtiski nespēja ietekmēt klienta maksātspēju. Labāk pandēmijas laiku pārdzīvo noliktavu segments, jo, pateicoties e-komercijas uzplaukumam, būtiski ir pieaudzis piegādājamo preču apjoms. Vienlaikus pircēju prasības preču piegādes ātruma nodrošināšanai rada papildu pieprasījumu pēc noliktavu platībām.

Trešā lielākā nozare pēc aizdevumu portfeļa apjoma ir vairumtirdzniecība. Vairumtirdzniecības nozarē līdzīgi kā apstrādes rūpniecības nozarē Covid-19 krīzes ietekme ir bijusi atšķirīga atkarībā no apakšnozares. Piemēram, dažādu izejvielu un iekārtu vairumtirgotāji 2020.gadu noslēguši ar ļoti labiem rezultātiem, un tie spējuši uzlabot rādītājus pateicoties apstrādes rūpniecības sektora izaugsmei arī 2021.gadā. Ne tik labi veicies kokmateriālu vairumtirgotājiem, kuriem bez Covid-19 izraisīto loģistikas ķēžu pārrāvumiem bija jāpārvar arī BREXIT izraisītais pieprasījuma kritums. Tomēr 2020.gada beigās liela daļa kokmateriālu vairumtirgotāju bija atraduši jaunus noieta tirgus Āzijas valstīs, kā arī spēja gadu noslēgt bez būtiskiem zaudējumiem pateicoties augošajām kokmateriālu cenām pasaulē. Šī tendence turpinās arī 2021.gadā, bet nozares izaicinājumi ir līdzīgi kā kokapstrādes nozarei. Pārskata periods bijis nedaudz veiksmīgāks degvielas un kurināmā tirgotājiem, jo tie spējuši izmantot augšo cenu pozitīvo efektu, taču kopumā nozare nav pilnībā atguvusies no 2020.gadā Covid-19 krīzes ietekmē radītajiem zaudējumiem un papildus augošās cenas varētu atstāt negatīvu ietekmi uz pieprasījumu ilgtermiņā. Pozitīvi ir tas, ka lielākajai daļai šīs nozares uzņēmumu ir pietiekami augsti pašu kapitāla rādītāji, un īpašnieki ar spēju finansiāli atbalstīt uzņēmumus. Mazumtirdzniecības segmentā pārskata periods bija izaicinošs visām apakšnozarēm, izņemot medikamentu, pārtikas preču un mājāsaimniecības preču tirdzniecību. Ņemot vērā veikalu darbības ierobežojumus daudziem apgērību, apavu, kosmētikas, juvelierizstrādājumu un citu preču grupu mazumtirgotājiem ir lielas problēmas segt ikdienas izdevumus un iztirgot esošos krājumus, lai atjaunotu sortimentu.

##### (ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli

Koncerna / Sabiedrības garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                          | 1.posms            |                                  | 2.posms            |                                  | 3.posms            |                                  | Kopā finanšu garantijas | Uzkrājumi vērtības samazinājumam |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|                                                                          | Finanšu garantijas | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Finanšu garantijas | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Finanšu garantijas | Uzkrājumi vērtības samazinājumam |                         |                                  |
| Lauksaimnieki                                                            | 11 479             | 1 587                            | 1 209              | 148                              | 10                 | 6                                | 12 698                  | 1 741                            |
| Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap),<br>tajā skaitā | 163 415            | 10 166                           | 31 383             | 3 331                            | 3 018              | 1 823                            | 197 816                 | 15 320                           |
| Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *                                | 10 874             | 1 047                            | 16 775             | 2 018                            | 212                | 124                              | 27 861                  | 3 189                            |
| Ikdienas garantiju produkti                                              | 152 542            | 9 119                            | 14 609             | 1 313                            | 2 806              | 1 700                            | 169 957                 | 12 132                           |
| Privātpersonas                                                           | 203 094            | 16 335                           | 293                | 26                               | 189                | 181                              | 203 576                 | 16 542                           |
| <b>Kopā segmentos</b>                                                    | <b>377 988</b>     | <b>28 088</b>                    | <b>32 885</b>      | <b>3 505</b>                     | <b>3 217</b>       | <b>2 010</b>                     | <b>414 090</b>          | <b>33 603</b>                    |

\* kredītbrīvdienu garantijas, portfeļgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

Finanšu pārskatu pielikumi

## 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

### (3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

#### (ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                      | 1.posms            |                                 | 2.posms            |                                 | 3.posms            |                                 | Kopā finanšu garantijas | Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumu |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
|                                                                      | Finanšu garantijas | Uzkrājumi vērtības samazinājumu | Finanšu garantijas | Uzkrājumi vērtības samazinājumu | Finanšu garantijas | Uzkrājumi vērtības samazinājumu |                         |                                      |
| Lauksaimnieki                                                        | 14 305             | 2 118                           | 39                 | 5                               | 486                | 311                             | 14 830                  | 2 434                                |
| Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) tajā skaitā, | 178 094            | 12 124                          | 6 761              | 775                             | 3 879              | 2 389                           | 188 734                 | 15 288                               |
| Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *                            | 37 005             | 3 001                           | 1 437              | 127                             | 257                | 160                             | 38 699                  | 3 288                                |
| Ikdienas garantiju produkti                                          | 141 089            | 9 123                           | 5 324              | 649                             | 3 622              | 2 229                           | 150 035                 | 12 001                               |
| Privātpersonas                                                       | 155 717            | 13 528                          | 194                | 36                              | 130                | 127                             | 156 041                 | 13 691                               |
| <b>Kopā segmentos</b>                                                | <b>348 116</b>     | <b>27 770</b>                   | <b>6 994</b>       | <b>816</b>                      | <b>4 495</b>       | <b>2 827</b>                    | <b>359 605</b>          | <b>31 413</b>                        |

\* kredītbūvdienų garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

Koncerna / Sabiedrības izsniegtās garantijas MVU un Midcap segmentam sadalās starp ar Covid-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – kredītbūvdienų garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) un ikdienas garantiju produktiem.

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu MVU un Midcap segmentam – kredītbūvdienų garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                          | Finanšu garantijas | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Izsniegtas 2021.gada 12 mēnešos | Izsniegtas 2020.gada 12 mēnešos | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Neto finanšu garantijas | % no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|
| Covid-19 visvairāk skartās nozares                                       |                    |                          |                                 |                                 |                                  |                          |                         |                                              |
| Izmīnāšana un ēdināšanas pakalpojumi                                     | 5 160              | (30)                     | -                               | 5 190                           | 650                              | 10                       | 4 510                   | 2.6%                                         |
| Pasažieru transporta pakalpojumi                                         | 3 040              | 141                      | 1 457                           | 2 899                           | 425                              | (64)                     | 2 615                   | 1.5%                                         |
| Mazumtirdzniecība                                                        | 996                | (1 876)                  | 304                             | 2 872                           | 61                               | (29)                     | 935                     | 0.5%                                         |
| Māksla, izklaide un atpūta                                               | 352                | 268                      | -                               | 84                              | 31                               | 22                       | 321                     | 0.2%                                         |
| <b>Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares</b>                           | <b>9 548</b>       | <b>(1 497)</b>           | <b>1 761</b>                    | <b>11 045</b>                   | <b>1 167</b>                     | <b>(61)</b>              | <b>8 381</b>            | <b>4.8%</b>                                  |
| Covid-19 mazāk skartās nozares                                           |                    |                          |                                 |                                 |                                  |                          |                         |                                              |
| Apstrādes rūpniecība                                                     | 7 559              | (3 712)                  | 2 794                           | 11 270                          | 632                              | (78)                     | 6 927                   | 3.8%                                         |
| Vairumtirdzniecība                                                       | 7 130              | (1 753)                  | 4 735                           | 8 882                           | 957                              | 46                       | 6 173                   | 3.6%                                         |
| Pašvaldību iestādes                                                      | 1 961              | (2 417)                  | 1 352                           | 4 378                           | 285                              | 69                       | 1 676                   | 1.0%                                         |
| Būvniecība                                                               | 790                | 40                       | -                               | 750                             | 39                               | 13                       | 751                     | 0.4%                                         |
| Mežsaimniecība                                                           | 372                | (75)                     | -                               | 447                             | 55                               | (3)                      | 317                     | 0.2%                                         |
| Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana      | 239                | (219)                    | -                               | 458                             | 27                               | (20)                     | 212                     | 0.1%                                         |
| Veselība un sociālā aprūpe                                               | 221                | (280)                    | -                               | 500                             | 20                               | 8                        | 201                     | 0.1%                                         |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi                                | 41                 | (22)                     | 32                              | 63                              | 7                                | 6                        | 34                      | 0.0%                                         |
| Operācijas ar nekustamo īpašumu                                          | -                  | (366)                    | -                               | 366                             | -                                | (41)                     | -                       | 0.0%                                         |
| Pārējās nozares                                                          | -                  | (539)                    | -                               | 539                             | -                                | (39)                     | -                       | 0.0%                                         |
| <b>Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares</b>                               | <b>18 313</b>      | <b>(9 343)</b>           | <b>8 913</b>                    | <b>27 653</b>                   | <b>2 022</b>                     | <b>(39)</b>              | <b>16 291</b>           | <b>9.3%</b>                                  |
| <b>KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti *</b> | <b>27 861</b>      | <b>(10 840)</b>          | <b>10 674</b>                   | <b>38 698</b>                   | <b>3 189</b>                     | <b>(100)</b>             | <b>24 672</b>           | <b>14.1%</b>                                 |

\* kredītbūvdienų garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

Finanšu pārskatu pielikumi

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

##### (ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli (turpinājums)

Ikdienas garantiju produktu portfela MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Finanšu garantijas | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Izsniegtas 2021.gada 12 mēnešos | Izsniegtas 2020.gada 12 mēnešos | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Izmaiņas pret 31.12.2020 | Neto finanšu garantijas | % no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|
| Covid-19 visvairāk skartās nozares                                  |                    |                          |                                 |                                 |                                  |                          |                         |                                              |
| Mazumtirdzniecība                                                   | 5 660              | (58)                     | 1 766                           | 917                             | 689                              | 242                      | 4 970                   | 2.9%                                         |
| Pasažieru transporta pakalpojumi                                    | 1 226              | 950                      | 441                             | -                               | 23                               | 2                        | 1 203                   | 0.6%                                         |
| Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi                              | 523                | (341)                    | 45                              | -                               | 61                               | (37)                     | 462                     | 0.3%                                         |
| Māksla, izklaide un atpūta                                          | 299                | (6)                      | 182                             | 96                              | 24                               | 3                        | 275                     | 0.2%                                         |
| <b>Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares</b>                      | <b>7 708</b>       | <b>545</b>               | <b>2 434</b>                    | <b>1 013</b>                    | <b>797</b>                       | <b>210</b>               | <b>6 910</b>            | <b>3.9%</b>                                  |
| Covid-19 mazāk skartās nozares                                      |                    |                          |                                 |                                 |                                  |                          |                         |                                              |
| Apstrādes rūpniecība                                                | 55 936             | 9 827                    | 20 713                          | 12 365                          | 4 080                            | 302                      | 51 856                  | 28.3%                                        |
| Vairumtirdzniecība                                                  | 43 225             | 10 481                   | 13 921                          | 12 060                          | 1 909                            | 172                      | 41 316                  | 21.9%                                        |
| Būvniecība                                                          | 31 244             | (3 162)                  | 5 361                           | 8 288                           | 2 235                            | (1 236)                  | 29 009                  | 15.8%                                        |
| Mežsaimniecība                                                      | 8 972              | 461                      | 1 977                           | 5 891                           | 378                              | (137)                    | 8 594                   | 4.5%                                         |
| Transports un uzglabāšana                                           | 6 374              | 3 729                    | 396                             | 612                             | 550                              | 213                      | 5 823                   | 3.2%                                         |
| Operācijas ar nekustamo īpašumu                                     | 5 026              | 1 253                    | 1 704                           | 869                             | 407                              | 233                      | 4 619                   | 2.5%                                         |
| Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi                 | 4 539              | (709)                    | 1 242                           | 2 788                           | 314                              | 6                        | 4 224                   | 2.3%                                         |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi                           | 2 856              | 9                        | 1 059                           | 201                             | 153                              | 3                        | 2 703                   | 1.4%                                         |
| Pašvaldību iestādes                                                 | 2 172              | 62                       | 1 006                           | 405                             | 223                              | (26)                     | 1 949                   | 1.1%                                         |
| Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana | 808                | (2 144)                  | 386                             | 280                             | 35                               | (486)                    | 773                     | 0.4%                                         |
| Veselība un sociālā aprūpe                                          | 594                | (109)                    | 164                             | 100                             | 63                               | (12)                     | 531                     | 0.3%                                         |
| Pārējās nozares                                                     | 504                | (322)                    | 89                              | 179                             | 32                               | (63)                     | 471                     | 0.3%                                         |
| <b>Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares</b>                          | <b>162 250</b>     | <b>19 376</b>            | <b>48 018</b>                   | <b>44 038</b>                   | <b>10 379</b>                    | <b>(1 031)</b>           | <b>151 868</b>          | <b>82.0%</b>                                 |
| <b>Kopā ikdienas garantiju produkti</b>                             | <b>169 958</b>     | <b>19 921</b>            | <b>50 452</b>                   | <b>45 051</b>                   | <b>11 176 *</b>                  | <b>(821)</b>             | <b>158 778 *</b>        | <b>85.9%</b>                                 |

\* neietver papildus uzkrājumu rezervi modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības

Apstrādes rūpniecības nozare. Pārskata periodā kopumā ir turpinājies apstrādes rūpniecības uzņēmumu izaugsme. Ņemot vērā ierobežojumus izklaides, ēdināšanas, tūrisma un citu pakalpojumu nozarēm, sabiedrības patēriņa tendences ir būtiski ietekmētas, un lielāka daļa ienākumu tiek novirzīti dažādu preču iegādei. Apakšnozare, kura piedzīvo viskrasākās svārstības ir kokapstrāde, jo 2021.gadā turpinās 2020.gada otrās puses tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, un attiecīgi palielinās arī peļņas rādītāji. Tomēr izejvielu pieejamība, saistībā ar ekonomiskajām sankcijām pret Baltkrieviju, kā arī iespējama strauja produktu cenas samazināšanās pēc pieprasījuma korekcijām, rada papildus riskus nozares uzņēmumiem. Apstrādes rūpniecības pietiekami labos rezultātus 2021.gadā arī parāda makroekonomiskie rādītāji – turpina palielināties eksportēto preču izlaides apjoms gandrīz visās apakšnozarēs. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska. Savukārt 2021. gada otrajā pusgadā iezīmējās negatīvas tendences saistībā ar energoresursu cenu straujo pieaugumu, kas var ietekmēt atsevišķu energoietilpīgo apakšnozaru uzņēmumu finanšu rezultātus 2021. gadā.

Otrā lielākā nozare pēc garantiju portfela apjoma ir vairumtirdzniecība. Vairumtirdzniecības nozarē līdzīgi kā apstrādes rūpniecības nozarē Covid-19 krīzes ietekme ir bijusi atšķirīga atkarībā no apakšnozares. Piemēram, dažādu izejvielu un iekārtu vairumtirgotāji 2020.gadu noslēguši ar ļoti labiem rezultātiem, un tie spējuši uzlabot rādītājus pateicoties apstrādes rūpniecības sektora izaugsmei arī 2021.gadā. Ne tik labi veicies kokmateriālu vairumtirgotājiem, kuriem bez Covid-19 izraisīto loģistikas ķēžu pārrāvumiem bija jāpārvar arī BREXIT izraisītais pieprasījuma kritums. Tomēr 2020.gada beigās liela daļa kokmateriālu vairumtirgotāju bija atraduši jaunus noieta tirgus Āzijas valstīs, kā arī spēja gadu noslēgt bez būtiskiem zaudējumiem pateicoties augošajām kokmateriālu cenām pasaulē. Šī tendence turpinās arī 2021.gadā, bet nozares izaicinājumi ir līdzīgi kā kokapstrādes nozarei. Pārskata periods bijis nedaudz veiksmīgāks degvielas un kurināmā tirgotājiem, jo tie spējuši izmantot augošo cenu pozitīvo efektu, taču kopumā nozare nav pilnībā atguvusies no 2020.gadā Covid-19 krīzes ietekmē radītajiem zaudējumiem un papildus augošās cenas varētu atstāt negatīvu ietekmi uz pieprasījumu ilgtermiņā. Pozitīvi ir tas, ka lielākajai daļai šīs nozares uzņēmumu ir pietiekami augsti pašu kapitāla rādītāji, un īpašnieki ar spēju finansiāli atbalstīt uzņēmumus. Mazumtirdzniecības segmentā izaicinošs pirmais 2021.gada pusgads bijis visām apakšnozarēm, izņemot medikamentu,

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

##### (ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli (turpinājums)

pārtikas preču un mājsaimniecības preču tirdzniecību. Ņemot vērā veikalu darbības ierobežojumus daudziem apģērbiem, apavu, kosmētikas, juvelierizstrādājumu un citu preču grupu mazumtirgotājiem ir lielas problēmas segt ikdienas izdevumus un iztirgot esošos krājumus, lai atjaunotu sortimentu.

Būvniecība. Covid-19 krīze ietekmēja šo nozari gan tieši, gan netieši. Pārvietošanās ierobežojumu un darbinieku slimošanas dēļ daudzos uzņēmumos aizkavējās būvniecības process un attiecīgi cieta uzņēmuma naudas plūsma. Papildus tam, piegādātāji mainīja piegādes nosacījumus pārejot uz priekšapmaksu un izjaucot ierasto projektu finansēšanas līdzsvaru. Daudzas nozares, kuras tieši skāra Covid-19 atteicās no būvniecības projektu realizācijas, vai pārcēla tos uz vēlāku periodu. Tomēr kopumā nozare parāda labus rezultātus 2021.gadā, jo ir atjaunoti iesaldētie projekti, turklāt pēc iesaldēta patēriņa krīzes augstākajā punktā, pieprasījums ir strauji pieaudzis gan no institucionālajiem, gan no privātajiem pasūtītājiem, kas rada cenu pieaugumu un attiecīgi arī peļņas kāpumu. Tāpat ceļojumu nosacījumu atvieglošana ļauj Latvijas uzņēmumiem atgriezties Skandināvijas tirgū.

Covid-19 izraisītā situācija 2020.gadā nav atvieglinājusi ikdienas garantiju produktiem piemērojamo garantiju novērtēšanas procesu, tajā skaitā, pieņemto kredītriska līmeni, klientiem piemērojamo kredītreitingu, paredzamo parāda apkalpošanas spēju. Šāds process attiecas arī uz konkrētu ar COVID-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – kredītbīvdienu garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap).

Finanšu pārskatu pielikumi

## 4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                         | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām*           | 18 475                                                  | 14 777                                                  | 18 475                                                    | 14 777                                                    |
| Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā    | 370                                                     | 1 628                                                   | 370                                                       | 1 628                                                     |
| Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā | 12                                                      | 22                                                      | 12                                                        | 22                                                        |
| Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm       | -                                                       | 15                                                      | -                                                         | 15                                                        |
| <b>Kopā procentu ieņēmumi</b>                           | <b>18 857</b>                                           | <b>16 442</b>                                           | <b>18 857</b>                                             | <b>16 442</b>                                             |

\* Koncerna / Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām* neietver procentu ienākumus no aizdevumiem un prēmiju ienākumus no izsniegtajām garantijām, kā arī no komisijas maksām, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos, bet atzīst kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2021.gada 12 mēnešos sastādīja 1,280 tūkst. eiro (2020.gada 12 mēnešos: 965 tūkst. eiro).

## 5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                        | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm    | 760                                                     | 585                                                     | 760                                                       | 585                                                       |
| Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem | 844                                                     | 745                                                     | 844                                                       | 745                                                       |
| Programmu peļņas pārdale                               | 504                                                     | 503                                                     | 504                                                       | 503                                                       |
| Pārējie komisijas izdevumi                             | 32                                                      | 37                                                      | 32                                                        | 37                                                        |
| <b>Kopā procentu izdevumi</b>                          | <b>2 140</b>                                            | <b>1 870</b>                                            | <b>2 140</b>                                              | <b>1 870</b>                                              |

Atsevišķām valsts atbalsta programmām saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem ar Ekonomikas ministriju, programmu neto peļņa tiek sadalīta starp Koncernu / Sabiedrību un Ekonomikas ministriju, palielinot Ekonomikas ministrijas piešķirto publiskā finansējuma apjomu (tiek atzīts kā atbalsta programmu finansējums bilancē).

## 6 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                             | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Ieņēmumi par kompensējamajiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem                  | 2 088                                                   | 2 183                                                   | 2 088                                                     | 2 183                                                     |
| Ieņēmumi par kompensējamajiem riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām                  | 1 711                                                   | 3 447                                                   | 2 983                                                     | 3 447                                                     |
| Iepriekšējā gada ieņēmumi par kompensējamajiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem | 316                                                     | 602                                                     | 316                                                       | 602                                                       |
| Ieņēmumi par kompensējamajiem kapitāla noslodzes izdevumiem                                 | 331                                                     | 294                                                     | 331                                                       | 294                                                       |
| <b>Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu</b>                               | <b>4 446</b>                                            | <b>6 526</b>                                            | <b>5 718</b>                                              | <b>6 526</b>                                              |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                             | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Kompensējamie personāla izdevumi                                            | 1 675                                                   | 1 813                                                   | 1 675                                                     | 1 813                                                     |
| Kompensējamie administratīvie izdevumi                                      | 413                                                     | 370                                                     | 413                                                       | 370                                                       |
| Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas                  | 1 741                                                   | 3 767                                                   | 3 013                                                     | 3 767                                                     |
| <b>Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu</b> | <b>3 829</b>                                            | <b>5 950</b>                                            | <b>5 101</b>                                              | <b>5 950</b>                                              |

## 8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                               | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām | 1 393                                                   | 1 046                                                   | 1 393                                                     | 1 046                                                     |
| Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu                | 5                                                       | 324                                                     | 5                                                         | 324                                                       |
| Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas                    | 804                                                     | 738                                                     | 804                                                       | 738                                                       |
| Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas                       | 191                                                     | 27                                                      | 191                                                       | 27                                                        |
| Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas                          | 8                                                       | 18                                                      | 8                                                         | 18                                                        |
| Pārējie komisijas naudas ieņēmumi                             | 22                                                      | 20                                                      | 22                                                        | 20                                                        |
| Altum kapitāla fonda pārvaldīšanas atlīdzība kompensācija     | 620                                                     | 269                                                     | 620                                                       | 269                                                       |
| Citi pamatdarbības ienākumi                                   | 178                                                     | 611                                                     | 178                                                       | 611                                                       |
| <b>Kopā citi ieņēmumi</b>                                     | <b>3 221</b>                                            | <b>3 053</b>                                            | <b>3 221</b>                                              | <b>3 053</b>                                              |

## 9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi                     | 330                                                     | 400                                                     | 330                                                       | 400                                                       |
| Piedzīņas izdevumi                                             | 167                                                     | 159                                                     | 167                                                       | 159                                                       |
| Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi                          | 1                                                       | 3                                                       | 1                                                         | 3                                                         |
| Pārņemto īpašumu pārvērtēšanas zaudējumi                       | -                                                       | 26                                                      | -                                                         | 26                                                        |
| Nomāto pamatīdzekļu izdevumi                                   | 145                                                     | 138                                                     | 145                                                       | 138                                                       |
| Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu | 92                                                      | 91                                                      | 92                                                        | 91                                                        |
| Altum Kapitāla fonda pārvaldnieka izdevumi                     | 620                                                     | 247                                                     | 620                                                       | 247                                                       |
| Zaudējumi no ieguldījumiem meitas uzņēmumos                    | -                                                       | -                                                       | -                                                         | 80                                                        |
| Pārējie komisijas naudas izdevumi                              | 2                                                       | 1                                                       | 2                                                         | 1                                                         |
| <b>Kopā citi izdevumi</b>                                      | <b>1 357</b>                                            | <b>1 065</b>                                            | <b>1 357</b>                                              | <b>1 145</b>                                              |



Finanšu pārskatu pielikumi

## 10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                         | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Vērtības samazināšanās zaudējumi:                                                                       | 13 907                                                  | 17 089                                                  | 13 907                                                    | 17 009                                                    |
| Kredītiem, neto                                                                                         | 7 523                                                   | 8 585                                                   | 7 523                                                     | 8 585                                                     |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                                        | 6 072                                                   | 9 440                                                   | 6 072                                                     | 9 440                                                     |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | 3 559                                                   | 2 785                                                   | 3 559                                                     | 2 785                                                     |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                                            | (2 108)                                                 | (3 640)                                                 | (2 108)                                                   | (3 640)                                                   |
| Izmaksātajām garantijām                                                                                 | -                                                       | -                                                       | -                                                         | -                                                         |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                                        | -                                                       | 57                                                      | -                                                         | 57                                                        |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | -                                                       | -                                                       | -                                                         | -                                                         |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                                            | -                                                       | (57)                                                    | -                                                         | (57)                                                      |
| Grantiem                                                                                                | 199                                                     | 169                                                     | 199                                                       | 169                                                       |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                                        | 199                                                     | 169                                                     | 199                                                       | 169                                                       |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | -                                                       | -                                                       | -                                                         | -                                                         |
| Pārējiem aktīviem                                                                                       | 479                                                     | 80                                                      | 479                                                       | -                                                         |
| Ar līgumiem saistītiem aktīviem                                                                         | 107                                                     | 137                                                     | 107                                                       | 137                                                       |
| Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto                                                              | 4 735                                                   | 6 484                                                   | 4 735                                                     | 6 484                                                     |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                                        | 13 230                                                  | 10 399                                                  | 13 230                                                    | 10 399                                                    |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | 2 841                                                   | 4 043                                                   | 2 841                                                     | 4 043                                                     |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma                                                     | (11 336)                                                | (7 958)                                                 | (11 336)                                                  | (7 958)                                                   |
| Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto                                                               | 792                                                     | 1 564                                                   | 792                                                       | 1 564                                                     |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                                        | 1 116                                                   | 1 162                                                   | 1 116                                                     | 1 162                                                     |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | 239                                                     | 791                                                     | 239                                                       | 791                                                       |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                                            | (563)                                                   | (389)                                                   | (563)                                                     | (389)                                                     |
| Saistībām par grantu izsniegšanu                                                                        | 72                                                      | 70                                                      | 72                                                        | 70                                                        |
| Vērtības samazināšanās apvērse:                                                                         | (13 746)                                                | (12 721)                                                | (13 746)                                                  | (12 721)                                                  |
| Kredītiem, neto                                                                                         | (8 037)                                                 | (6 349)                                                 | (8 037)                                                   | (6 348)                                                   |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                                          | (10 114)                                                | (7 705)                                                 | (10 114)                                                  | (7 704)                                                   |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | (1 881)                                                 | (426)                                                   | (1 881)                                                   | (426)                                                     |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                                            | 3 958                                                   | 1 782                                                   | 3 958                                                     | 1 782                                                     |
| Izmaksātajām garantijām                                                                                 | (59)                                                    | (188)                                                   | (59)                                                      | (188)                                                     |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                                          | (83)                                                    | (323)                                                   | (83)                                                      | (323)                                                     |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | (3)                                                     | -                                                       | (3)                                                       | -                                                         |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                                            | 27                                                      | 135                                                     | 27                                                        | 135                                                       |
| Grantiem                                                                                                | (101)                                                   | (5)                                                     | (101)                                                     | (5)                                                       |
| Pārējiem aktīviem                                                                                       | (13)                                                    | (358)                                                   | (13)                                                      | (358)                                                     |
| Kredītiestādēm un Valsts kasei                                                                          | -                                                       | (2)                                                     | -                                                         | (2)                                                       |
| Ar līgumiem saistītiem aktīviem                                                                         | (15)                                                    | (60)                                                    | (15)                                                      | (60)                                                      |
| Parāda vērtspapīriem                                                                                    | (16)                                                    | (177)                                                   | (16)                                                      | (177)                                                     |
| Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto                                                              | (4 943)                                                 | (4 565)                                                 | (4 943)                                                   | (4 566)                                                   |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                                          | (11 407)                                                | (13 059)                                                | (11 407)                                                  | (13 060)                                                  |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | (1 509)                                                 | -                                                       | (1 509)                                                   | -                                                         |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                                            | 7 973                                                   | 8 494                                                   | 7 973                                                     | 8 494                                                     |
| Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto                                                               | (547)                                                   | (1 010)                                                 | (547)                                                     | (1 010)                                                   |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                                          | (542)                                                   | (931)                                                   | (542)                                                     | (931)                                                     |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                                         | (162)                                                   | (467)                                                   | (162)                                                     | (467)                                                     |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                                            | 157                                                     | 388                                                     | 157                                                       | 388                                                       |
| Saistībām par grantu izsniegšanu                                                                        | (15)                                                    | (7)                                                     | (15)                                                      | (7)                                                       |
| Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto                                                | 161                                                     | 4 368                                                   | 161                                                       | 4 288                                                     |
| (Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas                                                              | (760)                                                   | (888)                                                   | (760)                                                     | (888)                                                     |
| <b>Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas</b> | <b>(599)</b>                                            | <b>3 480</b>                                            | <b>(599)</b>                                              | <b>3 400</b>                                              |

Papildus informāciju, tajā skaitā par uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kas tiks segti no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas, skatīt 3.(1).pielikumā.

## 11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                              | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.           | 455 007                                 | 359 949                              | 455 007                                   | 359 949                                |
| nauda un naudas ekvivalenti                                  | 455 007                                 | 359 949                              | 455 007                                   | 359 949                                |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                             | (1)                                     | -                                    | (1)                                       | -                                      |
| <b>Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā</b> | <b>455 006</b>                          | <b>359 949</b>                       | <b>455 006</b>                            | <b>359 949</b>                         |

Izvērtējot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un kredītiestādēs, 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 kontrolē piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam. Visi šīs kategorijas aktīvi ir 1.posma instrumenti SKZ aprēķina vajadzībām un 2021.gada 12 mēnešos to posma vērtība nav mainījusies.

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         | -        | 3 965        | 336 739        | 9 561         | 9 684        | -        | -        | -                     | 359 949        |
| <b>Bruto kopā 2020.gada 31.decembrī</b>              | <b>-</b> | <b>3 965</b> | <b>336 739</b> | <b>9 561</b>  | <b>9 684</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>359 949</b> |
| LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase         | -        | -            | 437 249        | 17 757        | -            | -        | -        | -                     | 455 006        |
| <b>Bruto kopā 2021.gada 31.decembrī (nerevidēts)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>437 249</b> | <b>17 757</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>455 006</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         | -        | 3 965        | 336 739        | 9 561         | 9 684        | -        | -        | -                     | 359 949        |
| <b>Bruto kopā 2020.gada 31.decembrī (revidēts)</b>   | <b>-</b> | <b>3 965</b> | <b>336 739</b> | <b>9 561</b>  | <b>9 684</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>359 949</b> |
| LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase         | -        | -            | 437 249        | 17 757        | -            | -        | -        | -                     | 455 006        |
| <b>Bruto kopā 2021.gada 31.decembrī (nerevidēts)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>437 249</b> | <b>17 757</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>455 006</b> |

2021.gada 31.decembrī Koncernam/Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē. 2021.gada 31.decembrī pozīcijas *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi* vidējā procentu likme bija -0.01% (2020.gada 31.decembrī: 0%).

## 12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumi asociētos uzņēmumos, balstoties uz ieguldījumu fondu pārvaldnieku iesniegto informāciju, tūkstošos eiro:

| Uzņēmums vai RKF paaudze   | Reģistrācijas valsts | RKF kapitāls                |                          | Uzskaites vērtība           |                          |
|----------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                            |                      | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| 1. paaudzes RKF            | LV                   | -                           | -                        | -                           | -                        |
| 2. paaudzes RKF            | LV                   | 16 752                      | 19 652                   | 12 125                      | 12 953                   |
| 3. paaudzes RKF            | LV                   | 11 870                      | 16 974                   | 12 490                      | 16 376                   |
| 4. paaudzes RKF            | LV                   | 12 604                      | 6 459                    | 7 808                       | 3 640                    |
| AIF "Altum kapitāla fonds" | LV                   | 19 008                      | 138                      | 14 998                      | -                        |
| Baltijas Inovāciju fonds * | LU                   | 85 544                      | 79 570                   | 13 222                      | 15 019                   |
| <b>Kopā ieguldījumi</b>    |                      | <b>145 778</b>              | <b>122 793</b>           | <b>60 643</b>               | <b>47 988</b>            |

\* ieguldījumi asociētos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, izņemot ieguldījumu Baltijas Inovāciju fondā un AIF "Altum kapitāla fonds", kas tiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumus metodes.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 12 ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2021.gada 31.decembrī bija 85,973 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 73,165 tūkst. eiro).

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

|                                                                                        | Ieguldījumi RKF                             |                                             | Ieguldījumi AKF                             |                                             | Ieguldījumi BIF                             |                                             | Kopā                                        |                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                        | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā                                                       | 32 969                                      | 38 442                                      | -                                           | -                                           | 15 019                                      | 13 851                                      | 47 988                                      | 52 293                                      |
| Ieguldīts                                                                              | 4 324                                       | 1 546                                       | 14 871                                      | -                                           | 2 377                                       | 3 129                                       | 21 572                                      | 4 675                                       |
| Atmaksāts                                                                              | (8 049)                                     | (6 196)                                     | (282)                                       | -                                           | (7 168)                                     | (2 499)                                     | (15 499)                                    | (8 695)                                     |
| Reklasifikācija (atbalsta programmu finansējuma palielinājums, skatīt 20.pielikumu)    | 1 568                                       | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | 1 568                                       | -                                           |
| Atmaksātā peļņa no realizētajiem ieguldījumiem                                         | 1 415                                       | 1 271                                       | -                                           | -                                           | 177                                         | 250                                         | 1 592                                       | 1 521                                       |
| Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *                    | 196 **                                      | (2 094)                                     | 409                                         | -                                           | -                                           | -                                           | 605                                         | (2 094)                                     |
| Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | 2 817                                       | 288                                         | 2 817                                       | 288                                         |
| <b>Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)</b>                         | <b>32 423</b>                               | <b>32 969</b>                               | <b>14 998</b>                               | <b>-</b>                                    | <b>13 222</b>                               | <b>15 019</b>                               | <b>60 643</b>                               | <b>47 988</b>                               |

\* ietver atmaksātos mezanīna procentus, peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu realizācijas un peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

\*\* ietver zaudējumu daļu no ieguldījuma Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fondā 52 tūkst. eiro apmērā un Koncerna / Sabiedrības peļņas daļu no ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 5 tūkst. eiro apmērā

Koncerna / Sabiedrības peļņas daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

|                                                                  | Ieguldījumi RKF                             |                                             | Ieguldījumi AKF                             |                                             | Ieguldījumi BIF                             |                                             | Kopā                                        |                                             |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                  | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
| Neto ienākumi / (izdevumi), kas nav portfeļa peļņa / (zaudējumi) | (133)                                       | 607                                         | (121)                                       | (186)                                       | 2 187                                       | 288                                         | 2 563                                       | 709                                         |
| Neto peļņa / (zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas            | (67)                                        | (607)                                       | 126                                         | -                                           | -                                           | -                                           | 193                                         | (607)                                       |
| <b>Kopā</b>                                                      | <b>(66)</b>                                 | <b>-</b>                                    | <b>5</b>                                    | <b>(186)</b>                                | <b>2 817</b>                                | <b>288</b>                                  | <b>2 756</b>                                | <b>102</b>                                  |

Koncerna / Sabiedrības izdevumi 2021.gada 12 mēnešos ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 522 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 12 mēnešos: 888 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 834 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 12 mēnešos: 807 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu 198 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 12 mēnešos: 191 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 404 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 12 mēnešos: 207 tūkst. eiro) (skatīt 22.pielikumu).

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes RKF ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā un šādu RKF pārvaldības maksa ir 1 261 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 12 mēnešos: 1 317 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Finanšu pārskatu pielikumi

## 13 Pārējie ieguldījumi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                         | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020.<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020.<br>(revidēts) |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Baltijas inovāciju fonds 2              | 1 982                                   | 806                                   | 1 982                                     | 806                                     |
| Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds   | 6 954                                   | 6 697                                 | 6 954                                     | 6 697                                   |
| <b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b> | <b>8 936</b>                            | <b>7 503</b>                          | <b>8 936</b>                              | <b>7 503</b>                            |

Baltijas Inovāciju fonds 2 (BIF 2) ir 156,000 tūkst. eiro fondu fonda iniciatīva, kuru izveidoja EIF sadarbībā ar Baltijas valstu nacionālajām attīstības institūcijām - KredEx (Igaunija), Altum (Latvija) un Invega (Lietuva). BIF 2 turpina veikt ieguldījumus privātajā un riska kapitāla fondos, kas koncentrējas uz Baltijas valstīm, lai veicinātu kapitāla ieguldījumus MVU ar augstu izaugsmes potenciālu. Koncerns / Sabiedrība parakstīja līgumu par BIF 2 2019.gada 16.augustā. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Koncerns / Sabiedrība ieguldīs BIF2 2 ir 26,500 tūkst. eiro, tādējādi Koncerna / Sabiedrības daļa BIF 2 ir 16,99% no kopējā BIF 2 parakstītā kapitāla (156,000 tūkst. eiro).

Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonds (3JF) ir jauns papildu finanšu instruments 12 valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un attīstībai ar mērķi mazināt infrastruktūras attīstības plaisas starp dažādiem Eiropas reģioniem. 3JF paredzēts infrastruktūras projektu atbalstam transporta, enerģētikas un digitalizācijas nozarēs Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā. Koncerns / Sabiedrība parakstīja parakstīšanās līgumu 2020.gada 16.septembrī. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Koncerns / Sabiedrība ieguldīs 3JF ir 20,000 tūkst. eiro, tādējādi Koncerna / Sabiedrības daļa 3JF 2021.gada 31.decembrī ir 2.17% (2020.gada 31.decembrī: 3,57%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla (2021.gada 31.decembrī: 923,000 tūkst. eiro, 2020.gada 31.decembrī: 560,000 tūkst. eiro).

Koncerna / Sabiedrības izdevumi 2021.gada 12 mēnešos ietver:

- Baltijas Inovāciju fonda 2 pārvaldības maksu 169 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 12 mēnešos: 0). kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Trīs jūru fonds pārvaldības maksu 225 tūkst. EUR (2020.gada 12 mēnešos: 0).

## 14 Kredīti

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

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

|                                  | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020.<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020.<br>(revidēts) |
|----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Mazie un vidējie uzņēmumi        | 175 070                                 | 168 262                               | 175 070                                   | 168 262                                 |
| Lauksaimnieki                    | 132 556                                 | 124 297                               | 132 556                                   | 124 297                                 |
| Privātpersonas                   | 6 513                                   | 8 025                                 | 6 513                                     | 8 025                                   |
| Finanšu starpnieki               | 1 535                                   | 1 897                                 | 1 535                                     | 1 897                                   |
| Zemes fonds                      | 32 999                                  | 31 500                                | 32 999                                    | 31 500                                  |
| <b>Bruto kredīti kopā</b>        | <b>348 673</b>                          | <b>333 981</b>                        | <b>348 673</b>                            | <b>333 981</b>                          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (18 143)                                | (20 713)                              | (18 143)                                  | (20 713)                                |
| <b>Neto kredīti kopā</b>         | <b>330 530</b>                          | <b>313 268</b>                        | <b>330 530</b>                            | <b>313 268</b>                          |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 14 Kredīti (turpinājums)

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

|                                                                          | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Lauksaimniecība un mežsaimniecība                                        | 170 808                                 | 155 682                              | 170 808                                   | 155 682                                |
| Apstrādes rūpniecība                                                     | 67 635                                  | 67 807                               | 67 635                                    | 67 807                                 |
| Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts | 24 241                                  | 32 378                               | 24 241                                    | 32 378                                 |
| Operācijas ar nekustamo īpašumu                                          | 13 719                                  | 10 273                               | 13 719                                    | 10 273                                 |
| Būvniecība                                                               | 12 238                                  | 9 328                                | 12 238                                    | 9 328                                  |
| Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība                           | 8 843                                   | 8 328                                | 8 843                                     | 8 328                                  |
| Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi                                   | 7 498                                   | 8 214                                | 7 498                                     | 8 214                                  |
| Transports un uzglabāšana                                                | 6 856                                   | 5 227                                | 6 856                                     | 5 227                                  |
| Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana      | 6 120                                   | 7 097                                | 6 120                                     | 7 097                                  |
| Veselība un sociālā aprūpe                                               | 5 896                                   | 4 479                                | 5 896                                     | 4 479                                  |
| Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi                      | 4 914                                   | 4 878                                | 4 914                                     | 4 878                                  |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi                                | 2 959                                   | 3 073                                | 2 959                                     | 3 073                                  |
| Zvejniecība                                                              | 2 084                                   | 1 647                                | 2 084                                     | 1 647                                  |
| Pārējās nozares                                                          | 8 344                                   | 7 545                                | 8 344                                     | 7 545                                  |
| Privātpersonas                                                           | 6 518                                   | 8 025                                | 6 518                                     | 8 025                                  |
| <b>Bruto kredīti kopā</b>                                                | <b>348 673</b>                          | <b>333 981</b>                       | <b>348 673</b>                            | <b>333 981</b>                         |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                         | (18 143)                                | (20 713)                             | (18 143)                                  | (20 713)                               |
| <b>Neto kredīti kopā</b>                                                 | <b>330 530</b>                          | <b>313 268</b>                       | <b>330 530</b>                            | <b>313 268</b>                         |

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

|                                                        | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(revidēts) |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Uzkrājumi perioda sākumā                               | 20 713                                                  | 20 283                                                | 20 713                                                    | 20 283                                                  |
| Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)                 | 9 631                                                   | 11 331                                                | 9 631                                                     | 11 331                                                  |
| Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)                  | (11 995)                                                | (8 130)                                               | (11 995)                                                  | (8 130)                                                 |
| Norakstītie kredīti                                    | (1 080)                                                 | (3 665)                                               | (1 080)                                                   | (3 665)                                                 |
| Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu        | 874                                                     | 894                                                   | 874                                                       | 894                                                     |
| Valūtas kursa svārstības                               | -                                                       | -                                                     | -                                                         | -                                                       |
| <b>Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)</b> | <b>18 143</b>                                           | <b>20 713</b>                                         | <b>18 143</b>                                             | <b>20 713</b>                                           |
| Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa                  | 9 334                                                   | 11 860                                                | 9 334                                                     | 11 860                                                  |
| Ar PZR nosegtie uzkrājumi                              | 4 144                                                   | 2 359                                                 | 4 144                                                     | 2 359                                                   |
| Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi             | 4 665                                                   | 6 494                                                 | 4 665                                                     | 6 494                                                   |

2021.gada 31.decembrī vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.05% (2020.gada 31.decembrī: 4.05%).

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

|                                          | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Klientu skaits                           | 42                                      | 36                                   | 42                                        | 36                                     |
| Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro     | 67 623                                  | 62 821                               | 67 623                                    | 62 821                                 |
| Procentos no visiem bruto kredītiem kopā | 19.39%                                  | 18.81%                               | 19.39%                                    | 18.81%                                 |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                  | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma | 43 153                                  | 30 053                               | 43 153                                    | 30 053                                 |
| Sociālās uzņēmējdarbības programma               | 1 290                                   | 1 065                                | 1 290                                     | 1 065                                  |
| Grants energoefektivitātes projekta izstrādei    | 41                                      | -                                    | 41                                        | -                                      |
| Granti programmai "Balsts"                       | 1 042                                   | 164                                  | 1 042                                     | 164                                    |
| Granti privātmāju atjaunošanai                   | 167                                     | -                                    | 167                                       | -                                      |
| Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *   | 36                                      | -                                    | 36                                        | -                                      |
| <b>Bruto granti kopā</b>                         | <b>45 729</b>                           | <b>31 282</b>                        | <b>45 729</b>                             | <b>31 282</b>                          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                 | (332)                                   | (175)                                | (332)                                     | (175)                                  |
| <b>Neto granti kopā</b>                          | <b>45 397</b>                           | <b>31 107</b>                        | <b>45 397</b>                             | <b>31 107</b>                          |

\* Kombinētais finanšu instruments

Koncerna / Sabiedrības izsniegto grantu uzskaites vērtības kufība 2021.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

|                                               | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Uzskaites vērtība</b>                      |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā              | 31 107                                  | 17 198                               | 31 107                                    | 17 198                                 |
| Izmaiņas                                      | 14 622                                  | 14 084                               | 14 622                                    | 14 084                                 |
| Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī | 45 729                                  | 31 282                               | 45 729                                    | 31 282                                 |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>       |                                         |                                      |                                           |                                        |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā              | (175)                                   | (12)                                 | (175)                                     | (12)                                   |
| Izmaiņas                                      | (215)                                   | (163)                                | (215)                                     | (163)                                  |
| Uzkrājumu reklasifikācija                     | 58                                      | -                                    | 58                                        | -                                      |
| Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī | (332)                                   | (175)                                | (332)                                     | (175)                                  |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>  | <b>30 932</b>                           | <b>17 186</b>                        | <b>30 932</b>                             | <b>17 186</b>                          |
| <b>Neto uzskaites vērtība 31.decembrī</b>     | <b>45 397</b>                           | <b>31 107</b>                        | <b>45 397</b>                             | <b>31 107</b>                          |

## 16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Uzskaites vērtība perioda sākumā               | 36 758                                  | 24 366                               | 36 758                                    | 24 366                                 |
| Iegādātie pārskata periodā *                   | 7 150                                   | 11 395                               | 7 150                                     | 11 395                                 |
| Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus | 1 663                                   | 300                                  | 1 663                                     | 300                                    |
| Pārdots                                        | (211)                                   | (40)                                 | (211)                                     | (40)                                   |
| Neto pārvērtēšanas peļņa                       | 804                                     | 737                                  | 804                                       | 737                                    |
| <b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b>        | <b>46 164</b>                           | <b>36 758</b>                        | <b>46 164</b>                             | <b>36 758</b>                          |

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

Zemes fonds savu darbību uzsāka 2015.gada 1.jūlijā. Tā pārvaldītājs saskaņā ar 2015.gada 11.marta Ministru kabineta rīkojumu ir Sabiedrība. Latvijas zemes fonda izveidošana ir noteikta likumā "Par zemes privatizāciju lauku apvidos". Zemes fonda izveide ir viens no valsts instrumentiem, lai sekmētu, ka Latvijā lauksaimniecībā izmantojamā zeme tiek saglabāta un izmantota lauksaimniecības vajadzībām.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 17 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                 | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Finanšu aktīvi                                  | 5 165                                   | 5 603                                | 5 165                                     | 5 568                                  |
| Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)                | 28                                      | 28                                   | 28                                        | 28                                     |
| <b>Bruto pārējie aktīvi</b>                     | <b>5 193</b>                            | <b>5 631</b>                         | <b>5 193</b>                              | <b>5 596</b>                           |
| Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam | (1 951)                                 | (1 960)                              | (1 951)                                   | (1 960)                                |
| Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa           | (786)                                   | (1 078)                              | (786)                                     | (1 078)                                |
| Ar PZR nosegtie uzkrājumi                       | (186)                                   | -                                    | (186)                                     | -                                      |
| Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi      | (979)                                   | (882)                                | (979)                                     | (882)                                  |
| <b>Neto finanšu aktīvi</b>                      | <b>3 214</b>                            | <b>3 643</b>                         | <b>3 214</b>                              | <b>3 608</b>                           |
| <b>Neto pārējie aktīvi</b>                      | <b>3 242</b>                            | <b>3 671</b>                         | <b>3 242</b>                              | <b>3 636</b>                           |

Pozīcijā *Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)* ir iekļauti aktīvi, kas tika pārņemti parādu piedziņas procesā un kuri tiek turēti, lai tos realizētu parastā uzņēmējdarbības gaitā.

Koncerna finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2021.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

|                                                                       | Izmaksātās<br>kompensācijas | Finanšu aktīvi<br>saistīti ar<br>līgumiem | Citi finanšu<br>aktīvi | Kopā         |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|------------------------|--------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                 |                             |                                           |                        |              |
| Perioda sākumā                                                        | 1 624                       | 280                                       | 3 699                  | 5 603        |
| Izmaiņas                                                              | (34)                        | 590                                       | (994)                  | (438)        |
| Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)                               | 1 590                       | 870                                       | 2 705                  | 5 165        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>                               |                             |                                           |                        |              |
| Perioda sākumā                                                        | (1 624)                     | (169)                                     | (167)                  | (1 960)      |
| Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam                            | 34                          | (161)                                     | 136                    | 9            |
| Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)                               | (1 590)                     | (330)                                     | (31)                   | (1 951)      |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>                          | -                           | <b>111</b>                                | <b>3 532</b>           | <b>3 643</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)</b> | -                           | <b>540</b>                                | <b>2 674</b>           | <b>3 214</b> |

Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2021.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

|                                                                       | Izmaksātās<br>kompensācijas | Finanšu aktīvi<br>saistīti ar<br>līgumiem | Citi finanšu<br>aktīvi | Kopā         |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|------------------------|--------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                 |                             |                                           |                        |              |
| Perioda sākumā                                                        | 1 624                       | 280                                       | 3 664                  | 5 568        |
| Izmaiņas                                                              | (34)                        | 590                                       | (959)                  | (403)        |
| Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)                               | 1 590                       | 870                                       | 2 705                  | 5 165        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>                               |                             |                                           |                        |              |
| Perioda sākumā                                                        | (1 624)                     | (169)                                     | (167)                  | (1 960)      |
| Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam                            | 34                          | (161)                                     | 136                    | 9            |
| Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)                               | (1 590)                     | (330)                                     | (31)                   | (1 951)      |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>                          | -                           | <b>111</b>                                | <b>3 497</b>           | <b>3 608</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)</b> | -                           | <b>540</b>                                | <b>2 674</b>           | <b>3 214</b> |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 17 Pārējie aktīvi (turpinājums)

Koncerna finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Izmaksātās kompensācijas | Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem | Citi finanšu aktīvi | Kopā         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                               |                          |                                     |                     |              |
| Perioda sākumā                                                      | 2 361                    | 164                                 | 3 571               | 6 096        |
| Izmaiņas                                                            | (737)                    | 116                                 | 128                 | (493)        |
| Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)                               | 1 624                    | 280                                 | 3 699               | 5 603        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>                             |                          |                                     |                     |              |
| Perioda sākumā                                                      | (2 361)                  | (142)                               | (525)               | (3 028)      |
| Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam                          | 737                      | (27)                                | 358                 | 1 068        |
| Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)                               | (1 624)                  | (169)                               | (167)               | (1 960)      |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>                        | -                        | <b>22</b>                           | <b>3 046</b>        | <b>3 068</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)</b> | -                        | <b>111</b>                          | <b>3 532</b>        | <b>3 643</b> |

Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

|                                                                      | Izmaksātās kompensācijas | Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem | Citi finanšu aktīvi | Kopā         |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                |                          |                                     |                     |              |
| Perioda sākumā                                                       | 2 361                    | 164                                 | 3 571               | 6 096        |
| Izmaiņas                                                             | (737)                    | 116                                 | 93                  | (528)        |
| Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)                                | 1 624                    | 280                                 | 3 664               | 5 568        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>                              |                          |                                     |                     |              |
| Perioda sākumā                                                       | (2 361)                  | (142)                               | (525)               | (3 028)      |
| Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam                           | 737                      | (27)                                | 358                 | 1 068        |
| Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)                                | (1 624)                  | (169)                               | (167)               | (1 960)      |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>                         | -                        | <b>22</b>                           | <b>3 046</b>        | <b>3 068</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī (revidēts)</b> | -                        | <b>111</b>                          | <b>3 497</b>        | <b>3 608</b> |

## 18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                           | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| OECD reģistrētas kredītiestādes           | 53 416                                  | 65 855                               | 53 416                                    | 65 855                                 |
| <b>Kopā saistības pret kredītiestādēm</b> | <b>53 416</b>                           | <b>65 855</b>                        | <b>53 416</b>                             | <b>65 855</b>                          |

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 53,416 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 65,855 tūkst. eiro), no kuriem 14 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2020.gada 31.decembrī: 22 tūkst. eiro).

2009.gada 2.oktobrī tika noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju banku par aizdevumu 100,000 tūkst. eiro apmērā projektu finansēšanai MVU izaugsmes aizdevumu programmas ietvaros. 2021.gada 31.decembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 12,153 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,833 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 14 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 22 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2024.gada 20.augusts. LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu, kā nodrošinājums kalpo komercīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām. 2021.gada 31.decembrī nodrošināto prasījumu summa bija 12,166 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,855 tūkst. eiro).

2020.gada 8.jūlijā Sabiedrība noslēdza līgumu ar Eiropas Investīciju banku par aizdevumu 80,000 tūkst. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība. 2021.gada 31.decembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 41,250 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 45,000 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2021.gada 31.decembrī šī līguma ietvaros pieejams finansējums 35,000 tūkst. eiro apmērā. Papildus šim aizdevuma līgumam 2021.gada 10.decembrī Sabiedrība noslēdza ar Eiropas Investīciju banku B līgumu par aizdevumu 40,000 tūkst. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kuru



## 18 Saistības pret kredītiestādēm (turpinājums)

darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, kura apguve 2021.gada 31.decembrī vēl nebija uzsākta. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2021.gada 31.decembrī bija 0.08% (2020.gada 31.decembrī: 0.11%).

## 19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                     | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD) | 3 321                                   | 4 046                                | 3 321                                     | 4 046                                  |
| Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases                  | 118 027                                 | 99 474                               | 118 027                                   | 99 474                                 |
| <b>Kopā saistības pret vispārējām valdībām</b>      | <b>121 348</b>                          | <b>103 520</b>                       | <b>121 348</b>                            | <b>103 520</b>                         |

Saņemtie aizņēmumi no LAD ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2021.gada 31.decembrī Koncerna/Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,104 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 3,829 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 217 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 217 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 31.decembris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases ietver Koncerna/Sabiedrības saņemtos aizņēmumus šādu aizdevumu programmu realizēšanai:

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.decembrī 69,077 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 72,513 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2058.gada 20.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2021.gada 31.decembrī pieejams finansējums 30,923 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 82,893 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 72,514 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.decembrī 32,103 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 17,040 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2043.gada 20.decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2021.gada 31.decembrī vēl ir pieejams finansējums 22,897 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 38,524 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,449 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.decembrī 4,600 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: apguve nebija uzsākta), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2021.gada 31.decembrī vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,520 tūkst. eiro.
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.decembrī 2,327 tūkst. eiro, aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2039.gada 31.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2021.gada 31.decembrī vēl ir pieejams finansējums 3,673 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,792 tūkst. eiro.

## 19 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): piešķirtā aizņēmuma summa apgūta 2020.gadā un aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.decembrī 9,919 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 9,919 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2021.gada 31.decembrī reģistrētās hipotēkas summa bija 10,400 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 10,269 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2021.gada 31.decembrī sastāda 2,210 eiro (2020.gada 31.decembrī: 1,743 eiro).

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2021.gada 31.decembrim nebija uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 27,600 tūkst. eiro.
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem: aizdevuma līguma summa 25,612 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2025.gada 30.jūnijs, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 30,734 tūkst. eiro.

## 20 Atbalsta programmu finansējums

Koncerna / Sabiedrības informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna / Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

| Finanšu instruments / Programma                                             | Programmu finansējums | Riska segums  | Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|------------------------------------|----------------------------|
| <b>Aizdevumi</b>                                                            |                       |               |                                    |                            |
| ERAF II                                                                     | 1 805                 | 1 655         | (226)                              | 1 579                      |
| ESF II                                                                      | 1 020                 | 132           | (51)                               | 969                        |
| Šveices Mikrokreditēšanas programma                                         | 82                    | 82            | (5)                                | 77                         |
| ERAF I                                                                      | 122                   | 24            | (3)                                | 119                        |
| ESF I                                                                       | 316                   | 7             | (2)                                | 314                        |
| ERAF II (2. kārtā)                                                          | 5 801                 | 249           | (39)                               | 5 762                      |
| Inkubatori (no ESF II)                                                      | 82                    | 5             | -                                  | 82                         |
| ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgta programma)                               | 226                   | -             | -                                  | 226                        |
| Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi                           | 2 705                 | 2 705         | (226)                              | 2 479                      |
| Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi                                      | 295                   | 295           | (13)                               | 282                        |
| Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi                                 | 4 298                 | 4 298         | (2 584)                            | 1 714                      |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds          | 5 293                 | 5 142         | (11)                               | 5 282                      |
| Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma             | 1 875                 | 1 875         | (269)                              | 1 606                      |
| Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi                                              | 1 517                 | 197           | (49)                               | 1 468                      |
| Mezaniņa programma - aizdevumi                                              | 3 484                 | 3 310         | (1 046)                            | 2 438                      |
| Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma                            | 4 269                 | 4 269         | -                                  | 4 269                      |
| MVU energoefektivitātes aizņēmumi                                           | 3 723                 | 3 723         | (350)                              | 3 373                      |
| Parālēlie aizdevumi                                                         | 2 000                 | 2 000         | (155)                              | 1 845                      |
| Mazie aizdevumi lauku teritorijās                                           | 7 810                 | 1 709         | (72)                               | 7 738                      |
| Starta programma inovatīviem komersantiem                                   | 1 500                 | 300           | (26)                               | 1 474                      |
| Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai * | 1 000                 | 1 000         | -                                  | 1 000                      |
| DME DZM aizdevumu fonds                                                     | 1 000                 | 60            | -                                  | 1 000                      |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **                           | 2 717                 | -             | -                                  | 2 717                      |
| <b>Kopā aizdevumi</b>                                                       | <b>52 940 ***</b>     | <b>33 037</b> | <b>(5 127)</b>                     | <b>47 813</b>              |

\* Kombinētais finanšu instruments.

\*\* Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 816 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai, kas ir daļa no specifiskajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīti 22.pielikumu).

\*\*\* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, kas bija jāpārdala starp programmām, daļēji izdarīts 2021.gadā (no Šveices Mikrokreditēšanas programmas), tiks turpināts 2022. gadā.

## 20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna / Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

| Finanšu instruments / Programma                                         | Programmu finansējums | Riska segums   | Ar riska segumu nsegļie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------------|----------------------------|
| <b>Garantijas</b>                                                       |                       |                |                                   |                            |
| Fondu fonda programma - Garantijas                                      | 29 909                | 29 909         | (6 183)                           | 23 726                     |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas           | 8 294                 | 7 985          | (1 015)                           | 7 279                      |
| Mājokļu garantiju programma                                             | 21 377                | 21 377         | (11 971)                          | 9 406                      |
| Portfeljgarantijas privātmāju atjaunošanai                              | 502                   | 502            | -                                 | 502                        |
| Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | 7 753                 | 7 753          | (996)                             | 6 757                      |
| Mezaniņa programma - garantijas                                         | 892                   | 847            | (190)                             | 702                        |
| Portfeljgarantijas fonds                                                | 3 913                 | 3 446          | (2 358)                           | 1 555                      |
| Eksporta garantijas                                                     | 2 477                 | 2 477          | (636)                             | 1 841                      |
| Studiju un studējošo portfeljgarantijas ****                            | 549                   | -              | -                                 | 549                        |
| Lauksaimnieku garantijas                                                | 2 741                 | 2 741          | (1 020)                           | 1 721                      |
| <b>Kopā garantijas</b>                                                  | <b>78 407</b>         | <b>77 037</b>  | <b>(24 369)</b>                   | <b>54 038</b>              |
| <b>Granti</b>                                                           |                       |                |                                   |                            |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma                        | 48 826                | -              | -                                 | 48 826                     |
| Mājokļu grantu programma "Balsts"                                       | 7 350                 | -              | -                                 | 7 350                      |
| Grants privātmāju atjaunošanai                                          | 1 872                 | -              | -                                 | 1 872                      |
| Sociālās uzņēmējdarbības programma                                      | 1 849                 | -              | -                                 | 1 849                      |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *****                    | 1 849                 | -              | -                                 | 1 849                      |
| <b>Kopā granti</b>                                                      | <b>61 746</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>                          | <b>61 746</b>              |
| <b>Riska kapitāla fondi</b>                                             |                       |                |                                   |                            |
| Fondu fonds un riska kapitāla fondi                                     | 52 084                | 43 230         | -                                 | 52 084                     |
| Ieguldījumu fonda īstenošana                                            | 7 266                 | 5 574          | -                                 | 7 266                      |
| "Baltic Innovation Fund"                                                | 1 939                 | 582            | -                                 | 1 939                      |
| "Baltic Innovation Fund"-2                                              | 2 166                 | 650            | -                                 | 2 166                      |
| <b>Kopā riska kapitāla fondi</b>                                        | <b>63 455</b>         | <b>50 036</b>  | <b>-</b>                          | <b>63 455</b>              |
| <b>Citi</b>                                                             |                       |                |                                   |                            |
| Energoefektivitātes fonds                                               | 3 888                 | -              | -                                 | 3 888                      |
| Regional Creative Industries Alliance                                   | -                     | -              | -                                 | -                          |
| <b>Kopā citi</b>                                                        | <b>3 888</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>                          | <b>3 888</b>               |
| Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums *****                        | 1 452                 | -              | -                                 | 1 452                      |
| <b>Kopā atbalsta programmu finansējums</b>                              | <b>261 888 *****</b>  | <b>160 110</b> | <b>(29 496)</b>                   | <b>232 392</b>             |

\*\*\*\* Riska segums 2,141 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai, kas ir daļa no specifiskajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 22.pielikumu)

\*\*\*\*\* Kombinētais finanšu instruments.

\*\*\*\*\* Finansējumu paredzēts ieskaitīt Koncerna rezerves kapitālā pēc akcionāru sapulces lēmuma, kas tiek plānota 2022.gada 1.ceturksnī.

\*\*\*\*\* Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 19,355 tūkst. eiro, kas paredzēti Koncerna / Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna / Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

| Finanšu instruments / Programma                                         | Programmu finansējums * | Riska segums  | Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|------------------------------------|----------------------------|
| <b>Aizdevumi</b>                                                        |                         |               |                                    |                            |
| ERAF II                                                                 | 2 038                   | 1 866         | (467)                              | 1 571                      |
| ESF II                                                                  | 998                     | 193           | (86)                               | 912                        |
| Šveices Mikrokreditēšanas programma                                     | 3 456                   | 268           | (12)                               | 3 444                      |
| ERAF I                                                                  | 116                     | 99            | (9)                                | 107                        |
| ESF I                                                                   | 324                     | 40            | (31)                               | 293                        |
| ERAF II (2. kārtā)                                                      | 5 751                   | 425           | (75)                               | 5 676                      |
| Inkubatori (no ESF II)                                                  | 82                      | 7             | -                                  | 82                         |
| ERAF II 2 Publiskais fonds                                              | 285                     | 58            | (14)                               | 271                        |
| Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi                       | 2 730                   | 2 730         | (314)                              | 2 416                      |
| Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi                                  | 298                     | 298           | (26)                               | 272                        |
| Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi                             | 3 861                   | 3 861         | (2 736)                            | 1 125                      |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds      | 3 748                   | 3 548         | (42)                               | 3 706                      |
| Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma         | 1 972                   | 1 988         | (266)                              | 1 706                      |
| Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi                                          | 1 483                   | 274           | (67)                               | 1 416                      |
| Mezaniņa programma - aizdevumi                                          | 3 201                   | 2 817         | (2 352)                            | 849                        |
| Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma                        | 4 251                   | 4 251         | -                                  | 4 251                      |
| MVU energoefektivitātes aizņēmumi                                       | 3 723                   | 3 723         | -                                  | 3 723                      |
| Parālēlie aizdevumi                                                     | 2 000                   | 2 000         | (238)                              | 1 762                      |
| Mazie aizdevumi lauku teritorijās                                       | 7 810                   | 1 709         | (86)                               | 7 724                      |
| Lielo klientu aizdevumu programma                                       | 2 435                   | -             | -                                  | 2 435                      |
| Starta programma inovatīviem komersantiem                               | 500                     | 100           | -                                  | 500                        |
| <b>Kopā aizdevumi</b>                                                   | <b>51 062 **</b>        | <b>30 255</b> | <b>(6 821)</b>                     | <b>44 241</b>              |
| <b>Garantijas</b>                                                       |                         |               |                                    |                            |
| Fondu fonda programma - Garantijas                                      | 26 907                  | 26 906        | (6 288)                            | 20 619                     |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas           | 6 217                   | 5 875         | (991)                              | 5 226                      |
| Mājokļu garantiju programma                                             | 14 005                  | 14 005        | (9 669)                            | 4 336                      |
| Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | 7 753                   | 7 753         | (1 078)                            | 6 675                      |
| Mezaniņa programma - garantijas                                         | 1 190                   | 1 047         | (733)                              | 457                        |
| Portfelgarantijas fonds                                                 | 4 005                   | 3 685         | (1 722)                            | 2 283                      |
| Eksporta garantijas                                                     | 2 477                   | 2 477         | (571)                              | 1 906                      |
| Studiju un studējošo portfelgarantijas                                  | 77                      | -             | -                                  | 77                         |
| Lauksaimnieku garantijas                                                | 1 000                   | 1 000         | (324)                              | 676                        |
| <b>Kopā garantijas</b>                                                  | <b>63 631</b>           | <b>62 748</b> | <b>(21 376)</b>                    | <b>42 255</b>              |

\* SFPS Nr. 9 ieviešanas korekcija (7,645) tūkst. eiro apmērā, kas tika veikta 2018.gadā (sīkāku informāciju skatīt 2.pielikuma (15).piezīmē) un sastāv no Uzkrātās saistības par valsts atbalstu un Patiesās vērtības korekcijas, un iepriekš šajā pielikumā tika atspoguļotas kā atsevišķas kolonnas starp Programmu finansējumu un Neto programmu finansējumu, tagad ir netētas pret Programmu finansējumu 2020.gada 31.decembrī. Šāds atspoguļojums tika ievērots arī revidētajos 2018.gada finanšu pārskatos.

\*\* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021. gada sākumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta *Atbalsta programmu finansējumā*, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna / Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

| Finanšu instruments / Programma                           | Programmu finansējums | Riska segums   | Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------|----------------------------|
| <b>Granti</b>                                             |                       |                |                                    |                            |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti | 40 538                | -              | -                                  | 40 538                     |
| Mājokļu grantu programma "Balsts"                         | 3 266                 | -              | -                                  | 3 266                      |
| Sociālās uzņēmējdarbības programma                        | 1 564                 | -              | -                                  | 1 564                      |
| Grants energoefektivitātes projekta izstrādei             | 172                   | -              | -                                  | 172                        |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *          | -                     | -              | -                                  | -                          |
| <b>Kopā granti</b>                                        | <b>45 540</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>                           | <b>45 540</b>              |
| <b>Riska kapitāla fondi</b>                               |                       |                |                                    |                            |
| Fondu fonds un riska kapitāla fondi                       | 26 654                | 14 967         | -                                  | 26 654                     |
| Ieguldījumu fonda īstenošana                              | 5 272                 | 3 173          | -                                  | 5 272                      |
| "Baltic Innovation Fund"                                  | 2 000                 | 700            | -                                  | 2 000                      |
| "Baltic Innovation Fund"-2                                | 2 359                 | 724            | -                                  | 2 359                      |
| <b>Kopā riska kapitāla fondi</b>                          | <b>36 285</b>         | <b>19 564</b>  | <b>-</b>                           | <b>36 285</b>              |
| <b>Citi</b>                                               |                       |                |                                    |                            |
| Energoefektivitātes fonds                                 | 433                   | -              | -                                  | 433                        |
| Regional Creative Industries Alliance                     | -                     | -              | -                                  | -                          |
| <b>Kopā citi</b>                                          | <b>433</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>                           | <b>433</b>                 |
| Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums **             | 23 209                | -              | -                                  | 23 209                     |
| <b>Kopā atbalsta programmu finansējums</b>                | <b>220 160 ***</b>    | <b>112 567</b> | <b>(28 197)</b>                    | <b>191 963</b>             |

\* Kombinētais finanšu instruments

\*\* 2020.gada decembrī Ekonomikas ministrija ieskaitīja finansējumu 22,565 tūkst. eiro apmērā programmas Aizdevumi un to procentu likmju subsīdijas komersantiem konkurētspējas veicināšanai (2020.g. 10.novembra MK noteikumi Nr.677 "Noteikumi par aizdevumiem un to procentu likmju subsīdijām komersantiem konkurētspējas veicināšanai"). 2020.gada decembrī Izglītības un zinātnes ministrija ieskaitīja finansējumu 644 tūkst. eiro apmērā programmas studiju un studējošo kredītēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas garantēti no valsts budžeta līdzekļiem (2020.g. 21.aprīļa MK noteikumi Nr.231 "Noteikumi par studiju un studējošo kredītēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem"). Finansējumu paredzēts ieskaitīt Koncerna rezerves kapitālā, pēc akcionāru sapulces lēmuma, kas tiek plānots 2021.gada pirmajā ceturksnī. Saskaņā ar akcionāru sapulces 2021.gada 22.marta lēmumu, minētā summa ieskaitīta Koncerna / Sabiedrības rezerves kapitālā (skatīt 22.pielikumu).

\*\*\* Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 21,921 tūkst. eiro, kas paredzēti Koncerna / Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 20 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 / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2021.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

| Finanšu instruments / Programma                                             | Neto programmu finansējums | Saņemtais finansējums | Pārdalīts finansējums starp programmām | Kompensētie granti | Kompensētie izdevumi un izmaksas | Saistību pārvērtēšana | Programmas ieņēmumi / peļņas sadale | Citas izmaiņas | Ar riska segumu nasegto uzkrājumu izmaiņas | Neto programmu finansējums |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                             | 31.12.2020.                |                       |                                        |                    |                                  |                       |                                     |                |                                            | 31.12.2021.                |
| <b>Aizdevumi</b>                                                            |                            |                       |                                        |                    |                                  |                       |                                     |                |                                            |                            |
| ERAF II                                                                     | 1 571                      | -                     | (293)                                  | -                  | -                                | -                     | 60                                  | -              | 241                                        | 1 579                      |
| ESF II                                                                      | 912                        | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | 29                                  | (7)            | 35                                         | 969                        |
| Šveices Mikrokreditēšanas programma                                         | 3 444                      | -                     | (3 374)                                | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | 7                                          | 77                         |
| ERAF I                                                                      | 107                        | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | 6                                   | -              | 6                                          | 119                        |
| ESF I                                                                       | 293                        | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | 21                                  | (29)           | 29                                         | 314                        |
| ERAF II (2. kārtā)                                                          | 5 676                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | 39                                  | 11             | 36                                         | 5 762                      |
| Inkubatori (no ESF II)                                                      | 82                         | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 82                         |
| ERAF II 2 Publiskais fonds                                                  | 271                        | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | (59)           | 14                                         | 226                        |
| Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi                           | 2 416                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | (25)           | 88                                         | 2 479                      |
| Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi                                      | 272                        | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | (3)            | 13                                         | 282                        |
| Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi                                 | 1 125                      | -                     | 437                                    | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | 152                                        | 1 714                      |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds          | 3 706                      | 4 500                 | (3 000)                                | -                  | (49)                             | -                     | 94                                  | -              | 31                                         | 5 282                      |
| Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma             | 1 706                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | (97)           | (3)                                        | 1 606                      |
| Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi                                              | 1 416                      | -                     | -                                      | -                  | (11)                             | -                     | 35                                  | 10             | 18                                         | 1 468                      |
| Mezānība programma - aizdevumi                                              | 849                        | -                     | 207                                    | -                  | (83)                             | -                     | 158                                 | -              | 1 307                                      | 2 438                      |
| Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma                            | 4 251                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | 18             | -                                          | 4 269                      |
| MVU energoefektivitātes aizņēmumi                                           | 3 723                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | (350)                                      | 3 373                      |
| Parālēlie aizdevumi                                                         | 1 762                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | 83                                         | 1 845                      |
| Mazie aizdevumi lauku teritorijās                                           | 7 724                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | 14                                         | 7 738                      |
| Lielo klientu aizdevumu programma COVID seku mazināšanai                    | 2 435                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | (2 435)        | -                                          | -                          |
| Starta programma inovatīviem komersantiem                                   | 500                        | -                     | 1 000                                  | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | (26)                                       | 1 474                      |
| Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai * | -                          | -                     | 1 000                                  | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 1 000                      |
| DME DZM aizdevumu fonds                                                     | -                          | -                     | 1 000                                  | -                  | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 1 000                      |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *                            | -                          | 5 184                 | (2 460)                                | -                  | (7)                              | -                     | -                                   | -              | -                                          | 2 717                      |
| <b>Kopā aizdevumi</b>                                                       | <b>44 241 **</b>           | <b>9 684</b>          | <b>(5 483)</b>                         | <b>-</b>           | <b>(150)</b>                     | <b>-</b>              | <b>442</b>                          | <b>(2 616)</b> | <b>1 695</b>                               | <b>47 813</b>              |

\* Kombinētais finanšu instruments

\*\* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, kas bija jāpārdala starp programmām, daļēji izdarīts 2021.gadā (no Šveices Mikrokreditēšanas programmas), tiks turpināts 2022. gadā.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2021.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

| Finanšu instruments / Programma                                         | Neto programmu finansējums | Saņemtais finansējums | Pārdalīts finansējums starp programmām | Kompensētie granti | Kompensētie izdevumi un izmaksas | Saistību pārvērtēšana | Programmas ieņēmumi / peļņas sadale | Citas izmaiņas  | Ar riska segumu nesošo uzkrājumu izmaiņas | Neto programmu finansējums |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                         | 31.12.2020.                |                       |                                        |                    |                                  |                       |                                     |                 |                                           | 31.12.2021.                |
| <b>Garantijas</b>                                                       |                            |                       |                                        |                    |                                  |                       |                                     |                 |                                           | -                          |
| Fondu fonda programma - Garantijas                                      | 20 619                     | -                     | 3 000                                  | -                  | -                                | -                     | -                                   | 2               | 105                                       | 23 726                     |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas           | 5 226                      | -                     | 2 000                                  | -                  | (68)                             | -                     | 145                                 | -               | (24)                                      | 7 279                      |
| Mājokļu garantiju programma                                             | 4 336                      | 7 372                 | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | -               | (2 302)                                   | 9 406                      |
| Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai                               | -                          | -                     | 502                                    | -                  | -                                | -                     | -                                   | -               | -                                         | 502                        |
| Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | 6 675                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | -               | 82                                        | 6 757                      |
| Mezaniņa programma - garantijas                                         | 457                        | -                     | (207)                                  | -                  | (21)                             | -                     | 76                                  | (146)           | 543                                       | 702                        |
| Portfelgarantijas fonds                                                 | 2 283                      | -                     | -                                      | -                  | (92)                             | -                     | -                                   | -               | (636)                                     | 1 555                      |
| Eksporta garantijas                                                     | 1 906                      | -                     | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | -               | (65)                                      | 1 841                      |
| Studiju un studējošo portfelgarantijas                                  | 77                         | 506                   | -                                      | -                  | (34)                             | -                     | -                                   | -               | -                                         | 549                        |
| Lauksaimnieku garantijas                                                | 676                        | 1 937                 | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | (196)           | (696)                                     | 1 721                      |
| <b>Kopā garantijas</b>                                                  | <b>42 255</b>              | <b>9 815</b>          | <b>5 295</b>                           | <b>-</b>           | <b>(215)</b>                     | <b>-</b>              | <b>221</b>                          | <b>(340)</b>    | <b>(2 993)</b>                            | <b>54 038</b>              |
| <b>Granti</b>                                                           |                            |                       |                                        |                    |                                  |                       |                                     |                 |                                           |                            |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma                        | 40 538                     | 15 000                | 293                                    | (7 005)            | -                                | -                     | -                                   | -               | -                                         | 48 826                     |
| Mājokļu grantu programma "Balsts"                                       | 3 266                      | 7 200                 | -                                      | (3 116)            | -                                | -                     | -                                   | -               | -                                         | 7 350                      |
| Grants privātmāju atjaunošanai un energoefektivitātes paaugstināšanai   | -                          | -                     | 1 872                                  | -                  | -                                | -                     | -                                   | -               | -                                         | 1 872                      |
| Sociālās uzņēmējdarbības programma                                      | 1 564                      | 2 804                 | -                                      | (2 365)            | (154)                            | -                     | -                                   | -               | -                                         | 1 849                      |
| Grants energoefektivitātes projekta izstrādei                           | 172                        | 292                   | -                                      | (434)              | (30)                             | -                     | -                                   | -               | -                                         | -                          |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *                        | -                          | -                     | 2 460                                  | (595)              | (16)                             | -                     | -                                   | -               | -                                         | 1 849                      |
| <b>Kopā granti</b>                                                      | <b>45 540</b>              | <b>25 296</b>         | <b>4 625</b>                           | <b>(13 515)</b>    | <b>(200)</b>                     | <b>-</b>              | <b>-</b>                            | <b>-</b>        | <b>-</b>                                  | <b>61 746</b>              |
| <b>Riska kapitāla fondi</b>                                             |                            |                       |                                        |                    |                                  |                       |                                     |                 |                                           |                            |
| Fondu fonds un riska kapitāla fondi                                     | 26 654                     | 32 059                | (4 437)                                | -                  | (2 959)***                       | (551)                 | 1 318 *****                         | -               | -                                         | 52 084                     |
| Ieguldījumu fonda īstenošana                                            | 5 272                      | -                     | -                                      | -                  | (824)****                        | (1 392)               | 1 904 *****                         | 2 306 *****     | -                                         | 7 266                      |
| "Baltic Innovation Fund"                                                | 2 000                      | -                     | -                                      | -                  | (238)*****                       | -                     | 177 *****                           | -               | -                                         | 1 939                      |
| "Baltic Innovation Fund"-2                                              | 2 359                      | -                     | -                                      | -                  | (193)                            | -                     | -                                   | -               | -                                         | 2 166                      |
| <b>Kopā riska kapitāla fondi</b>                                        | <b>36 285</b>              | <b>32 059</b>         | <b>(4 437)</b>                         | <b>-</b>           | <b>(4 214)</b>                   | <b>(1 943)</b>        | <b>3 399</b>                        | <b>2 306</b>    | <b>-</b>                                  | <b>63 455</b>              |
| <b>Citi</b>                                                             |                            |                       |                                        |                    |                                  |                       |                                     |                 |                                           |                            |
| Energoefektivitātes fonds                                               | 433                        | 3 540                 | -                                      | -                  | (85)                             | -                     | -                                   | -               | -                                         | 3 888                      |
| Regional Creative Industries Alliance                                   | -                          | 2                     | -                                      | -                  | (2)                              | -                     | -                                   | -               | -                                         | -                          |
| <b>Kopā citi</b>                                                        | <b>433</b>                 | <b>3 542</b>          | <b>-</b>                               | <b>-</b>           | <b>(87)</b>                      | <b>-</b>              | <b>-</b>                            | <b>-</b>        | <b>-</b>                                  | <b>3 888</b>               |
| Rezerves kapitālā iekaitāmais finansējums                               | 23 209                     | 14 267                | -                                      | -                  | -                                | -                     | -                                   | (36 024)        | -                                         | 1 452                      |
| <b>Kopā atbalsta programmu finansējums</b>                              | <b>191 963</b>             | <b>94 663</b>         | <b>-</b>                               | <b>(13 515)</b>    | <b>(4 866)</b>                   | <b>(1 943)</b>        | <b>4 062</b>                        | <b>(36 674)</b> | <b>(1 298)</b>                            | <b>232 392</b>             |

\* Kombinētais finanšu instruments

\*\*\* Ietver 2,095 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

\*\*\*\* Ietver 522 tūkst. eiro 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

\*\*\*\*\* Ietver 198 tūkst. eiro Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

\*\*\*\*\* Ietver 2021.gada 12 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 313 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzes RKF (skatīt 12.pielikumu).

\*\*\*\*\* Ietver 2021.gada 12 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 489 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 1,415 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

\*\*\*\*\* Ietver 2021.gada 12 mēnešos neto realizētos peļņu 153 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu BIF realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

\*\*\*\*\* Ietver atliktos maksājumus 738 tūkst. eiro apmērā (nākamo periodu ieņēmumi) no realizētajiem riska kapitāla fondu ieguldījumiem.



Finanšu pārskatu pielikumi

## 20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Peļņas, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, sadalījums, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                           | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(nerevidēts) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 2. un 3. paudzes pārvērtēšanas rezultāts                                                                                  | (1 392)                                                 | (1 609)                                                 | (1 392)                                                   | (1 609)                                                   |
| 2. un 3. paudzes realizācijas rezultāts                                                                                   | 1 415                                                   | 64                                                      | 1 415                                                     | 64                                                        |
| Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3. paudze                                                                              | 489                                                     | 1 203                                                   | 489                                                       | 1 203                                                     |
| 4. paudzes pārvērtēšanas rezultāts                                                                                        | (65)                                                    | (1 241)                                                 | (551)                                                     | (1 241)                                                   |
| Saņemtie % par ieguldījumiem 4. paudze                                                                                    | 313                                                     | -                                                       | 528                                                       | -                                                         |
| BIF realizācijas rezultāts                                                                                                | 153                                                     | 250                                                     | 153                                                       | 250                                                       |
| Saņemtie % par ieguldījumiem BIF                                                                                          | 24                                                      | 250                                                     | 24                                                        | 250                                                       |
| <b>Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā</b> | <b>937</b>                                              | <b>(1 083)</b>                                          | <b>666</b>                                                | <b>(1 083)</b>                                            |

## 21 Uzkrājumi

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumi vērtības samazinājumam finanšu garantijām un ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

|                                                        | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020.<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020.<br>(revidēts) |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Uzkrājumi finanšu garantijām                           | 33 603                                  | 31 413                                | 33 603                                    | 31 413                                  |
| <i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>           | <i>5 494</i>                            | <i>7 343</i>                          | <i>5 494</i>                              | <i>7 343</i>                            |
| <i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i> | <i>4 719</i>                            | <i>3 576</i>                          | <i>4 719</i>                              | <i>3 576</i>                            |
| <i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>      | <i>23 390</i>                           | <i>20 494</i>                         | <i>23 390</i>                             | <i>20 494</i>                           |
| Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu            | 790                                     | 1 014                                 | 790                                       | 1 014                                   |
| <i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>           | <i>140</i>                              | <i>378</i>                            | <i>140</i>                                | <i>378</i>                              |
| <i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i> | <i>188</i>                              | <i>309</i>                            | <i>188</i>                                | <i>309</i>                              |
| <i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>      | <i>462</i>                              | <i>327</i>                            | <i>462</i>                                | <i>327</i>                              |
| Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu             | 73                                      | 74                                    | 73                                        | 74                                      |
| <i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>           | <i>73</i>                               | <i>74</i>                             | <i>73</i>                                 | <i>74</i>                               |
| <i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>      | <i>-</i>                                | <i>-</i>                              | <i>-</i>                                  | <i>-</i>                                |
| <b>Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām</b>          | <b>34 466</b>                           | <b>32 501</b>                         | <b>34 466</b>                             | <b>32 501</b>                           |
| <i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>           | <i>5 707</i>                            | <i>7 795</i>                          | <i>5 707</i>                              | <i>7 795</i>                            |
| <i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i> | <i>4 907</i>                            | <i>3 885</i>                          | <i>4 907</i>                              | <i>3 885</i>                            |
| <i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>      | <i>23 852</i>                           | <i>20 821</i>                         | <i>23 852</i>                             | <i>20 821</i>                           |

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

|                                                        | Koncerns<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(revidēts) |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Uzkrājumi perioda sākumā                               | 31 413                                                  | 30 606                                                | 31 413                                                    | 30 606                                                  |
| Uzkrājumu palielinājums                                | 16 071                                                  | 14 442                                                | 16 071                                                    | 14 442                                                  |
| Uzkrājumu samazinājums                                 | (12 915)                                                | (13 060)                                              | (12 915)                                                  | (13 060)                                                |
| Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)                | (966)                                                   | (575)                                                 | (966)                                                     | (575)                                                   |
| <b>Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)</b> | <b>33 603</b>                                           | <b>31 413</b>                                         | <b>33 603</b>                                             | <b>31 413</b>                                           |
| <i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>           | <i>5 494</i>                                            | <i>7 343</i>                                          | <i>5 494</i>                                              | <i>7 343</i>                                            |
| <i>t.sk. ar PZR nosegtie uzkrājumi</i>                 | <i>4 719</i>                                            | <i>3 576</i>                                          | <i>4 907</i>                                              | <i>3 576</i>                                            |
| <i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>      | <i>23 390</i>                                           | <i>20 494</i>                                         | <i>23 852</i>                                             | <i>20 494</i>                                           |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 22 Rezerves

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                | Atbalsta<br>programmām<br>attiecināmās<br>specifiskās rezerves | Pārējās specifiskās<br>rezerves – starpība, kas<br>atzīta Koncerna<br>reorganizācijas rezervē | Vispārējais<br>rezerves<br>kapitāls | Finanšu aktīvu<br>patiesajā vērtībā ar<br>pārvērtēšanu pārējos<br>ienākumos<br>pārvērtēšanas rezerve | Rezerves kopā  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Rezerves 01.01.2020. (revidēts)</b>                                                                         | <b>15 507</b>                                                  | <b>(15 580)</b>                                                                               | <b>16 638</b>                       | <b>2 638</b>                                                                                         | <b>19 203</b>  |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar<br>pārvērtēšanu pārējos ienākumos<br>pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) | -                                                              | -                                                                                             | -                                   | (1 425)                                                                                              | (1 425)        |
| 2019.gada peļņas sadale                                                                                        | -                                                              | -                                                                                             | 8 131                               | -                                                                                                    | 8 131          |
| Rezerves kapitāla palielinājums                                                                                | 145 626                                                        | -                                                                                             | -                                   | -                                                                                                    | 145 626        |
| <b>Rezerves 31.12.2020. (revidēts)</b>                                                                         | <b>161 133</b>                                                 | <b>(15 580)</b>                                                                               | <b>24 768</b>                       | <b>1 213</b>                                                                                         | <b>171 534</b> |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar<br>pārvērtēšanu pārējos ienākumos<br>pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) | -                                                              | -                                                                                             | -                                   | (515)                                                                                                | (515)          |
| 2020.gada peļņas sadale                                                                                        | -                                                              | -                                                                                             | 5 539                               | -                                                                                                    | 5 539          |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums<br>uz Vispārējo rezerves kapitālu pie<br>2020.gada peļņas sadales      | (6 429)                                                        | -                                                                                             | 6 429                               | -                                                                                                    | -              |
| Rezerves kapitāla palielinājums                                                                                | 45 489                                                         | -                                                                                             | -                                   | -                                                                                                    | 45 489         |
| <b>Rezerves 31.12.2021. (nerevidēts)</b>                                                                       | <b>200 193</b>                                                 | <b>(15 580)</b>                                                                               | <b>36 736</b>                       | <b>698</b>                                                                                           | <b>222 047</b> |

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

|                                                                                                             | Atbalsta<br>programmām<br>attiecināmās<br>specifiskās<br>rezerves | Pārējās<br>specifiskās<br>rezerves | Vispārējais<br>rezerves<br>kapitāls | Finanšu aktīvu patiesajā<br>vērtībā ar pārvērtēšanu<br>pārējos ienākumos<br>pārvērtēšanas rezerve | Rezerves<br>kopā |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Rezerves 01.01.2020. (revidēts)</b>                                                                      | <b>15 507</b>                                                     | <b>(15 935)</b>                    | <b>16 991</b>                       | <b>2 638</b>                                                                                      | <b>19 201</b>    |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos<br>ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) | -                                                                 | -                                  | -                                   | (1 425)                                                                                           | (1 425)          |
| 2019.gada peļņas sadale                                                                                     | -                                                                 | -                                  | 8 131                               | -                                                                                                 | 8 131            |
| Rezerves kapitāla palielinājums                                                                             | 145 626                                                           | -                                  | -                                   | -                                                                                                 | 145 626          |
| <b>Rezerves 31.12.2020. (revidēts)</b>                                                                      | <b>161 133</b>                                                    | <b>(15 935)</b>                    | <b>25 121</b>                       | <b>1 213</b>                                                                                      | <b>171 532</b>   |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos<br>ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums) | -                                                                 | -                                  | -                                   | (515)                                                                                             | (515)            |
| 2020.gada peļņas sadale                                                                                     | -                                                                 | -                                  | 5 539                               | -                                                                                                 | 5 539            |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo<br>rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales      | (6 429)                                                           | -                                  | 6 429                               | -                                                                                                 | -                |
| Rezerves kapitāla palielinājums                                                                             | 45 489                                                            | -                                  | -                                   | -                                                                                                 | 45 489           |
| <b>Rezerves 31.12.2021. (nerevidēts)</b>                                                                    | <b>200 193</b>                                                    | <b>(15 935)</b>                    | <b>37 089</b>                       | <b>698</b>                                                                                        | <b>222 045</b>   |

## 22 Rezerves (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības specifisko rezervju, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                                 | Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām |                                         |                                                                  |                                                                         | Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai |                     |                                           |                            |                      | Kopā atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                 | Mājokļu garantiju programma              | Studiju un studējošo portfeļ-garantijas | Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas | Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | Aizdevumi MidCap                            | Garantijas MidCap * | Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai | Kreditbrīvdienų garantijas | Altum Kapitāla Fonds |                                                            |
| <b>Specifiskās rezerves 01.01.2020. (revidēts)</b>                                                                              | <b>15 507</b>                            | -                                       | -                                                                | -                                                                       | -                                           | -                   | -                                         | -                          | -                    | <b>15 507</b>                                              |
| Speciālā rezerves kapitāla palielinājums                                                                                        | -                                        | 626                                     | -                                                                | -                                                                       | -                                           | 20 000              | 50 000                                    | 50 000                     | 25 000               | 145 626                                                    |
| <b>Specifiskās rezerves 31.12.2020. (revidēts)</b>                                                                              | <b>15 507</b>                            | <b>626</b>                              | -                                                                | -                                                                       | -                                           | <b>20 000</b>       | <b>50 000</b>                             | <b>50 000</b>              | <b>25 000</b>        | <b>161 133</b>                                             |
| tajā skaitā:                                                                                                                    |                                          |                                         |                                                                  |                                                                         |                                             |                     |                                           |                            |                      | -                                                          |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)                                                                               | 15 507                                   | 626                                     | -                                                                | -                                                                       | -                                           | 20 000              | 29 000                                    | 30 000                     | 7 131                | 102 264                                                    |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas                          | -                                        | (392)                                   | -                                                                | -                                                                       | -                                           | -                   | (2 668)                                   | (3 184)                    | (185)                | (6 429)                                                    |
| Rezerves kapitāla pārdale                                                                                                       | -                                        | -                                       | -                                                                | 2 500                                                                   | -                                           | -                   | -                                         | (2 500)                    | -                    | -                                                          |
| Speciālā rezerves kapitāla palielinājums                                                                                        | 2 179                                    | 2 141                                   | 5 788                                                            | 2 000                                                                   | 22 565                                      | -                   | 10 816                                    | -                          | -                    | 45 489                                                     |
| <b>Specifiskās rezerves 31.12.2021. (nerevidēts) **</b>                                                                         | <b>17 686</b>                            | <b>2 375</b>                            | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | <b>22 565</b>                               | <b>20 000</b>       | <b>58 148</b>                             | <b>44 316</b>              | <b>24 815</b>        | <b>200 193</b>                                             |
| tajā skaitā:                                                                                                                    |                                          |                                         |                                                                  |                                                                         |                                             |                     |                                           |                            |                      | -                                                          |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)                                                                               | 17 686                                   | 2 375                                   | 5 788                                                            | 4 500                                                                   | 13 800                                      | 20 000              | 42 385                                    | 44 316                     | 8 850                | 159 700                                                    |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas | -                                        | (1 140)                                 | -                                                                | -                                                                       | -                                           | -                   | (1 683)                                   | (186)                      | (437)                | (3 446)                                                    |

\* Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai garantijām MidCap 31.12.2020 bija iekļauts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai kreditbrīvdienų garantijām

\*\* Ņemot vērā šobrīd saņemto finansējumu noteiktu atbalsta programmu realizācijai un to sagaidāmo zaudējumu segšanai, kur šajās programmās nav novērojams pieprasījums kā to sākotnēji paredzēja finanšu nozare, tad saskaņā ar Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija protokollēmuma (Prot.Nr.51 135.§) 2. un 3. punktu, Finanšu ministrijai, Ekonomikas ministrijai un Zemkopības ministrijai uzdots nodrošināt Sabiedrības rezerves kapitāla samazināšanu par 58,565 tūkst. eiro, kas novirzāms jaunās Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai, no šādām programmām: (i) 22,565 tūkst. eiro no Lielo aizdevumu programmas (Aizdevumi Midcap), kur 2022.gada 5.janvārī parakstīta "2020.gada 22.decembra Vienošanās par finansējumu krīzes aizdevumu programmas finansēšanai izbeigšanu", (ii) 16,000 tūkst. eiro no Portfeļgarantiju programmas (iekļauts Kreditbrīvdienų garantijas), kur 2021.gada 30.decembrī parakstīti "Grozījumi Nr.2 2020.gada 30.marta Vienošanās par rezerves kapitāla palielināšanu" un (iii) 20,000 tūkst. eiro no Lielo komersantu garantiju programmas (Garantijas Midcap), kur 2022.gada 3.janvārī parakstīti Grozījumi Nr.2 "Grozījumi 2020.gada 24.augusta Vienošanās par rezerves kapitālu krīzes garantiju programmas finansēšanai". 2021.gada 30.decembra "Vienošanās par finansējumu piešķiršanu aizdevuma programmai ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai" cita starpā paredz pēc attiecīgā Sabiedrības akcionāru sapulces lēmuma pieņemšanas par rezerves kapitāla samazināšanu ieskaitīt Altum saistībās 58,565 tūkst. eiro. Atbilstoši Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija noteikumu Nr.503 "Noteikumi par aizdevumiem ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai" 7.p Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansējumu izmanto Altum sagaidāmo zaudējumu segšanai un kapitāla atlaides segšanai. Tādējādi gaidāmais speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlīkšana uz saistībām 58,565 tūkst. eiro apmērā jaunas atbalsta programmas finansēšanai tiek nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būvību – finansējums jaunas atbalsta programmas īstenošanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai. Pārceļot finansējumu no speciālā rezerves kapitāla, attiecīgi samazināsies Portfeļa zaudējumu rezerve par 49,801 tūkst. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 22 Rezerves (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro

|                                                                                                                                 | Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām |                                         |                                                                  |                                                                         | Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai |                   |                                           |                           |                      | Kopā portfeļa zaudējumu rezerve |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                 | Mājokļu garantiju programma                       | Studiju un studējošo portfeļ-garantijas | Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas | Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | Aizdevumi MidCap                                     | Garantijas MidCap | Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai | Kreditbūvdienu garantijas | Altum Kapitāla Fonds |                                 |
| <b>Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2020. (revidēts)</b>                                                                        | -                                                 | -                                       | -                                                                | -                                                                       | -                                                    | -                 | -                                         | -                         | -                    | -                               |
| Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums                                                                                       | 15 507                                            | 626                                     | -                                                                | -                                                                       | -                                                    | 20 000            | 29 000                                    | 30 000                    | 7 131                | 102 264                         |
| <b>Portfeļa zaudējumu rezerves 31.12.2020. (revidēts)</b>                                                                       | <b>15 507</b>                                     | <b>626</b>                              | <b>-</b>                                                         | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                             | <b>20 000</b>     | <b>29 000</b>                             | <b>30 000</b>             | <b>7 131</b>         | <b>102 264</b>                  |
| tajā skaitā:                                                                                                                    |                                                   |                                         |                                                                  |                                                                         |                                                      |                   |                                           |                           |                      |                                 |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas | -                                                 | (392)                                   | -                                                                | -                                                                       | -                                                    | -                 | (2 668)                                   | (3 184)                   | (185)                | (6 429)                         |
| Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums / pārklasifikācija                                                                    | 2 179                                             | 2 141                                   | 5 788                                                            | 4 500                                                                   | 13 800                                               | -                 | 16 053                                    | 17 500                    | -                    | 61 961                          |
| Pārklasifikācija speciālā rezerves kapitāla ietvaros-finansējums pārvaldīšanas maksai                                           | -                                                 | -                                       | -                                                                | -                                                                       | -                                                    | -                 | -                                         | -                         | 2 060                | 2 060                           |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas                          | -                                                 | (392)                                   | -                                                                | -                                                                       | -                                                    | -                 | (2 668)                                   | (3 184)                   | (185)                | (6 429)                         |
| Samazināta portfeļa zaudējumu rezerve atbilstoši Biedru un to Parakstīto kapitālieguldījumu sarakstam                           | -                                                 | -                                       | -                                                                | -                                                                       | -                                                    | -                 | -                                         | -                         | (156)                | (156)                           |
| <b>Portfeļa zaudējumu rezerve 31.12.2021. (nerevidēts)</b>                                                                      | <b>17 686</b>                                     | <b>2 375</b>                            | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | <b>13 800</b>                                        | <b>20 000</b>     | <b>42 385</b>                             | <b>44 316</b>             | <b>8 850</b>         | <b>159 700</b>                  |
| tajā skaitā:                                                                                                                    |                                                   |                                         |                                                                  |                                                                         |                                                      |                   |                                           |                           |                      |                                 |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas | -                                                 | (1 140)                                 | -                                                                | -                                                                       | -                                                    | -                 | (1 683)                                   | (186)                     | (437)                | (3 446)                         |

## 22 Rezerves (turpinājums)

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 2021.gada 12 mēnešos:

- Palielinājums mājokļu garantijām 2,179 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 22.marta Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2018.gada 20.februāra noteikumiem Nr.95 "Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai", Ministru kabineta 2020.gada 2.septembra protokollēmumu Nr.51 un Ministru kabineta 2020.gada 22.septembra protokollēmumu Nr.55.
- Palielinājums studiju un studējošo portfeljgarantijām par kopējo summu 2,141 tūkst. eiro, ko veido rezerves kapitāla palielinājums 1,986 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 22.marta Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu un 155 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 15.decembra Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemti pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 21.aprīļa noteikumiem Nr.231 "Noteikumi par studiju un studējošo kreditēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem". Daļa no minētās summas 644 tūkst. eiro apmērā 2020.gada 31.decembrī tika uzskaitīta kā daļa no atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).
- Palielinājums kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantijām 2,000 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 5.jūlija Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 16.jūnija noteikumiem Nr.383 "Noteikumi par garantijām saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai" un Ministru kabineta 2021.gada 18.februāra sēdes protokollēmumu Nr.18.
- Palielinājums lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijām 5,788 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 15.decembra Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2021.gada 29.jūnija grozījumiem 2019.gada 8.janvāra Ministru kabineta noteikumos Nr.9 "Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantiju programmas noteikumi" un Ministru kabineta 2021.gada 29.jūnija sēdes protokollēmumu Nr.50.

Pozīcija *Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla Covid-19 seku mazināšanai palielinājumus 2021.gada 12 mēnešos:

- Palielinājums aizdevumu finansēšanai MidCap 22,565 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 22.marta Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 10.novembra protokollēmumu Nr.70 un Ministru kabineta 2020.gada 10.novembra noteikumiem Nr.677 "Noteikumi par aizdevumiem un to procentu likmju subsīdijām komersantiem konkurētspējas veicināšanai". Minētā summa 2020.gada 31.decembrī tika uzskaitīta kā daļa no atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).
- Palielinājums aizdevumu apgrozāmo līdzekļu finansēšanai par kopējo summu 10,816 tūkst. eiro, ko veido rezerves kapitāla palielinājums 10,000 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 5.jūlija Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 19.marta noteikumiem Nr.149 "Noteikumi par apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība" un Ministru kabineta 2021.gada 18.februāra sēdes protokollēmumu Nr.18, un 816 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 5.jūlija Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2021.gada 4.februāra noteikumiem Nr.86 „Atbalsta noteikumi mākslas, izklaides un atpūtas nozaru komersantiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība”.

Speciālajos rezerves kapitālos ieskaitītie līdzekļi tiks arī izmantoti iepriekš uzskaitīto programmu sagaidāmo kredītriska zaudējumu segšanai pilnā apmērā un kā tādi tiek atsevišķi atspoguļoti kā Portfeļa zaudējumu rezerve attiecīgā rezerves kapitāla sastāvā.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                 | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Iespējamās saistības:                           |                                         |                                      |                                           |                                        |
| galvojumi un garantijas                         | 414 090                                 | 359 605                              | 414 090                                   | 359 605                                |
| Finansiālās saistības:                          |                                         |                                      |                                           |                                        |
| saistības par kredītu izsniegšanu               | 25 572                                  | 39 348                               | 25 572                                    | 39 348                                 |
| saistības par grantu izsniegšanu                | 11 089                                  | 6 798                                | 11 089                                    | 6 798                                  |
| saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos    | -                                       | -                                    | 15 460                                    | 10 415                                 |
| saistības par ieguldījumu Altum kapitāla fondā  | 33 450                                  | 48 772                               | 33 450                                    | 48 772                                 |
| saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos | 38 966                                  | 44 935                               | 38 966                                    | 44 935                                 |
| Saistības par pārējiem ieguldījumiem            | 36 739                                  | 38 220                               | 36 739                                    | 38 220                                 |
| <b>Kopā iespējamās saistības</b>                | <b>559 906</b>                          | <b>537 678</b>                       | <b>575 366</b>                            | <b>548 093</b>                         |

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

|                                                    | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Saistības par kredītu izsniegšanu                  | 25 572                                  | 39 348                               | 25 572                                    | 39 348                                 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                   | (790)                                   | (1 014)                              | (790)                                     | (1 014)                                |
| <b>Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā</b> | <b>24 782</b>                           | <b>38 334</b>                        | <b>24 782</b>                             | <b>38 334</b>                          |

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

|                                                   | Koncerns<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Koncerns<br>31.12.2020<br>(revidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | Sabiedrība<br>31.12.2020<br>(revidēts) |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Saistības par grantu izsniegšanu                  | 11 089                                  | 6 798                                | 11 089                                    | 6 798                                  |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                  | (73)                                    | (74)                                 | (73)                                      | (74)                                   |
| <b>Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā</b> | <b>11 016</b>                           | <b>6 724</b>                         | <b>11 016</b>                             | <b>6 724</b>                           |

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2021.gada 31.decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

|                                                           | Līdz 1<br>mēnesim | 1 līdz 3<br>mēneši | 3 līdz 6<br>mēneši | 6 līdz 12<br>mēneši | 1 līdz 5 gadi | Vairāk par 5<br>gadiem un<br>bez termiņa | <b>Kopā</b>    |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|------------------------------------------|----------------|
| Iespējamās saistības:                                     |                   |                    |                    |                     |               |                                          |                |
| galvojumi un garantijas                                   | 261 227 *         | -                  | -                  | 4                   | 18 488        | 134 371                                  | 414 090        |
| Finansiālās saistības:                                    |                   |                    |                    |                     |               |                                          |                |
| saistības par kredītu izsniegšanu                         | 25 572            | -                  | -                  | -                   | -             | -                                        | 25 572         |
| saistības par grantu izsniegšanu                          | 11 089            | -                  | -                  | -                   | -             | -                                        | 11 089         |
| saistības pret AIF "Altum Kapitāla fonds"                 | 164               | 11 738             | 19 961             | 261                 | 1 002         | 324                                      | 33 450         |
| saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos           | 284               | 1 169              | 1 559              | 4 781               | 27 276        | 3 897                                    | 38 966         |
| saistības par pārējiem ieguldījumiem                      | 363               | 485                | 848                | 4 171               | 25 145        | 5 727                                    | 36 739         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                             | <b>37 472</b>     | <b>13 392</b>      | <b>22 368</b>      | <b>9 213</b>        | <b>53 423</b> | <b>9 948</b>                             | <b>145 816</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b> | <b>298 699</b>    | <b>13 392</b>      | <b>22 368</b>      | <b>9 217</b>        | <b>71 911</b> | <b>144 319</b>                           | <b>559 906</b> |

\* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2020.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           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------------------------|----------------|
| Iespējamās saistības:                                     |                |                 |                 |                  |                |                                    |                |
| galvojumi un garantijas                                   | 240 592 *      | -               | -               | 2                | 119 011        | -                                  | 359 605        |
| Finansiālās saistības:                                    |                |                 |                 |                  |                |                                    |                |
| saistības par kredītu izsniegšanu                         | 39 348         | -               | -               | -                | -              | -                                  | 39 348         |
| saistības par grantu izsniegšanu                          | 6 798          | -               | -               | -                | -              | -                                  | 6 798          |
| saistības pret AIF "Altum Kapitāla fonds"                 |                | 11 996          | 12 157          | 21 964           | 2 040          | 615                                | 48 772         |
| saistības par riska kapitāla fondiem                      | -              | 1 146           | 1 528           | 4 965            | 27 411         | 9 885                              | 44 935         |
| saistības par pārējiem ieguldījumiem                      | -              | 635             | 847             | 7 753            | 23 201         | 5 784                              | 38 220         |
| Kopā finanšu saistības                                    | 46 146         | 13 777          | 14 532          | 34 682           | 52 652         | 16 284                             | 178 073        |
| <b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b> | <b>286 738</b> | <b>13 777</b>   | <b>14 532</b>   | <b>34 684</b>    | <b>171 663</b> | <b>16 284</b>                      | <b>537 678</b> |

\* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2021.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           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|------------------------------------|----------------|
| Iespējamās saistības:                                     |                |                 |                 |                  |               |                                    |                |
| galvojumi un garantijas                                   | 261 227 *      | -               | -               | 4                | 18 488        | 134 371                            | 414 090        |
| Finansiālās saistības:                                    |                |                 |                 |                  |               |                                    |                |
| saistības par kredītu izsniegšanu                         | 25 572         | -               | -               | -                | -             | -                                  | 25 572         |
| saistības par grantu izsniegšanu                          | 11 089         | -               | -               | -                | -             | -                                  | 11 089         |
| saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos              | 131            | 618             | 1 237           | 4 198            | 7 730         | 1 546                              | 15 460         |
| saistības par ieguldījumu Altum kapitāla fondā            | 164            | 11 738          | 19 961          | 261              | 1 002         | 324                                | 33 450         |
| saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos           | 284            | 1 169           | 1 559           | 4 781            | 27 276        | 3 897                              | 38 966         |
| saistības par pārējiem ieguldījumiem                      | 363            | 485             | 848             | 4 171            | 25 145        | 5 727                              | 36 739         |
| Kopā finanšu saistības                                    | 37 603         | 14 010          | 23 605          | 13 411           | 61 153        | 11 494                             | 161 276        |
| <b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b> | <b>298 830</b> | <b>14 010</b>   | <b>23 605</b>   | <b>13 415</b>    | <b>79 641</b> | <b>145 865</b>                     | <b>575 366</b> |

\* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

## 23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2020.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                                   | 240 592 *      | -               | -               | 2                | 119 011        | -                                  | 359 605        |
| <b>Finansiālās saistības:</b>                             |                |                 |                 |                  |                |                                    |                |
| saistības par kredītu izsniegšanu                         | 39 348         | -               | -               | -                | -              | -                                  | 39 348         |
| saistības par grantu izsniegšanu                          | 6 798          | -               | -               | -                | -              | -                                  | 6 798          |
| saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos              | 417            | 417             | 833             | 2 500            | 5 207          | 1 041                              | 10 415         |
| saistības par ieguldījumu Altum kapitāla fondā            | -              | 11 996          | 12 157          | 21 964           | 2 040          | 615                                | 48 772         |
| saistības pret riska kapitāla fondiem                     | -              | 1 146           | 1 528           | 4 965            | 27 411         | 9 885                              | 44 935         |
| saistības par pārējiem ieguldījumiem                      | -              | 635             | 847             | 7 753            | 23 201         | 5 784                              | 38 220         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                             | <b>46 563</b>  | <b>14 194</b>   | <b>15 365</b>   | <b>37 182</b>    | <b>57 859</b>  | <b>17 325</b>                      | <b>188 488</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b> | <b>287 155</b> | <b>14 194</b>   | <b>15 365</b>   | <b>37 184</b>    | <b>176 870</b> | <b>17 325</b>                      | <b>548 093</b> |

\* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

Pozīcijā *Saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"* ir iespējamās saistības, kas balstās uz komandītsabiedrības līgumu starp Sabiedrību kā komandītu un AIF "Altum kapitāla fonds" dalībniekiem, kas Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā.

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



## 24 Darījumi ar saistītām personām

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

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.

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

|                                                         | Būtiskas ietekmes persona   |                          | Darījumi ar akcionāriem     |                          | Asociētie uzņēmumi          |                          | Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem |                          |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
|                                                         | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts)                 | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos                       | -                           | -                        | -                           | -                        | 45 772                      | 47 988                   | -                                           | -                        |
| Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"                  | -                           | -                        | -                           | -                        | 14 871                      | -                        | -                                           | -                        |
| Saistības pret vispārējām valdībām                      | -                           | -                        | -                           | -                        | -                           | -                        | 3 321                                       | 4 047                    |
| Atbalsta programmu finansējums                          | -                           | -                        | 225 032                     | 192 243                  | -                           | -                        | 51 559                                      | 35 317                   |
| Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem     | -                           | -                        | -                           | -                        | 38 966                      | 39 316                   | -                                           | -                        |
| Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds" | -                           | -                        | -                           | -                        | 33 450                      | 33 450                   | -                                           | -                        |

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

|                                                            | Darījumi ar akcionāriem     |                          | Asociētie uzņēmumi          |                          | Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem |                          | Meitas uzņēmumi             |                          |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                            | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts)                 | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos                          | -                           | -                        | 45 772                      | 47 988                   | -                                           | -                        | -                           | -                        |
| Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"                     | -                           | -                        | 14 871                      | -                        | -                                           | -                        | -                           | -                        |
| Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā                   | -                           | -                        | -                           | -                        | -                                           | -                        | 6 563                       | 4 879                    |
| Saistības pret vispārējām valdībām                         | -                           | -                        | -                           | -                        | 3 321                                       | 4 047                    | -                           | -                        |
| Atbalsta programmu finansējums                             | 225 032                     | 192 243                  | -                           | -                        | 51 559                                      | 35 317                   | -                           | -                        |
| Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem        | -                           | -                        | 38 966                      | 44 935                   | -                                           | -                        | -                           | -                        |
| Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"    | -                           | -                        | 33 450                      | 48 772                   | -                                           | -                        | -                           | -                        |
| Ārpusbilances saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos | -                           | -                        | -                           | -                        | -                                           | -                        | 15 460                      | 10 415                   |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 24 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

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

|                                            | Saņemtais valsts atbalsta finansējums       |                                           | Atmaksātais valsts atbalsta finansējums     |                                           |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                            | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(revidēts) | 01.01.2021.-<br>31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 01.01.2020.-<br>31.12.2020.<br>(revidēts) |
| <b>Akcionāri</b>                           |                                             |                                           |                                             |                                           |
| LR Finanšu ministrija                      | 35 931                                      | 42 077                                    | (17 378)                                    | 423                                       |
| LR Zemkopības ministrija                   | 7 000                                       | -                                         | -                                           | -                                         |
| LR Ekonomikas ministrija                   | 33 744                                      | 173 526                                   | (2 435)                                     | -                                         |
| <b>Asociētie uzņēmumi</b>                  |                                             |                                           |                                             |                                           |
| Riska kapitāla fondi                       | 21 572                                      | -                                         | (7 530)                                     | -                                         |
| <b>Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi</b> |                                             |                                           |                                             |                                           |
| Centrālā finanšu un līgumu aģentūra        | 51 559                                      | 19 327                                    | -                                           | -                                         |
| LR Izglītības un zinātnes ministrija       | 2 003                                       | 1 375                                     | -                                           | -                                         |
| LR Kultūras ministrija                     | 3 815                                       | -                                         | (2 185)                                     | -                                         |
| LR Labklājības ministrija                  | 2 454                                       | 1 399                                     | -                                           | -                                         |

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2021.gada 12 mēnešos bija 713 tūkst. eiro (2020.gada 12 mēnešos: 629 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

## 25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

Zemāk uzrādītas visu Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības un to atšķirība no uzskaites vērtībām, tūkstošos eiro:

|                                                                                              | Uzskaites vērtība           |                          | Patiesā vērtība             |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                                                              | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                |                             |                          |                             |                          |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                            | 455 006                     | 359 949                  | 455 006                     | 359 949                  |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos                        | 7 144                       | 5 425                    | 7 144                       | 5 425                    |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri | 14 051                      | 36 958                   | 14 051                      | 36 958                   |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                |                             |                          |                             |                          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                      | 37                          | 441                      | 91                          | 1 142                    |
| Kredīti                                                                                      | 330 530                     | 313 268                  | 321 991                     | 304 292                  |
| Privātpersonas                                                                               | 25 475                      | 30 370                   | 24 896                      | 22 023                   |
| Juridiskās personas                                                                          | 305 055                     | 282 898                  | 297 094                     | 282 270                  |
| Granti                                                                                       | 45 397                      | 31 107                   | 45 397                      | 31 107                   |
| Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)                                          | 13 222                      | 15 019                   | 13 222                      | 15 019                   |
| Ieguldījuma īpašumi                                                                          | 46 164                      | 36 758                   | 46 164                      | 36 758                   |
| Pārējie aktīvi                                                                               | 3 214                       | 3 643                    | 3 214                       | 3 643                    |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                           | <b>914 765</b>              | <b>802 568</b>           | <b>906 280</b>              | <b>794 293</b>           |
| <b>Saistības</b>                                                                             |                             |                          |                             |                          |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                | 53 416                      | 65 855                   | 53 416                      | 65 855                   |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                           | 121 348                     | 103 520                  | 121 348                     | 101 838                  |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                | 85 558                      | 65 522                   | 85 558                      | 65 522                   |
| Atbalsta programmu finansējums                                                               | 232 392                     | 191 963                  | 232 392                     | 191 963                  |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                        | <b>492 714</b>              | <b>426 860</b>           | <b>492 714</b>              | <b>425 178</b>           |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Zemāk uzrādītas visu Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības un to atšķirība no uzskaites vērtībām, tūkstošos eiro:

|                                                                                              | Uzskaites vērtība           |                           | Patiesā vērtība             |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                                                                              | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020.<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020.<br>(revidēts) |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                |                             |                           |                             |                           |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                            | 455 006                     | 359 949                   | 455 006                     | 359 949                   |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos                        | 7 144                       | 5 425                     | 7 144                       | 5 425                     |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri | 14 051                      | 36 958                    | 14 051                      | 36 958                    |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                |                             |                           |                             |                           |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                      | 37                          | 441                       | 90                          | 1 133                     |
| Kredīti                                                                                      | 330 530                     | 313 268                   | 321 991                     | 304 292                   |
| Privātpersonas                                                                               | 25 475                      | 30 370                    | 24 897                      | 22 023                    |
| Juridiskās personas                                                                          | 305 055                     | 282 898                   | 297 093                     | 282 270                   |
| Granti                                                                                       | 45 397                      | 31 107                    | 45 397                      | 31 107                    |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)                  | 13 222                      | 15 019                    | 13 222                      | 15 019                    |
| Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā                                                     | 6 563                       | 4 879                     | 6 563                       | 4 879                     |
| Ieguldījuma īpašumi                                                                          | 46 164                      | 36 758                    | 46 164                      | 36 758                    |
| Pārējie aktīvi                                                                               | 3 214                       | 3 608                     | 3 214                       | 3 608                     |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                           | <b>914 184</b>              | <b>801 987</b>            | <b>905 698</b>              | <b>793 703</b>            |
| <b>Saistības</b>                                                                             |                             |                           |                             |                           |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                | 53 416                      | 65 855                    | 53 416                      | 65 855                    |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                           | 121 348                     | 103 520                   | 121 348                     | 101 838                   |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                | 85 558                      | 65 522                    | 85 558                      | 65 522                    |
| Atbalsta programmu finansējums                                                               | 232 392                     | 191 963                   | 232 392                     | 191 963                   |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                        | <b>492 714</b>              | <b>426 860</b>            | <b>492 714</b>              | <b>425 178</b>            |

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

|                                                                                                           | 1. līmenis                  |                          | 2. līmenis                  |                          | 3. līmenis                  |                          | Kopā                        |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                                                                           | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| <b>Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:</b>                                                            |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos | -                           | -                        | -                           | -                        | 7 144                       | 5 425                    | 7 144                       | 5 425                    |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri              | 3 516                       | 24 035                   | 10 535                      | 12 923                   | -                           | -                        | 14 051                      | 36 958                   |
| Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)                                                       | -                           | -                        | -                           | -                        | 13 222                      | 15 019                   | 13 222                      | 15 019                   |
| Ieguldījumu īpašumi                                                                                       | -                           | -                        | -                           | -                        | 46 164                      | 36 758                   | 46 164                      | 36 758                   |
| <b>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>                                                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                                         | -                           | -                        | 455 006                     | 316 631                  | -                           | 43 318                   | 455 006                     | 359 949                  |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                             |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                                   | -                           | -                        | 91                          | 1 142                    | -                           | -                        | 91                          | 1 142                    |
| Kredīti un debitoru parādi                                                                                | -                           | -                        | -                           | -                        | 321 991                     | 304 292                  | 321 991                     | 304 292                  |
| Granti                                                                                                    | -                           | -                        | -                           | -                        | 45 397                      | 31 107                   | 45 397                      | 31 107                   |
| Pārējie aktīvi                                                                                            | -                           | -                        | -                           | -                        | 3 214                       | 3 643                    | 3 214                       | 3 643                    |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                                        | <b>3 516</b>                | <b>24 035</b>            | <b>465 632</b>              | <b>330 696</b>           | <b>437 132</b>              | <b>439 562</b>           | <b>906 280</b>              | <b>794 293</b>           |
| <b>Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:</b>                                                       |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Atbalsta programmu finansējums                                                                            | -                           | -                        | -                           | -                        | 232 392                     | 191 963                  | 232 392                     | 191 963                  |
| <b>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>                                                       |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                             | -                           | -                        | -                           | -                        | 53 416                      | 65 855                   | 53 416                      | 65 855                   |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                                        | -                           | -                        | -                           | -                        | 121 348                     | 101 838                  | 121 348                     | 101 838                  |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                             | -                           | -                        | -                           | -                        | 85 558                      | 65 522                   | 85 558                      | 65 522                   |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                                     | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>492 714</b>              | <b>425 178</b>           | <b>492 714</b>              | <b>425 178</b>           |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 25 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                        |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                                                              | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) | 31.12.2021.<br>(nerevidēts) | 31.12.2020<br>(revidēts) |
| <b>Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:</b>                                               |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri | 3 516                       | 24 035                   | 10 535                      | 12 923                   | -                           | -                        | 14 051                      | 36 958                   |
| Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā                                                     | -                           | -                        | -                           | -                        | 6 563                       | 4 879                    | 6 563                       | 4 879                    |
| Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)                                          | -                           | -                        | -                           | -                        | 13 222                      | 15 019                   | 13 222                      | 15 019                   |
| Ieguldījumu īpašumi                                                                          | -                           | -                        | -                           | -                        | 46 164                      | 36 758                   | 46 164                      | 36 758                   |
| <b>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>                                             |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                            | -                           | -                        | 455 006                     | 316 631                  | -                           | 43 318                   | 455 006                     | 359 949                  |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                      | -                           | -                        | 90                          | 1 133                    | -                           | -                        | 90                          | 1 133                    |
| Kredīti un debitoru parādi                                                                   | -                           | -                        | -                           | -                        | 321 991                     | 304 292                  | 321 991                     | 304 292                  |
| Granti                                                                                       | -                           | -                        | -                           | -                        | 45 397                      | 31 107                   | 45 397                      | 31 107                   |
| Pārējie aktīvi                                                                               | -                           | -                        | -                           | -                        | 3 214                       | 3 608                    | 3 214                       | 3 608                    |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                           | <b>3 516</b>                | <b>24 035</b>            | <b>465 631</b>              | <b>330 687</b>           | <b>436 551</b>              | <b>438 981</b>           | <b>905 698</b>              | <b>793 703</b>           |
| <b>Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:</b>                                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Atbalsta programmu finansējums                                                               | -                           | -                        | -                           | -                        | 232 392                     | 191 963                  | 232 392                     | 191 963                  |
| <b>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>                                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |                             |                          |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                | -                           | -                        | -                           | -                        | 53 416                      | 65 855                   | 53 416                      | 65 855                   |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                           | -                           | -                        | -                           | -                        | 121 348                     | 101 838                  | 121 348                     | 101 838                  |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                | -                           | -                        | -                           | -                        | 85 558                      | 65 522                   | 85 558                      | 65 522                   |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                 | <b>492 714</b>              | <b>425 178</b>           | <b>492 714</b>              | <b>425 178</b>           |

### 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.

## 25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

### 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 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;
- otrajā līmenī iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c.);
- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu sastāda aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Koncerna/Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

### Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai vērtēšanas metodēm, kurās izmantoti gan tirgū novērojami, gan nenovērojami dati, kā arī šo abu datu kombinācija. Lielākā daļa ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var 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 BIF, Koncerna un Sabiedrības līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode. Ieguldījumi BIF 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 īpašumu novērtēšana 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.

### 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 tad, 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 balstīta uz ieguldījumu īpašumu pārdošanas cenu.

## 26 Segmentu informācija

Koncerna vadība uzskata, ka Koncerna darbība tiek veikta 7 darbības segmentos:

- aizdevumu pakalpojums,
- garantiju pakalpojums,
- riska kapitāla fondu pakalpojums,
- grantu apkalpošana,
- Zemes fonda pakalpojums,
- AIF "Altum kapitāla fonda" pārvaldīšana,
- pārējie pakalpojumi.

Pārējie pakalpojumi ietver 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 darbības veidu, jo visi darījumi ir ārēji.

Koncerna darbības segmentu analīze no 2021.gada 1.janvāra līdz 2021.gada 31.decembrim, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                                        | Aizdevumu<br>pakalpojums | Garantiju<br>pakalpojums | Riska<br>kapitāla<br>fondu<br>pakalpojums | Grantu<br>apkalpošana | Zemes<br>fonds | AKF<br>pārvaldīšana | Pārējie<br>pakalpojumi | Kopā           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|------------------------|----------------|
| Procentu ieņēmumi                                                                                                                      | 13 439                   | 3 125                    | 26                                        | -                     | 2 256          | -                   | 11                     | 18 857         |
| t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem<br>un garantijām (4.pielikums)                                                                   | 13 269                   | 2 939                    | -                                         | -                     | 2 256          | -                   | 11                     | 18 475         |
| Procentu izdevumi                                                                                                                      | (1 446)                  | (30)                     | -                                         | -                     | (664)          | -                   | -                      | (2 140)        |
| Neto procentu ieņēmumi                                                                                                                 | 11 993                   | 3 095                    | 26                                        | -                     | 1 592          | -                   | 11                     | 16 717         |
| Ieņēmumi par valsts atbalsta<br>programmu īstenošanu                                                                                   | 216                      | 1 102                    | 2 006                                     | 1 056                 | -              | -                   | 66                     | 4 446          |
| Kompensējamie izdevumi par valsts<br>atbalsta programmu īstenošanu                                                                     | (215)                    | (476)                    | (2 016)                                   | (1 056)               | -              | -                   | (66)                   | (3 829)        |
| Neto ieņēmumi no valsts atbalsta<br>programmu īstenošanas                                                                              | 1                        | 626                      | (10)                                      | -                     | -              | -                   | -                      | 617            |
| Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar<br>vērtspapīriem un ārvalstu valūtu                                                               | 23                       | 24                       | 4                                         | -                     | -              | -                   | -                      | 51             |
| (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem<br>kopuzņēmumā un asociētā<br>uzņēmumā                                                               | -                        | -                        | 876                                       | -                     | -              | -                   | -                      | 876            |
| Peļņas / (zaudējumu) daļa no<br>ieguldījumiem asociētā uzņēmumā<br>patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu<br>peļņas vai zaudējumu pārskatā | -                        | -                        | 2 817                                     | -                     | -              | -                   | -                      | 2 817          |
| Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no<br>saistībām patiesajā vērtībā ar<br>pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu<br>pārskatā             | -                        | -                        | (937)                                     | -                     | -              | -                   | -                      | (937)          |
| Citi ieņēmumi                                                                                                                          | -                        | -                        | 158                                       | 21                    | 2 389          | 620                 | 33                     | 3 221          |
| Citi izdevumi                                                                                                                          | (273)                    | (46)                     | (9)                                       | (32)                  | (368)          | (620)               | (9)                    | (1 357)        |
| <b>Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)</b>                                                                                               | <b>11 744</b>            | <b>3 699</b>             | <b>2 925</b>                              | <b>(11)</b>           | <b>3 613</b>   | <b>-</b>            | <b>35</b>              | <b>22 005</b>  |
| Personāla izmaksas                                                                                                                     | (3 408)                  | (951)                    | (214)                                     | (778)                 | (242)          | -                   | (202)                  | (5 795)        |
| Administratīvās izmaksas                                                                                                               | (992)                    | (337)                    | (96)                                      | (337)                 | (84)           | -                   | (47)                   | (1 893)        |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu<br>nolietojums                                                                                     | (447)                    | (198)                    | (45)                                      | (174)                 | (36)           | -                   | (35)                   | (935)          |
| Vērtības samazināšanās<br>ienākumi/(zaudējumi), neto                                                                                   | 983                      | 299                      | -                                         | (155)                 | 14             | -                   | (542)                  | 599            |
| Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu<br>pārvērtēšanas                                                                                     | -                        | -                        | -                                         | -                     | -              | -                   | -                      | -              |
| <b>Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)</b>                                                                                                 | <b>7 880</b>             | <b>2 512</b>             | <b>2 570</b>                              | <b>(1 455)</b>        | <b>3 265</b>   | <b>-</b>            | <b>(791)</b>           | <b>13 981</b>  |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu<br>kapitāla metodes                                                                                | -                        | -                        | 47 421                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 47 421         |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc<br>patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā<br>vai zaudējumos metodes                                        | -                        | -                        | 13 222                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 13 222         |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                                                    | -                        | -                        | 8 936                                     | -                     | -              | -                   | -                      | 8 936          |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un<br>ieguldījumu īpašumu iegāde                                                                     | 161                      | 61                       | 14                                        | 75                    | 2 179          | -                   | 12                     | 2 502          |
| <b>Kopā segmenta aktīvi</b>                                                                                                            | <b>465 460</b>           | <b>157 082</b>           | <b>163 649</b>                            | <b>63 101</b>         | <b>87 226</b>  | <b>456</b>          | <b>42 068</b>          | <b>979 042</b> |
| <b>Kopā segmenta saistības</b>                                                                                                         | <b>235 612</b>           | <b>93 963</b>            | <b>65 319</b>                             | <b>62 819</b>         | <b>75 576</b>  | <b>-</b>            | <b>4 204</b>           | <b>537 493</b> |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 26 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2020.gada 1.janvāra līdz 2020.gada 31.decembrim, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                                                          | Aizdevumu<br>pakalpojums | Garantiju<br>pakalpojums | Riska<br>kapitāla<br>fondu<br>pakalpojums | Grantu<br>apkalpošana | Zemes fonda<br>pakalpojums | AKF<br>pārvaldīšana | Pārējie<br>pakalpojumi | Kopā           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|------------------------|----------------|
| Procentu ieņēmumi                                                                                                                                        | 11 881                   | 2 975                    | 42                                        | -                     | 1 536                      | -                   | 8                      | 16 442         |
| t.sk., procentu ieņēmumi no<br>kreditiem un garantijām (4.pielikums)                                                                                     | 11 169                   | 2 095                    | -                                         | -                     | 1 505                      | -                   | 7                      | 14 776         |
| Procentu izdevumi                                                                                                                                        | (1 288)                  | (35)                     | -                                         | -                     | (547)                      | -                   | -                      | (1 870)        |
| Neto procentu ieņēmumi                                                                                                                                   | 10 593                   | 2 940                    | 42                                        | -                     | 989                        | -                   | 8                      | 14 572         |
| Ieņēmumi par valsts atbalsta<br>programmu īstenošanu                                                                                                     | 478                      | 742                      | 4 063                                     | 1 173                 | -                          | -                   | 70                     | 6 526          |
| Kompensējamie izdevumi par valsts<br>atbalsta programmu īstenošanu                                                                                       | (119)                    | (452)                    | (4 120)                                   | (1 173)               | -                          | -                   | (86)                   | (5 950)        |
| Neto ieņēmumi no valsts atbalsta<br>programmu īstenošanas                                                                                                | 359                      | 290                      | (57)                                      | -                     | -                          | -                   | (16)                   | 576            |
| Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar<br>vērtspapīriem un ārvalstu valūtu                                                                                 | (24)                     | (28)                     | (1)                                       | -                     | (3)                        | -                   | -                      | (56)           |
| (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem<br>kopuzņēmumā un asociētā<br>uzņēmumā                                                                                 | -                        | -                        | (2 094)                                   | -                     | -                          | -                   | -                      | (2 094)        |
| Peļņas / (zaudējumu) daļa no<br>ieguldījumiem kopuzņēmumā un<br>asociētā uzņēmumā patiesajā<br>vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai<br>zaudējumu pārskatā | -                        | -                        | 288                                       | -                     | -                          | -                   | -                      | 288            |
| Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi<br>no saistībām patiesajā vērtībā ar<br>pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu<br>pārskatā                               | -                        | -                        | 1 908                                     | -                     | -                          | -                   | -                      | 1 908          |
| Citi ieņēmumi                                                                                                                                            | -                        | -                        | 566                                       | 7                     | 1 811                      | 282                 | 387                    | 3 053          |
| Citi izdevumi                                                                                                                                            | (266)                    | (42)                     | (4)                                       | (33)                  | (436)                      | (247)               | (37)                   | (1 065)        |
| <b>Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)</b>                                                                                                                 | <b>10 662</b>            | <b>3 160</b>             | <b>648</b>                                | <b>(26)</b>           | <b>2 361</b>               | <b>35</b>           | <b>342</b>             | <b>17 182</b>  |
| Personāla izmaksas                                                                                                                                       | (3 417)                  | (694)                    | (71)                                      | (595)                 | (270)                      | -                   | (369)                  | (5 416)        |
| Administratīvās izmaksas                                                                                                                                 | (988)                    | (282)                    | (39)                                      | (370)                 | (77)                       | (4)                 | (71)                   | (1 831)        |
| Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu<br>noliegojums                                                                                                        | (452)                    | (179)                    | (32)                                      | (179)                 | (38)                       | -                   | (36)                   | (916)          |
| Vērtības samazināšanās<br>ienākumi/(zaudējumi), neto                                                                                                     | (2 238)                  | (1 521)                  | 8                                         | (228)                 | 219                        | -                   | 280                    | (3 480)        |
| Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu<br>pārvērtēšanas                                                                                                       | -                        | -                        | -                                         | -                     | -                          | -                   | -                      | -              |
| <b>Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)</b>                                                                                                                   | <b>3 567</b>             | <b>484</b>               | <b>514</b>                                | <b>(1 398)</b>        | <b>2 195</b>               | <b>31</b>           | <b>146</b>             | <b>5 539</b>   |
| Patiesā vērtībā vērtētie finanšu<br>aktīvi, kuru patiesās vērtības<br>izmaiņas tiek atzītas peļņā vai<br>zaudējumos                                      | -                        | -                        | 5 425                                     | -                     | -                          | -                   | -                      | 5 425          |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                                                                      | -                        | -                        | 7 503                                     | -                     | -                          | -                   | -                      | 7 503          |
| Ieguldījumi asociētos<br>uzņēmumos                                                                                                                       | -                        | -                        | 47 988                                    | -                     | -                          | -                   | -                      | 47 988         |
| Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un<br>ieguldījumu īpašumu iegāde                                                                                        | 582                      | 167                      | 33                                        | 275                   | 11 660                     | -                   | 41                     | 12 758         |
| <b>Kopā segmenta aktīvi</b>                                                                                                                              | <b>425 364</b>           | <b>156 837</b>           | <b>126 265</b>                            | <b>50 485</b>         | <b>68 590</b>              | <b>-</b>            | <b>23 473</b>          | <b>850 704</b> |
| <b>Kopā segmenta saistības</b>                                                                                                                           | <b>251 157</b>           | <b>76 321</b>            | <b>36 525</b>                             | <b>47 715</b>         | <b>55 645</b>              | <b>-</b>            | <b>747</b>             | <b>468 110</b> |

## 27 Notikumi pēc bilances datuma

Situācijas straujā attīstība Ukrainā un iespējamā sociālā un ekonomiskā ietekme Latvijā un reģionā var radīt pieņēmumus un aplēses, kas prasa pārskatīšanu, kas var novest pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām nākamā finanšu gada laikā. Īpaši vadība sagaida, ka var tikt ietekmēti pieņēmumi un aplēses, kas izmantotas, veidojot uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem aizdevumu un garantiju portfeļiem, kā arī ieguldījumu asociētajos uzņēmumos uzskaites vērtību. Altum neizsniedz aizdevumus tieši Ukrainas uzņēmumiem. Altum sagaida, ka tas varētu ietekmēt uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem kredītu eksporta garantijām, kur Altum klientu darījumu partneri ir Ukrainas rezidenti. Šādu kredītu eksporta garantiju apjoms 2021.gada 31.decembrī sasniedz 455 tūkst. eiro ar nelielu samazinājumu līdz apmēram 400 tūkst. eiro portfeļim 2022.gada februāra beigās. Tomēr šajā posmā vadība nevar droši aplēst ietekmi, jo notikumi risinās katru dienu.

Citi pielikumi

## Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

80 - 81

Rādītāju definīcijas

82 - 83



Citi pielikumi

## Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

### GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

|                                                                                                     | 2021.gada<br>12 mēneši<br>(neauditēts) | 2021.gada<br>9 mēneši<br>(neauditēts) | 2021.gada<br>6 mēneši<br>(neauditēts) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Galvenie finanšu dati</b>                                                                        |                                        |                                       |                                       |
| Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)                                                                | 16 717                                 | 12 424                                | 8 298                                 |
| Peļņa no pamatdarbības                                                                              | 13 981                                 | 9 239                                 | 5 947                                 |
| Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)                                                                | 13 981                                 | 9 239                                 | 5 947                                 |
| Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)                                                                | 39.19%                                 | 45.39%                                | 46.24%                                |
| Darbinieku skaits                                                                                   | 226                                    | 224                                   | 222                                   |
| Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)                                                                           | 979 042                                | 946 981                               | 896 486                               |
| Finanšu parādsaistības                                                                              | 362 100                                | 339 658                               | 336 856                               |
| <b>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *</b>              | <b>33.83%</b>                          | <b>34.27%</b>                         | <b>34.73%</b>                         |
| Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)                                                                  | 441 549                                | 431 063                               | 414 970                               |
| <b>Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)</b>                                                            | <b>286 868</b>                         | <b>280 575</b>                        | <b>232 725</b>                        |
| Riska seguma rezerve                                                                                | 160 110                                | 158 856                               | 127 364                               |
| Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem                                                     | (29 496)                               | (29 382)                              | (29 434)                              |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)                                           | 159 700                                | 153 758                               | 135 704                               |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas | (3 446)                                | (2 657)                               | (909)                                 |
| Likviditātes rādītājs 180 dienām **                                                                 | 529%                                   | 585%                                  | 346%                                  |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)                                                      | 52 002                                 | 40 696                                | 8 881                                 |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                                    | 42 078                                 | 16 396                                | 3 580                                 |
| Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                                    | 978                                    | 7 213                                 | 12 710                                |
| <b>Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem</b>                               | <b>978 242</b>                         | <b>973 190</b>                        | <b>940 594</b>                        |
| <b>Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***</b>                                          |                                        |                                       |                                       |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                             | 315 674                                | 325 071                               | 323 275                               |
| Garantijas                                                                                          | 414 090                                | 395 123                               | 379 602                               |
| Riska kapitāla fondi                                                                                | 85 973                                 | 88 213                                | 83 620                                |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                                  | 79 163                                 | 73 030                                | 72 411                                |
| - reversās nomas darījumi                                                                           | 32 999                                 | 34 250                                | 34 263                                |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                               | 46 164                                 | 38 780                                | 38 148                                |
| <b>Kopā</b>                                                                                         | <b>894 900</b>                         | <b>881 437</b>                        | <b>858 908</b>                        |
| Līgumu skaits                                                                                       | 30 978                                 | 30 045                                | 28 951                                |
| <b>Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***</b>                           |                                        |                                       |                                       |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                             | 100 966                                | 81 888                                | 59 492                                |
| Garantijas                                                                                          | 126 997                                | 93 898                                | 55 671                                |
| Riska kapitāla fondi                                                                                | 29 158                                 | 20 261                                | 13 222                                |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                                  | 10 595                                 | 4 649                                 | 3 870                                 |
| - reversās nomas darījumi                                                                           | 3 254                                  | 2 368                                 | 2 214                                 |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                               | 7 341                                  | 2 281                                 | 1 656                                 |
| <b>Kopā</b>                                                                                         | <b>267 716</b>                         | <b>200 696</b>                        | <b>132 255</b>                        |
| Līgumu skaits                                                                                       | 6 579                                  | 4 964                                 | 3 270                                 |
| Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients                                                  | 177%                                   | 137%                                  | 163%                                  |
| Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)                                      | 3 960                                  | 3 935                                 | 3 869                                 |
| Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings                                     | Baa1                                   | Baa1                                  | Baa1                                  |

\* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

\*\*\* Ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjomos tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi pēc uzskaites principiem un atbilstības SFPS tiek uzskaitīti pie aizdevumiem, kredītu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfelis.

Citi pielikumi

## Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

(turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balsīts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

|                                                                                                                                            | 2021<br>(neauditēts) | 2020<br>(auditēts) | 2019<br>(auditēts) | 2018<br>(auditēts) | 2017<br>(korģēts) * | 2016<br>(korģēts) * |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Galvenie finanšu dati</b>                                                                                                               |                      |                    |                    |                    |                     |                     |
| Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **                                                                                                    | 16 717               | 14 572             | 11 569             | 11 302             | 11 602              | 11 024              |
| Peļņa no pamatdarbības                                                                                                                     | 13 981               | 5 539              | 8 131              | 4 092              | 8 709               | 2 170               |
| Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)                                                                                                       | 13 981               | 5 539              | 8 131              | 4 092              | 8 709               | 2 170               |
| Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***                                                                                                   | 39.19%               | 47.51%             | 52.58%             | 74.84%             | 50.30%              | 88.40%              |
| Darbinieku skaits                                                                                                                          | 226                  | 211                | 203                | 222                | 230                 | 242                 |
| Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)                                                                                                                  | 979 042              | 850 704            | 560 061            | 495 939            | 453 668             | 443 400             |
| Finanšu parādsaistības                                                                                                                     | 362 100              | 342 490            | 217 943            | 177 249            | 146 157             | 141 854             |
| <b>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****</b>                                                  | <b>33.83%</b>        | <b>33.56%</b>      | <b>29.40%</b>      | <b>31.70%</b>      | <b>35.10%</b>       | <b>36.50%</b>       |
| Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)                                                                                                         | 441 549              | 382 594            | 232 738            | 221 590            | 222 848             | 210 406             |
| <b>Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)</b>                                                                                                   | <b>286 868</b>       | <b>180 205</b>     | <b>87 456</b>      | <b>77 815</b>      | <b>67 593</b>       | <b>66 508</b>       |
| Riska seguma rezerve                                                                                                                       | 160 110              | 112 567            | 99 778             | 85 276             | 62 651              | 63 636              |
| Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem                                                                                            | (29 496)             | (28 197)           | (27 829)           | (19 268)           | (4 753)             | (4 323)             |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)                                                                                  | 159 700              | 102 264            | 15 507             | 11 807             | 9 695               | 7 195               |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas                                        | (3 446)              | (6 429)            | -                  | -                  | -                   | -                   |
| Likviditātes rādītājs 180 dienām *****                                                                                                     | 529%                 | 464%               | 582%               | 227%               | 482%                | 449%                |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)                                                                                             | 52 002               | 21 966             | 39 813             | 7 997              | (10 146)            | 34 518              |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                                                                           | 42 078               | 165 800            | 18 700             | 12 013             | 22 299              | 5 560               |
| Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                                                                           | 978                  | (4 016)            | (11 230)           | 8 307              | 3 891               | 759                 |
| <b>Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem</b>                                                                      | <b>978 242</b>       | <b>872 302</b>     | <b>667 649</b>     | <b>553 628</b>     | <b>465 724</b>      |                     |
| <b>Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.)</b>                                                                                     |                      |                    |                    |                    |                     |                     |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                                                                    | 315 674              | 302 481            | 225 144            | 210 208            | 207 065             | 217 429             |
| Garantijas                                                                                                                                 | 414 090              | 359 605            | 284 232            | 236 895            | 182 376             | 147 175             |
| Riska kapitāla fondi                                                                                                                       | 85 973               | 73 165             | 68 331             | 59 698             | 62 299              | 64 785              |
| Zemes fonds, t.sk. *****                                                                                                                   | 79 163               | 68 258             | 39 634             | 21 717             | 11 328              | 4 635               |
| - reversās nomas darījumi                                                                                                                  | 32 999               | 31 500             | 15 268             | 6 923              | 520                 | -                   |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                                                                      | 46 164               | 36 758             | 24 366             | 14 794             | 10 808              | 4 635               |
| <b>Kopā</b>                                                                                                                                | <b>894 900</b>       | <b>803 509</b>     | <b>617 341</b>     | <b>528 518</b>     | <b>463 068</b>      | <b>434 024</b>      |
| Līgumu skaits                                                                                                                              | 30 978               | 26 578             | 22 437             | 18 603             | 14 655              | 11 561              |
| <b>Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)</b>                                                                      |                      |                    |                    |                    |                     |                     |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                                                                    | 100 966              | 138 238            | 64 320             | 59 608             | 51 349              | 59 465              |
| Garantijas                                                                                                                                 | 126 997              | 137 425            | 98 240             | 88 765             | 68 615              | 56 109              |
| Riska kapitāla fondi                                                                                                                       | 29 158               | 14 014             | 9 022              | 4 149              | 2 638               | 21 356              |
| Zemes fonds, t.sk. *****                                                                                                                   | 10 595               | 28 191             | 16 384             | 10 823             | 6 359               | 3 704               |
| - reversās nomas darījumi                                                                                                                  | 3 254                | 16 796             | 7 239              | 6 835              | 520                 | -                   |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                                                                      | 7 341                | 11 395             | 9 145              | 3 988              | 5 839               | 3 704               |
| <b>Kopā</b>                                                                                                                                | <b>267 716</b>       | <b>317 868</b>     | <b>187 966</b>     | <b>163 345</b>     | <b>128 961</b>      | <b>140 634</b>      |
| Līgumu skaits                                                                                                                              | 6 579                | 6 147              | 5 559              | 5 590              | 4 839               | 4 537               |
| Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, pēc izsniegtajiem apjomiem pārskata periodā (EUR, tūkst.) | 791 646              | 696 306            | 531 661            | 460 045            | 370 560             | 359 706             |
| Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients                                                                                         | 177%                 | 114%               | 142%               | 162%               | 185%                | 162%                |
| Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)                                                                             | 3 960                | 3 808              | 3 041              | 2 381              | 2 013               | 1 793               |
| Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings                                                                            | Baa1                 | Baa1               | Baa1               | Baa1               | Baa1                | -                   |

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

\*\* Dēļ komisijas naudas ieņēmumu no kreditēšanas pārklasificēšanas atbilstoši industrijas praksei, netiek ietverti komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kreditēšanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīts 2018.gada rādītājs.

\*\*\* Dēļ personāla un administratīvo izdevumu un ieņēmumu pārklasificēšanas uz kompensējamiem izdevumiem un ieņēmumiem par valsts atbalsta programmu īstenošanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīts 2018.gada rādītājs.

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

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

\*\*\*\*\* Ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjoms tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi pēc uzskaites principiem un atbilstības SFPS tiek uzskaitīti pie aizdevumiem, kredītu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfelis.

Citi pielikumi

## Rādītāju definīcijas

|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Neto procentu ieņēmumi                                                      | <p>"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcijā tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņi "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināti uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnītspējas rādītāju, novērtējot ALTUM koncerna neto ieņēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfelis, un kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM vadība neto ieņēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret ALTUM koncerna budžetā apstiprināto apjomu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Peļņa no pamatdarbības                                                      | <p>"Peļņa no pamatdarbības" tiek aprēķināta, atskaitot "Pamatdarbības izdevumus" no "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. "Pamatdarbības izdevumi" tiek aprēķināti kā "Personāla izmaksu", "Administratīvo izmaksu", "Nemateriālo izmaksu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto", kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā, summa.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)                                        | <p>"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Finanšu parādsaistības                                                      | <p>"Finanšu parādsaistības" tiek aprēķinātas kā "Saisības pret kredītiestādēm", "Saisības pret vispārējām valdībām", "Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības – emitētie parāda vērtspapīri" un "Atbalsta programmu finansējums", kas atspoguļoti Finanšu stāvokļa pārskatā, summa, no kuras atņemta starpība starp "Risku seguma rezervi" un "Risku seguma rezervi, kas izmantota uzkrājumiem".</p> <p>"Risku seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Risku seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" ir "Risku seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) | <p>"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi".</p> <p>"Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi".</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Riska segums, kopā                                                          | <p>"Risku segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Risku segums, kopā" ir "Risku seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Risku seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" un "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas". Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir ALTUM koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi risku segumam "Risku seguma rezervē" saistībā. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Risku seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Risku seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem", ir "Risku seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves".</p> <p>"Risku segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot risku segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.</p> |

Citi pielikumi

## Rādītāju definīcijas (turpinājums)

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Likviditātes rādītājs 180 dienām                                                            | <p>"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 finansīālo 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 – Riska vadības sadaļā Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušās atmaksas un dzēšanas termiņa, Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības. 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.</p> |
| Atbalsta instrumenti kopā                                                                   | <p>"Atbalsta instrumenti kopā" tiek aprēķināta kā ALTUM koncerna apkalpoto grantu, kredītu, garantiju, riska kapitāla fondu un Zemes fonda portfeļu bruto vērtību kopsumma</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst. | <p>"Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, pie ALTUM ieguldītā finansējuma pieskaitot finansējumu, ko ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients                                           | <p>"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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Darbinieku skaits                                                                           | <p>Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR                                | <p>"Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku" tiek aprēķināts, Finanšu instrumentu portfeļa bruto vērtību dalot ar vidējo darbinieku skaitu periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Riska kapitāla fondi                                                                        | <p>Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |