

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 3 mēnešu periodu līdz 2022.gada 31.martam

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	3
Vadības ziņojums	4 - 12
Informācija par vadību	13
Paziņojums par vadības atbildību	14
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	15
Finanšu stāvokļa pārskats	16
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Naudas plūsmas pārskats	19
Finanšu pārskatu pielikumi	20 - 79
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	80 – 84

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

Altum

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum" 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 2024.gadam

Saskaņā ar apstiprināto AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum" Stratēģiju 2022.-2024.gadam, ir izvirzīti sekojoši stratēģiskās attīstības virzieni un būtiskākie ilgtermiņa mērķi:

- 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 un aizdevumu izsniegšanu un apkalpošanu, riska kapitāla investīcijas, klimata pārmaiņu ietekmes samazināšanas risinājumus, tai skaitā, energoefektivitātes programmu īstenošanu gan dzīvojamo ēku, gan uzņēmumu segmentā, jaunu projektu uzsākšanu, attīstot piedāvāto finanšu instrumentu klāstu, kā arī Latvijas Zemes fonda attīstību.
- Galvenie darbības virzieni: atbalsts uzņēmējiem, lauksaimniekiem un noteiktām personu kategorijām; energoefektivitāte; Latvijas Zemes fonda pārvaldība.
- Altum īpašu uzmanību pievērš vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības ("ESG") izvērtējumam, gan pieņemot ar finansēšanu saistītus lēmumus, gan Altum iekšējos procesos.



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2022.gada 3 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 1.8 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsīts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	Sabiedrība 2022.gada 3 mēneši (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 2021.gada 3 mēneši (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 2021.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	4 243	4 095	16 717
Peļņa no pamatdarbības	1 769	2 320	13 829
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	1 769	2 320	13 829
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	43.10%	42.04%	39.46%
Darbinieku skaits	231	217	226
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 032 989	855 956	976 204
Finanšu parādsaistības	414 496	345 235	360 909
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	28.90%	35.67%	33.82%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	442 050	411 933	440 736
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	286 931	226 002	285 954
Riska seguma rezerve	161 011	119 785	159 196
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(30 480)	(28 569)	(29 496)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	159 700	142 134	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(3 300)	(7 348)	(3 446)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	488%	462%	518%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	62 055	(36 408)	49 555
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	585	26 145	43 768
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(4 881)	18 936	1 735
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	997 052	906 872	979 130
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	313 889	313 185	315 674
Garantijas	422 992	373 708	414 978
Riska kapitāla fondi	90 395	75 901	85 973
Zemes fonds, t.sk.	84 815	70 574	79 163
- reversās nomas darījumi	35 219	32 920	32 999
- ieguldījumu īpašumi	49 596	37 654	46 164
Kopā	912 091	833 368	895 788
Līgumu skaits	31 933	27 560	30 978
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	23 467	33 431	100 966
Garantijas	30 853	28 860	126 997
Riska kapitāla fondi	5 205	5 406	29 158
Zemes fonds, t.sk.	5 751	2 266	10 595
- reversās nomas darījumi	2 339	1 218	3 254
- ieguldījumu īpašumi	3 412	1 048	7 341
Kopā	65 276	69 964	267 716
Līgumu skaits	1 506	1 526	6 579
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	129%	139%	177%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	3 948	3 840	3 964
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.

Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā *Citi pielikumi Gada pārskatam*.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Krievijas kara Ukrainā ietekme

Ukrainā notiekošais karš un ar to saistītās sankcijas, kas vērstas pret Krievijas Federāciju, kā arī pret Baltkrieviju, ietekmē Sabiedrību un atstās sociālo un ekonomisko ietekmi gan Latvijā, gan reģionā. Tas var novest pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām 2022.gada laikā.

Sabiedrība neizsniedz aizdevumus tieši uzņēmumiem Ukrainā, Krievijas Federācijā un Baltkrievijā. Līgumi ar darījumu partneriem par norēķinu izpildi ar klientiem, kā arī par finanšu darījumu slēgšanu Sabiedrības likviditātes un aktīvu un pasīvu vadības nodrošināšanai, ir noslēgti ar ES dalībvalstīs reģistrētām finanšu iestādēm. Garantiju portfeli tieša ietekme ir no Sabiedrības izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Altum klientu darījumu partneri ir Ukrainas, Krievijas Federācijas un Baltkrievijas rezidenti. Šādu eksporta kredīta garantiju riska darījumu apjoms uz Ukrainu, Krievijas Federāciju un Baltkrieviju 2022.gada 31.martā attiecīgi bija 399 tūkst. eiro, 763 tūkst. eiro un 425 tūkst. eiro. Vadība ir aplēsusi, ka sagaidāmie kredītzaudējumi no prasībām par izsniegtajām eksporta kredīta garantijām 2022.gada 31.martā varētu būt 1,587 tūkst. eiro. Ņemot vērā šī brīža ģeopolitisko situāciju, Sabiedrība ir apturējusi jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krieviju un Baltkrieviju, lai samazinātu kopējo riska darījumu apjomu.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ir pārskatījusi sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērtās prognozes. Izmaiņas makroekonomisko rādītāju prognozēs 2022.gada 1.ceturksnī rezultējās uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājumā par 1,133 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu.

Krievijas Federācijas militārā agresija pret Ukrainu jau šobrīd ir izraisījusi ievērojamus ekonomiskos un finanšu satricinājumus, jo īpaši preču tirgos, strauji pieaugot naftas, gāzes, minerālmēslu un graudu cenām. Netiešās ietekmes novērtēšanai Sabiedrība ir uzsākusi pastiprinātu būtisko kredītu un garantiju ekspozīciju monitoringu, lai novērtētu, vai notikumi Ukrainā un noteiktās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējošās vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju, lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un nodrošinātu tālākās rīcības plānu, kā arī piemērotu atbilstošas risku mazināšanas metodes. Papildus Sabiedrība ir uzsākusi ieviest izmaiņas lēmumu pieņemšanas procedūrās, paredzot Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekmes izvērtēšanu veicot klientu aizdevuma līgumu nosacījumu pārskatīšanu, kā arī šīs informācijas izmantošanā, lai lemtu par kredītu pacelšanu uz vismaz 2.posmu saskaņā ar 9.Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta prasībām.

Detalizētāka informācija atspoguļota Finanšu pārskata 3.pielikuma 4.piezīmē.

Darbības apjomi

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

2022.gada 31.martā Sabiedrības atbalsta instrumentu bruto portfelis ir 997,1 milj. eiro (2021.gada 31.decembrī: 979,1 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastāda 912,1 milj. eiro, ko veido 31,933 projekti (2021.gada 31.decembrī: 895,8 milj. eiro un 30,978 projekti).

2022.gada pirmajos 3 mēnešos Sabiedrības finanšu instrumentu portfelis pieauga par 16,3 milj. eiro (+1.8%) pēc apjoma un par 955 (+3.1%) pēc projektu skaita. Sabiedrības finanšu instrumentu portfeļa pieaugums 2022.gada pirmajos 3 mēnešos bija ievērojami mazāks nekā 2021.gada 1.ceturksnī, kad, strauji pieaugot pieprasījumam pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, portfelis pieauga par 29,9 milj. eiro (+3.7%) pēc apjoma un par 982 (+3.7%) pēc projektu skaita, savukārt 2022.gadā turpina samazināties pieprasījums pēc Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem un lielai daļai no esošajiem Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem īstenojas pamatsummu atmaksu grafiki.

No finanšu instrumentiem vislielāko pieaugumu 2022.gada 1.ceturksnī sasniedza garantiju portfelis, palielinoties par 8 milj. eiro (+1.9%) pēc apjoma un par 693 (+3%) pēc projektu skaita, kas ir mazāk nekā 2021.gada 1.ceturksnī, kad garantiju portfelis pieauga par 14.1 milj. eiro (+3.9%) pēc apjoma un par 894 (+4.6%) pēc projektu skaita. Garantiju portfeļa pieaugumu 2022.gada pirmajos 3 mēnešos nodrošināja Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+6,8 milj. eiro), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas garantijas (+3,1 milj. eiro), kredītu garantijas komersantiem (+1,6 milj. eiro). Savukārt, uzņēmumu spējai veiksmīgi pielāgoties jaunajiem apstākļiem un mazinoties pandēmijas apmēriem, strauji samazinājies uzņēmumu pieprasījums pēc Covid-19 krīzes atbalsta garantiju programmām, šim portfelim 2022.gada 1.ceturksnī samazinoties par 2,3 milj. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

Kredītportfeļa apjoms 2022.gada 1. ceturksnī ir samazinājies par 1,8 milj. eiro (-0.6%) pēc apjoma, kur galvenā ietekme ir dēļ Covid-19 krīzes aizdevumu portfeļa samazinājuma par 4,5 milj. eiro. Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2022.gada 1.ceturksnī nodrošināja apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem (+1,9 milj. eiro), aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+1,8 milj. eiro) un aizdevumi uzņēmumu energoefektivitātes uzlabošanai (+0,9 milj. eiro).

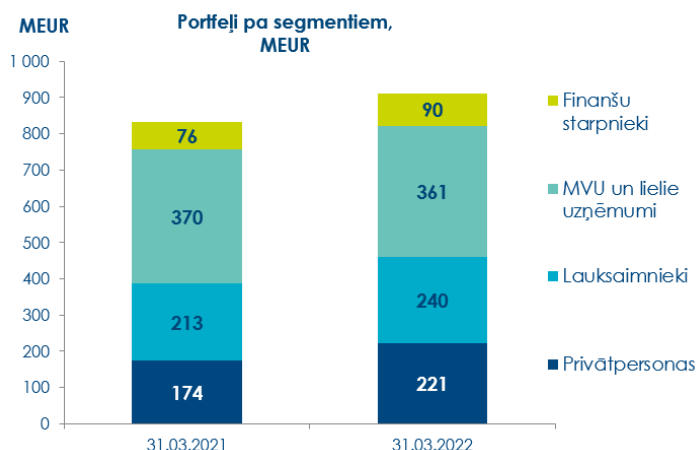
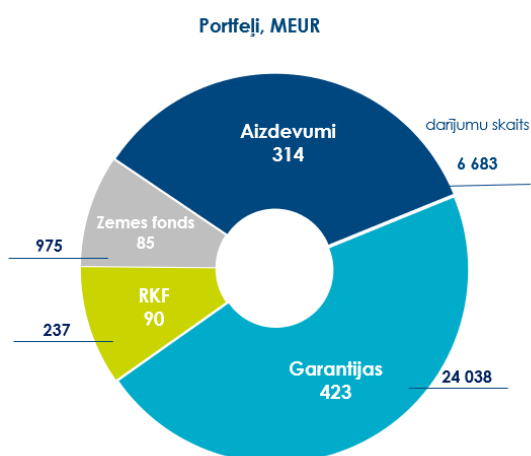
Pēc zemās aktivitātes 2021.gadā, Zemes fonda portfelis 2022.gada 1.ceturksnī ir pieaudzis par 5,7 milj. eiro (+7.1%) pēc apjoma un par 53 (+5.7%) pēc projektu skaita, kas ir ievērojami vairāk nekā 2021.gada attiecīgajā periodā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 2,3 milj. eiro (+3.4%) pēc apjoma un par 36 (+5%) pēc projektu skaita.

2022.gada 31.martā Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 1,271 īpašumi ar kopējo zemes platību 25,287 ha, 84,8 milj. eiro vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 14,844 ha, 49,6 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī – 13,778 ha, 46,2 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 10,443 ha, 35,2 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī – 9,661 ha, 33 milj. eiro).

Riska kapitāla fondu apjoms 2022.gada 1.ceturksnī ir pieaudzis par 4,4 milj. eiro (+5.1%) pēc apjoma, kas ir vairāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad riska kapitāla fondu apjoms pieauga par 2,7 milj. EUR (+3.7%).

Segmentu griezumā lielākais Sabiedrības portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielo uzņēmumu) segmentā – 40%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 26%, Privātpersonas – 24% un Finanšu starpnieki – 10%.

2022.gada 1.ceturksnī lielāko apjoma pieaugumu sasniedza segments Lauksaimnieki, šī segmenta portfelim pieaugot par 14 milj. eiro (+6.2%), kas ir ievērojami vairāk nekā 2021.gada 1.ceturksnī, kad šī segmenta apjoms pieauga par 3,5 milj. eiro (+1.7%). To galvenokārt ietekmēja straujais cenu pieaugums degvielai, mēslojumam un sēklām, kas būtiski palielināja lauksaimnieku vajadzības pēc papildus finanšu līdzekļiem. Ņemot vērā, ka turpina samazināties pieprasījums pēc Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem un lielai daļai no esošajiem Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem īstenojas pamatsummu atmaksu grafiki, segmenta MVU un Midcap apjoms ir samazinājies par 12 milj. eiro (-3.2%), kas ir pretstatā 13,2 milj. eiro (+3.7%) apjoma pieaugumam 2021.gada 1.ceturksnī, ko ietekmēja MVU un Midcap segmenta lielais pieprasījums pēc Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem. Segmentā Privātpersonas 2022.gada 1.ceturksnī saglabājās stabils portfeļa pieaugums, līdzīgi kā 2021.gada pirmajos trīs mēnešos - par 10 milj. eiro (+4.7%), ko veido stabils pieprasījums pēc mājokļu iegādes un uzlabošanas valsts atbalsta programmām, savukārt segments Finanšu starpnieki 2022.gada 1.ceturksnī pieauga par 4,4 milj. eiro (+5.1%), kas ir vairāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad šajā segmentā portfelis pieauga par 2,7 milj. eiro (+3.7%).



Koncerns / Sabiedrība 31.03.2021 un Sabiedrība 31.03.2022

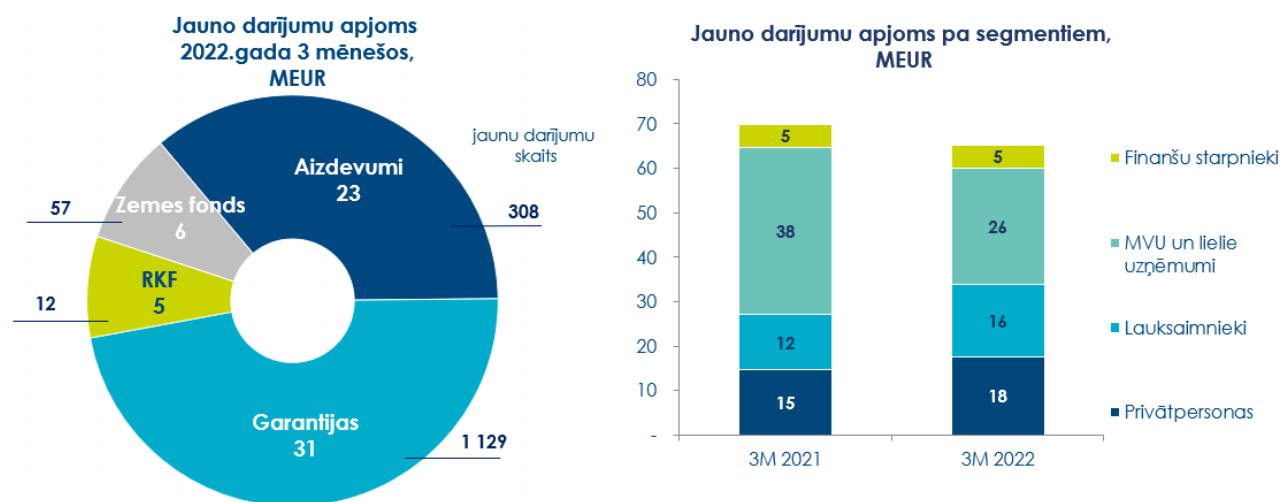
Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

2022.gada pirmajos 3 mēnešos izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai ir 65,3 milj. eiro, no tiem 47% (30,9 milj. eiro) izsniegti garantiju programmās, 36% (23,5 milj. eiro) – aizdevumu programmās, 8,8% (5,8 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai, 8% (5,2 milj. eiro) – riska kapitāla ieguldījums. Kopā ir atbalstīti 1,506 projekti. Jauno darījumu apjoms 2022.gada 1.ceturksnī ir par 7% mazāks nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, jo jauno darījumu apjoma pieaugums ikdienas atbalsta instrumentu programmās ir bijis mazāks nekā pieprasījuma kritums pēc Covid-19 krīzes atbalsta programmām, savukārt Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme 1.ceturksnī vēl jūtamu ietekmi uz jauno darījumu apjomu neveidoja (taču turpmākajos ceturkšņos ietekme būs jūtama).

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un Midcap, sastādot 40% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 27%, segmentā Lauksaimnieki – 25% un Finanšu starpnieku segmentā – 8%.

2022.gada pirmajos 3 mēnešos lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums ir bijis segmentā Lauksaimnieki, kurā jauno darījumu apjoms ir bijis par 32% lielāks nekā 2021.gada pirmajos 3 mēnešos, kur galvenā ietekme straujajam izejvielu cenu kāpumam (degviela, mēslojums, sēklas materiāls), kas strauji palielināja lauksaimnieku pieprasījumu pēc papildus finanšu līdzekļiem. Savukārt, MVU un Midcap segmentā jauno darījumu apjoms ir bijis par 30% mazāks nekā 2021.gada pirmajos 3 mēnešos, jo Covid-19 krīzes atbalsta programmas šajā periodā ir noslēguma stadijā un šāda veida atbalsta instrumenti zaudējuši aktuāli, taču, strauji mainoties ģeopolitiskai situācijai, pieprasījums pieaug pēc jauniem atbalsta instrumentiem.



Koncerns / Sabiedrība 31.03.2021 un Sabiedrība 31.03.2022

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas par 30,9 milj. eiro, kas ir par 6% (+1,8 milj. eiro) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kas liecina par pieaugošo komercbanku aktivitāti aizdevumu izsniegšanā, kas Covid-19 pandēmijas laikā bija samazinājusies. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2022.gada pirmajos 3 mēnešos tika sasniegts komercdarbības atbalsta garantiju programmā (10,3 milj. eiro), Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem (9,3 milj. eiro) un portfeljgarantiju programmās (7,1 milj. eiro).

Ņemot vērā biznesa specifiku, izsniedzot apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas, garantijas banku izsniegtajām garantijām, 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, 2022.gada pirmajos 3 mēnešos pagarinot garantijas 18,8 milj. eiro apjomā.

2022.gada pirmajos 3 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms ir 23,5 milj. EUR, kas ir par 30% (-10 milj. eiro) mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, jo būtiski ir samazinājies pieprasījums pēc Covid-19 krīzes aizdevumiem un jauno darījumu pieaugums ikdienas aizdevumu atbalsta programmās ir mazāks nekā jauno darījumu apjoma kritums Covid-19 krīzes aizdevuma programmās. Lielākais jauno darījumu apjoms 2022.gada pirmajos 3 mēnešos tika izsniegts MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai (5,8 milj. eiro), lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (5,2 milj. eiro) un lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (4,2 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2022.gada 1.ceturkšņa beigām Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 20,246 garantijas 157,6 milj. eiro apjomā. 2022.gada 1.ceturksnī šajā programmā kopā izsniegto garantiju apjoms sasniedza 7 milj. eiro, kas ir par 8% mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā. Apjoma samazinājums skaidrojams ar straujo būvniecības izmaksu kāpumu, kas radījis ievērojamu nenoteiktību nekustāmo īpašumu tirgū. Daļa potenciālo pircēju atliek īpašuma iegādi, taču šis process, visticamāk būs īstermiņa, jo cenu kāpums saglabāsies arī turpmāk, līdz ar to katrs mēnesis atlikta darījuma palielinās īpašuma iegādes cenu. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā. Savukārt, jaunažiem speciālistiem kopā izsniegtas 4,629 garantijas 37,4 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2022.gada 1.ceturksnī izsniegtas 243 garantijas 2,3 milj. eiro apjomā.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Sabiedrība ir sniegusi atbalstu 745 projektiem (COSME – 101 projekti, EaSI – 644 projekti) par kopējo summu 10,9 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.

2022.gada pirmajos 3 mēnešos riska kapitāla fondu ietvaros Sabiedrības daļas veiktie ieguldījumi sastāda 5,2 milj. eiro, no kuriem Sabiedrība ir veikusi 4.paaudzes riska kapitāla fondu ietvaros 2,4 milj. eiro, Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros attiecīgi 1,6 milj. eiro un 0,7 milj. eiro, Altum Kapitāla fonda ietvaros 0,6 milj. eiro lielu ieguldījumu.

2022.gada pirmajos 3 mēnešos, līdzīgi kā iepriekšējā gada nogalē, bija aktīvs zemes tirgus un pieauga darījumu skaits ar ieguldījuma īpašumiem, bija jūtama pakāpeniska intereses atgriešanās par reversās nomas darījumiem. Zemes fonda aktivitāte ir bijusi lielāka nekā 2021.gada pirmajos 3 mēnešos, noslēdzot zemes iegādes un reversās nomas darījumus par 5,8 milj. eiro, kas ir par 3,5 milj. eiro vairāk nekā 2021.gadā pirmajos 3 mēnešos.

Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, 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, paredzot atbalstu aizdevuma un granta veidā (kombinētais finanšu instruments), kur grants nepārsniedz 40% no kopējās atbalsta summas, kā arī atbalsta programmas grantus privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai. Ņemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros sniegto atbalstu, tika izstrādāti priekšlikumi un 2022.gada 8.martā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus šajā atbalsta programmā, piešķirot papildu finansējumu 3,27 milj. eiro apmērā programmas turpināšanai, kā arī paplašinot potenciālo atbalsta saņēmēju loku un paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, par ko šobrīd novērojama ļoti liela interese.

Īstenojot DME programmu, līdz 2022.gada 31.martam kopā ir piešķirti 469 granti par summu 104,3 milj. eiro, no tiem 2022.gada 1.ceturksnī piešķirti 24 granti par kopējo summu 6,6 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.

Atbalsta programmas privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai ietvaros līdz 2022.gada 31.martam noslēgti 204 finansiālā atbalsta grantu līgumi par 1,5 milj. eiro.

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2022.gada 31.martam kopā piešķirti 161 grants par 10 milj. eiro.

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Sabiedrība sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku, sniedz uzņēmumiem grantu ekspertīzes un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2022.gada 31.martam kopā piešķirti 69 granti par 824 tūkst. eiro.

Atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros Sabiedrība pieņem pieteikumus neatmaksājamas valsts subsīdijas jeb grantu izsniegšanai mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu. Līdz 2022.gada 31.martam kopā piešķirti 662 granti par 5,5 milj. eiro, no tiem 2022.gada pirmajos 3 mēnešos piešķirti 93 granti par kopējo summu 0,8 milj. eiro.

2022.gada 31.martā grantu portfelis apkalpošanā ir 85 milj. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai ES līmenī rastu risinājumus esošā krīzes situācijā un sniegtu atbalstu uzņēmēju saimnieciskās darbības turpināšanā, pielāgojoties jaunajiem tirgus apstākļiem, t.sk. piegāžu ķēžu pārrāvumiem Eiropas Komisija 2022.gada 23.martā ir apstiprinājusi Krīzes pagaidu regulējumu valsts atbalsta pasākumiem. Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju šobrīd notiek aktīvs darbs pie aizdevumu un garantiju programmu izstrādes Krievijas militārās agresijas pret Ukrainu radīto seku uz ekonomiku mazināšanai un tirgus pārorientācijai īstenošanai, kas ļaus nodrošināt tūlītēju atbalstu uzņēmējiem apgrozāmo līdzekļu nodrošināšanai un likviditātes stabilizēšanai caur aizdevumiem un garantijām, vienlaikus nodrošinot stabilitātes nosacījumus no valsts puses ilgtermiņa attīstībai.

Turpinās darbs gan pie jaunu, konkrētu klientu grupām nozīmīgu atbalsta programmu izstrādes un ieviešanas, kā arī esošo programmu nosacījumu uzlabošanas:

- 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 par apjomu līdz 30% dzīvotspējīgu uzņēmējdarbības projektu, kuru minimālā attiecināmo izmaksu summa ir 10 milj. eiro, īstenošanai. Pieteikumu pieņemšana ir uzsākta 2022.gada 19.janvārī. Sabiedrība nodrošinās projektu finansēšanu ar aizdevumu potenciālās kapitāla atlaides apmērā, savukārt pārējais finansējums piesaistāms no citiem finansētājiem. Jaunā programma atšķiras no līdzšinējām uzņēmumu atbalsta programmām ar ietvertu kapitāla atlaidi jeb aizdevuma pamatsummas pilnīgu vai daļēju samazinājumu (dzēšanu). Kas nozīmē to, ka uzņēmums, sasniedzot projekta mērķus un izpildot noteiktus kritērijus, var pretendēt uz aizdevumu ar kapitāla atlaidi jeb dzēst Sabiedrības piešķirto aizdevuma daļu.
- 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. Ņemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros sniegto atbalstu, tika izstrādāti priekšlikumi un 2022.gada 8.martā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus šajā atbalsta programmā, piešķirot papildu finansējumu 3,27 milj. eiro apmērā programmas turpināšanai, kā arī paplašinot potenciālo atbalsta saņēmēju loku un paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, par ko šobrīd novērojama ļoti liela interese. Vienlaikus tika apstiprināti grozījumi Ministru kabineta 2014.gada 19.augusta noteikumos Nr.500 "Vispārīgie būvnoteikumi", lai atvieglotu būvniecības procesu saules paneļu uzstādīšanai. Turpmāk privātmāju īpašnieki varēs saņemt atbalstu ne tikai energoefektivitātes paaugstināšanas pasākumiem, bet arī mikroģenerācijas elektroenerģijas ražošanas tehnoloģisko iekārtu uzstādīšanai – saules paneļu un nelielu vēja ģeneratoru uzstādīšanai. Pieteikumu pieņemšanu Altum uzsāka 2022.gada 27.aprīlī.
- 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. Savukārt, 2022.gada 15.februārī šajā programmā var pieteikties arī īres un vēsturisko namu īpašnieki, jo tika rasta iespēja paplašināt atbalstu dzīvojamo māju sakārtošanai. Līdz ar to Remonta fonds turpmāk būs pieejams arī vēsturisko pirmskara īres namu atjaunošanai un neapdzīvoto namu savešanai kārtībā, kurām līdz šim bija ierobežotas iespējas saņemt finansējumu. Šī programma darbojas arī kā papildinājums esošajai Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmai, kuras ietvaros projektos nereti rodas neattiecināmās izmaksas, kuru finansēšanai var izmantot jauno programmu.
- Mazo aizdevumu lauku teritorijās programma: veikti grozījumi Ministru kabineta noteikumos par Eiropas Lauksaimniecības fonda lauku attīstībai (turpmāk-ELFLA) finansējumu 20 milj. eiro apmērā, kā arī paplašināts atbalsta saņēmēju loks, palielinot pretendenta maksimālo apgrozījumu no 100 tūkst. līdz 150 tūkst. eiro.
- Sociālās uzņēmējdarbības programma: 2022.gada 28.februārī Sabiedrība atsāka pieņemt grantu pieteikumus sociālās uzņēmējdarbības programmā. Programmas turpinājumam Labklājības ministrija ir piešķirusi finansējumu trīs miljonu eiro apmērā, kas ir paredzēts gan to projektu īstenošanai, kas tika iesniegti iepriekš, gan jauniem biznesa projektiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

Īstenojot Sabiedrības darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, 2022.gada 3 mēnešos 26% no piešķirto aizdevumu skaita (neņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2021.gada 3 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma reģionos 2022.gada 3 mēnešos ir palielinājusies par 19% jeb par 4,1 milj. eiro un piešķirto aizdevumu skaits ir palielinājies par 13%, savukārt centralizēti attālinātajā izvērtēšanā (summā līdz 25 tūkst. eiro) 2022.gada 3 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir samazinājusies par 30% jeb 477,1 tūkst. eiro un piešķirto aizdevumu skaits arī ir samazinājies par 30%, kas šajā segmentā ir saistāms ar aizdevumu pieteikumu skaita samazinājumu. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2021.gada 3 mēnešos kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionos 2022.gada 3 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir palielinājusies par 14% jeb par 2,3 milj. eiro un piešķirto aizdevumu kopējais skaits ir samazinājies par 3%. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 75,8 tūkst. eiro 2021.gada 3 mēnešos uz 79,9 tūkst. eiro 2022.gada 3 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2022.gada 3 mēnešos bija 14,2 tūkst. eiro.

Ilgtermiņa finansējums

Lai nodrošinātu finansējuma struktūras diversifikāciju, jau 2017.gada oktobrī Sabiedrība veica pirmo pārvedamo parāda vērtspapīru emisiju zaļo obligāciju veidā 20 milj. eiro apjomā. Šobrīd kopējais Altum izlaisto obligāciju apjoms, kas kotētas Nasdaq Riga biržā Baltijas vērtspapīru sarakstā, sastāda 85 milj. eiro.

2021.gada 2.pusgadā tika aktualizēts Altum Zaļo obligāciju ietvars, ņemot vērā 2021.gada jūnijā Starptautiskās Kapitāla tirgus asociācijas (ICMA) publicētos Zaļo un sociālo 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 kredīspējas novērtēšanu.

2019.gada 25.martā Moody's Investors Service ("Moody's") pārapsīrināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, bāzes kredītnovērtējumu (baseline credit assessment, BCA) paaugstinot no Ba2 uz Baa3. Īstermiņa reitings apstiprināts P-2. Ilgtermiņa kredītreitings ir ar stabili 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 Sabiedrības ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, esot regulāram kapitāla tirgus dalībniekam un emitējot obligācijas.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Sabiedrībā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Sabiedrība saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tā darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus.

Risku pārvaldībai Sabiedrība 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 Sabiedrības darbību.

Ņemot vērā Sabiedrības darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Sabiedrībā 2022.gada 31.martā ir izveidots riska segums 287 milj. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 286 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.

Ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, kā rezultātā ES un pārējā pasaule ievieša sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku un to tiesību subjektiem, Sabiedrība noteica papildu kontroles pasākumus gan finanšu instrumentu piešķiršanas, gan darījumu attiecību uzraudzības laikā.

Sabiedrība veic nepārtrauktu sankciju izmaiņu monitoringu, kā arī nepārtraukti un ar uzmanību seko līdz situācijas attīstībai Ukrainā. Sabiedrība veic uzraudzības pasākumus, lai pēc iespējas mazinātu iespējamo tiešo vai netiešo ietekmi uz Altum darbību no notikumiem Ukrainā vai sankciju pret Krieviju un Baltkrieviju rezultātā, t.sk., bet ne tikai papildus uzrauga darījumus ar klientiem, kuru pamatdarbību varētu ietekmēt gan notikumi Ukrainā, gan ieviestās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju.

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 negatīvo 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.

Sākot ar 2021.gadu, Altum vadība kā vienu no prioritātēm ir izvirzījusi ilgtspējīgu finansējumu un ESG aspektu integrāciju kredītrisku vadībā un biznesa procesos. Tas ir arī viens no Altum Stratēģijas 2022.-2024.gada mērķiem un iekļauts kā viens no pieciem pamatzuddevumiem akcionāru pilnsapulces apstiprinātajā darbības plānā 2022.gadam.

Lai sastādītu Altum ilgtspējas būtiskuma matricu un nodefinētu ambīciju līmeni attiecībā uz ilgtspējīgu finansējumu aizdevumu portfeli, 2021.gada rudenī tika veikta Altum ieinteresēto pušu aptauja ar ļoti augstu respondentu skaitu. Uz tās pamata 2022.gada sākumā tika izstrādāta Altum ilgtspējas būtiskuma matrica, kas pieejama Altum Korporatīvās pārvaldības ziņojumā par 2021.gadu: <https://www.altum.lv/lv/par-altum/korporativa-parvaldiba-un-ilgtspeja/korporativa-parvaldiba/>.

Šī gada 1.ceturksnī ir uzsākts darbs pie ALTUM detalizētas ilgtspējīga finansējuma un ESG aspektu integrācijas kredītrisku vadībā ceļa kartes izstrādes (i) MVU un Midcap un (ii) lauksaimnieku segmentos. Pamatojoties uz pašreizējo stāvokli un izvirzītajiem mērķiem, ceļa karte tiek veidota kā detalizēts aktivitāšu plāns tādās jomās kā jaunu produktu attīstība un esošo produktu virzība uz ilgtspējīgu finansējumu, portfeļa marķēšana un monitorings, aizdevumu izsniegšana, kā arī nodrošinājuma novērtēšana un ilgtspējas KPI datu menedžments. Darbs pie ceļa kartes izstrādes tiks pabeigts 2.ceturksnī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

Sabiedrība turpina nostiprināt savu lomu kā galvenais valdības partneris finanšu instrumentu programmu īstenošanai ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) līdzfinansējumu. 2022.gadā turpinās sagatavošanās darbs, lai uzsāktu finanšu instrumentu atbalsta programmas jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros. Kopumā Eiropas Atjaunošanas un noturības mehānisma plāna (ANM) un ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros finanšu instrumentu veidā būs pieejami vismaz 650 milj. eiro. Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju notiek darbs pie jaunu atbalsta programmu nosacījumu izstrādes, kuru ietvaros būs pieejams finansējums no Eiropas Atjaunošanas un noturības mehānisma plāna, kura mērķis ir novērst Covid-19 pandēmijas radīto kaitējumu ekonomikai un sociālajai jomai, stimulētu Eiropas atgūšanos, finansēt klimata pārmaiņas mazinošus projektus, kā arī aizsargātu un radītu darbavietas. Tāpat arī ir paredzēts, ka šo atbalsta programmu īstenošanai būs iespējams piesaistīt finansējumu gan kapitāla tirgū, gan aizņemoties finansējumu no starptautiskajām finanšu institūcijām. 2022.gadā ir plānots apstiprināt šo programmu Ministru kabineta noteikumus, kas ļautu uzsākt programmu īstenošanu ar sekojošu finansējumu no ANM - 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) un īres namu finansēšana (43 milj. eiro).

Lai sagatavotos Eiropas Savienības jaunās InvestEU programmas ieviešanai, turpinās 2019.gadā uzsāktais sagatavošanās process Sabiedrības darbības atbilstības novērtēšanai (Pillar Assessment). Altum plāno pieteikties InvestEU ieviešanas partnera lomai, tādējādi palielinot jaunu specializētu un piemērotu finanšu instrumentu piedāvājumu Latvijas uzņēmumiem. Projekta turpmākai virzībai 2021.gada 3.ceturksnī tika sagatavots InvestEU pīlāru novērtējuma pieteikums. 2022.gada marta sākumā saņemts Eiropas Komisijas atbildīgā ģenerāldirektorāta Altum juridiskās un finanšu atbilstības pozitīvs novērtējums, kas ļauj tagad rīkot auditoru atlasi un uzsākt īsto pīlāru novērtējumu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2022.gada 30.maijā

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.
Ilze Baltābola	Padomes loceklis	22.03.2022.	21.03.2023. *

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

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

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.	31.03.2022.
Ieva Jansone-Buka	Valdes loceklis	18.03.2021.	17.03.2024.

Pārskata periodā notikušas izmaiņas Sabiedrības valdē. Aleksandrs Bimbirulis 2022.gada 31.martā atstāja Valdes locekļa amatu.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2022.gada 30.maijā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 15. līdz 79. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 31.martam 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 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, 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	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	4 814	4 598	4 598
Procentu izdevumi	5	(571)	(503)	(503)
Neto procentu ieņēmumi		4 243	4 095	4 095
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	1 206	1 541	1 541
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(1 100)	(1 199)	(1 199)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		106	342	342
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	14	28	28
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos	12	(1 562)	432	432
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	48	-	-
Peļņa / (zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	20	1 647	(523)	(523)
Citi ieņēmumi	8	619	527	527
Citi izdevumi	9	(414)	(332)	(332)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		4 701	4 569	4 569
Personāla izmaksas		(1 436)	(1 276)	(1 276)
Administratīvie izdevumi		(357)	(396)	(396)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(233)	(249)	(249)
Vērtības samazināšanās (zaudējumi), neto	10	(906)	(329)	(329)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 769	2 319	2 319
Pārskata perioda peļņa		1 769	2 319	2 319
Citi visaptverošie ienākumi:		(455)	(192)	(192)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos				
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(455)	(192)	(192)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		1 314	2 127	2 127
Peļņa, kas attiecināma uz:				
Uzņēmuma akcionāri		1 769	2 319	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Pārskata perioda peļņa		1 769	2 319	-
Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz:				
Uzņēmuma akcionāri		1 314	2 127	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi par pārskata periodu		1 314	2 127	-

Pielikumi no 20. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 30.maijā

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11	512 766	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		12 657	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
ieguldījumu vērtspapīri		38	37
Kredīti un debitoru parādi	14	330 550	330 530
Granti	15	42 264	45 397
Nākamo periodu izdevumi		470	642
Uzkrātie ieņēmumi		1 010	1 424
Pārējie ieguldījumi	13	9 702	8 936
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos			
ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12	51 887	51 727
ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumus metodes	12	14 012	13 222
Ieguldījuma īpašumi	16	49 596	46 164
Pamatlīdzekļi		4 439	4 570
Nemateriālie aktīvi		1 175	1 256
Pārējie aktīvi	17	2 423	3 242
Kopā aktīvi		1 032 989	976 204
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	18	49 064	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	19	137 858	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 151	85 558
Nākamo periodu ieņēmumi		5 751	5 747
Uzkrātie izdevumi		962	806
Uzkrājumi	21	36 155	34 466
Atbalsta programmu finansējums	20	272 954	230 287
Pārējās saistības		3 044	3 840
Kopā saistības		590 939	535 468
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		204 862	204 862
Rezerves	22	221 347	221 347
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		243	698
Uzkrātā peļņa		15 598	13 829
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		442 050	440 736
Kopā kapitāls un rezerves		442 050	440 736
Kopā pasīvi un kapitāls		1 032 989	976 204

Pielikumi no 20. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 30.maijā

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		
2021.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	170 321	1 213	5 539	659	382 594
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 319	-	2 319
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(192)	-	-	(192)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(192)	2 319	-	2 127
Rezerves kapitāla palielināšana	-	26 730	-	-	-	26 730
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	197 051	1 021	7 858	659	411 451
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	11 510	-	11 510
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(323)	-	-	(323)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(323)	11 510	-	11 187
Rezerves kapitāla palielināšana (22. pielikums)	-	18 759	-	-	-	18 759
2020.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 539	-	(5 539)	-	-
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	6 429	-	-	-	6 429
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(6 429)	-	-	-	(6 429)
Nekontrolējoša līdzdalība	-	(2)	-	-	(659)	(661)
2021.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	221 347	698	13 829	-	440 736

Tā kā par 2022.gadu vairs netiek sagatavoti konsolidētie finanšu pārskati, bet nerevidētie starpposmu saīsinātie finanšu pārskati par 2022.gadu ietver arī salīdzinošos rādītājus par 2021.gadu, tad Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2021.gadu līdz 2021.gada 31.decembrim tiks sagatavots arī par Koncernu. Papildus informāciju skatīt 1.pielikumā

Pielikumi no 20. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu paliesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2021.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	170 319	1 213	5 539	381 933
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 319	2 319
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(192)	-	(192)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(192)	2 319	2 127
Rezerves kapitāla palielināšana	-	26 730	-	-	26 730
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	197 049	1 021	7 858	410 790
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	11 510	11 510
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(323)	-	(323)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(323)	11 510	11 187
Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)	-	18 759	-	-	18 759
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	6 429	-	-	6 429
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(6 429)	-	-	(6 429)
2020.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 539	-	(5 539)	-
2021.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	221 347	698	13 829	440 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1 769	1 769
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(455)	-	(455)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(455)	1 769	1 314
2022.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	221 347	243	15 598	442 050

Pielikumi no 20. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		455 007	359 949	359 949
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā				
Pelņa pirms nodokļiem		1 769	2 320	2 320
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		233	241	241
Procentu ieņēmumi	4	(4 814)	(4 598)	(4 598)
Saņemtie procenti		4 341	1 934	1 934
Procentu izdevumi	5	571	503	503
Samaksātie procenti		(571)	(299)	(299)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītaudējumiem palielinājums	10	906	329	329
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2 435	430	430
Kredītu (palielinājums) / samazinājums	14	435	(7 477)	(7 477)
Grantu (palielinājums) / samazinājums	15	3 133	(3 980)	(3 980)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām pieaugums / (samazinājums)	18,19	12 158	(14 761)	(14 761)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		160	30	30
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums		586	(99)	(99)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	17	819	(355)	(383)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		42 329	(10 196)	(10 196)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		62 055	(36 408)	(36 436)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		1 517	22 483	22 483
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(63)	(28)	(28)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(3 376)	(919)	(919)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	32	24	24
Pārējie ieguldījumi	13	(573)	1 842	1 842
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto	12	(2 418)	(2 826)	(2 826)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		-	(1 640)	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(1 612)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(4 881)	18 936	18 964
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emiķētie parāda vērtspapīri		585	(585)	(585)
Rezerves kapitāla palielināšana	22	-	26 730	26 730
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		585	26 145	26 145
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		57 759	8 673	8 673
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		512 766	368 622	368 622

Pielikumi no 20. līdz 79. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātos finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2022.gada 30.maijā.

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), kā arī salīdzinošo finanšu informāciju par Sabiedrību un tās meitas uzņēmumiem (turpmāk — Koncerns).

Kopš 2021.gada 31.decembra Sabiedrības meitas uzņēmumi netiek klasificēti kā meitas uzņēmumi, ņemot vērā lkgadējo novērtējumu, vai pastāv kontrole vai būtiska ietekme pār meitas uzņēmumiem. Saskaņā ar Sabiedrības uzskaites principiem, meitas uzņēmums tiek iekļauts konsolidētajos finanšu pārskatos līdz datumam, kad beidz pastāvēt kontrole pār uzņēmumu. Tādējādi par 2022.gadu vairs netiek sagatavoti konsolidētie finanšu pārskati un finanšu stāvokļa pārskats jau 2021.gada 31.decembrī ir tikai Sabiedrības finansiālais stāvoklis.

Salīdzinošā finanšu informācija par Koncerna finansiālās darbības rezultātiem 2021.gada 3 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

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

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013.gada 27.decembrī ar Ministru kabineta lēmumu. Sabiedrības dibināšanas mērķis – apvienot trīs iepriekš patstāvīgi darbojošās valsts atbalstu 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%.

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

Sabiedrība ir veikusi 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, izejojot jaunus eksporta tirgus, veicinot to izaugsmi. Fonda ieguldītais kapitāls tika pilnībā parakstīts 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 – asociētie uzņēmumi – tiek klasificēti kā asociētie uzņēmumi, 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, Rīga, Latvija, LV-1011	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija	100
KS INEC 1	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	75
KS INEC 2	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	90
Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	80
KS Buildit Latvia Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija	80
KS ZGI-4	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, 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, Latvija, LV-1050	48.9

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par 3 mēnešu periodu, kas beidzās 2022.gada 31.martā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2021.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 2022.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 pamatnostādnēm 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.).

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem 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 2021.gada pilniem finanšu pārskatiem.

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā	
	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	512 767	455 007	-	-	-	-	512 767	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	-	-	-	-	(1)	(1)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	512 766	455 006	-	-	-	-	512 766	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	3 780	3 704	3 780	3 704
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 742)	(3 667)	(3 742)	(3 667)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	38	37	38	37
Kredīti un debitoru parādi	257 212	256 865	66 811	67 091	25 085	24 717	349 108	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(4 116)	(3 545)	(4 262)	(4 425)	(10 180)	(10 173)	(18 558)	(18 143)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	253 096	253 320	62 549	62 666	14 905	14 544	330 550	330 530
Granti	42 596	45 729	-	-	-	-	42 596	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(332)	(332)	-	-	-	-	(332)	(332)
Kopā neto granti	42 264	45 397	-	-	-	-	42 264	45 397
Pārējie finanšu aktīvi	2 161	2 531	157	-	1 946	2 634	4 264	5 165
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21)	(21)	(67)	-	(1 781)	(1 930)	(1 869)	(1 951)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	2 140	2 510	90	-	165	704	2 395	3 214
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	814 736	760 132	66 968	67 091	30 811	31 055	912 515	858 278
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4 470)	(3 899)	(4 329)	(4 425)	(15 703)	(15 770)	(24 502)	(24 094)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	810 266	756 233	62 639	62 666	15 108	15 285	888 013	834 184
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos								
Ieguldījumu vērtspapīri	12 657	14 051	-	-	-	-	12 657	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	12 657	14 051	-	-	-	-	12 657	14 051
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	12 657	14 051	-	-	-	-	12 657	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	12 657	14 051	-	-	-	-	12 657	14 051
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	384 321	378 876	35 134	32 885	3 537	3 217	422 992	414 978
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(29 620)	(28 088)	(3 487)	(3 505)	(2 131)	(2 010)	(35 238)	(33 603)
Kopā neto finanšu garantijas	354 701	350 788	31 647	29 380	1 406	1 207	387 754	381 375
Saistības par kredītu izsniegšanu	24 153	21 730	2 196	3 755	-	87	26 349	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(627)	(484)	(217)	(287)	-	(19)	(844)	(790)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	23 526	21 246	1 979	3 468	-	68	25 505	24 782
Saistības par grantu izsniegšanu	14 573	11 089	-	-	-	-	14 573	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(73)	(73)	-	-	-	-	(73)	(73)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	14 500	11 016	-	-	-	-	14 500	11 016
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	423 047	411 695	37 330	36 640	3 537	3 304	463 914	451 639
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(30 320)	(28 645)	(3 704)	(3 792)	(2 131)	(2 029)	(36 155)	(34 466)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	392 727	383 050	33 626	32 848	1 406	1 275	427 759	417 173

* Iekļauj neto uzkrājumu vērtības samazinājumam reversu 2022.gada 31.martā 220 tūkst. eiro apmērā, kas tiks izmantots riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerves (Speciālais rezerves kapitāls) palielināšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2022.gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to palielinot, ja veidojas neto uzkrājumu vērtības samazinājumam revers vai samazinot, ja veidojas neto uzkrājumi vērtības samazinājums. Papildus informāciju skatīt 22.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības finanšu aktīvu, ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā				
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	455 007	-	-	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	-	-	(1)
Kopā neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts Kasi	455 006	-	-	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	3 704	3 704
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(3 667)	(3 667)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	37	37
Kredīti	256 865	67 091	24 717	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(3 545)	(4 425)	(10 173)	(18 143)
Kopā neto kredīti	253 320	62 666	14 544	330 530
Granti	45 729	-	-	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(332)	-	-	(332)
Kopā neto granti	45 397	-	-	45 397
Pārējie finanšu aktīvi	2 531	-	2 634	5 165
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21)	-	(1 930)	(1 951)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	2 510	-	704	3 214
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	760 132	67 091	31 055	858 278
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3 899)	(4 425)	(15 770)	(24 094)
Kopā neto finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	756 233	62 666	15 285	834 184
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos				
Ieguldījumu vērtspapīri	14 051	-	-	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	14 051	-	-	14 051
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	14 051	-	-	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	14 051	-	-	14 051
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības				
Finanšu garantijas	378 876	32 885	3 217	414 978
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(28 088)	(3 505)	(2 010)	(33 603)
Kopā neto finanšu garantijas	350 788	29 380	1 207	381 375
Saistības par kredītu izsniegšanu	21 730	3 755	87	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(484)	(287)	(19)	(790)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	21 246	3 468	68	24 782
Saistības par grantu izsniegšanu	11 089	-	-	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(73)	-	-	(73)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	11 016	-	-	11 016
Kopā ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	411 695	36 640	3 304	451 639
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28 645)	(3 792)	(2 029)	(34 466)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	383 050	32 848	1 275	417 173

* Iekļauj 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 alocēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 22.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā
Aflikums 2021.gada 31.decembrī (revidēts)	3 545	4 425	10 173	18 143	256 865	67 091	24 717	348 673
Kustība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(136)	187	-	51	(7 305)	6 952	-	(353)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(6)	(55)	504	443	(496)	(1 991)	2 405	(82)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	7	(74)	(67)	-	280	(355)	(75)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	4	(10)	-	(6)	756	(786)	-	(30)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	237	37	-	274	13 384	451	-	13 835
Pārtraukta atzīšana periodā	(16)	(358)	(148)	(522)	(5 497)	(1 915)	(385)	(7 797)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	585	406	-	991	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(203)	(203)	-	-	(203)	(203)
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(97)	(377)	(72)	(546)	(495)	(3 271)	(1 094)	(4 860)
Aflikums 2022.gada 31.martā (nerevidēts)	4 116 *	4 262	10 180	18 558	257 212	66 811	25 085	349 108

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,301 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā
Aflikums 2021.gada 31.decembrī (revidēts)	28 088	3 505	2 010	33 603	378 876	32 885	3 217	414 978
Kustība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(293)	355	-	62	(4 258)	2 643	-	(1 615)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(19)	(25)	357	313	(328)	(256)	440	(144)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	39	(44)	-	(5)	571	(575)	-	(4)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 487	1	-	1 488	21 566	88	-	21 654
Pārtraukta atzīšana periodā	(718)	(28)	(154)	(900)	(11 353)	(770)	(151)	(12 274)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	11	6	-	17	-	-	-	-
Citas izmaiņas	1 586	-	(55)	1 531	(1)	2 274	50	2 323
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(561)	(283)	(27)	(871)	(752)	(1 155)	(19)	(1 926)
Aflikums 2022.gada 31.martā (nerevidēts)	29 620 *	3 487	2 131	35 238	384 321	35 134	3 537	422 992

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 2,541 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Bez kavējumiem	323 929	326 852
Kavējums līdz 30 dienām	13 465	10 540
Kavējums 31 līdz 60 dienām	2 108	2 346
Kavējums 61 līdz 90 dienām	747	727
Kavējums virs 90 dienām	8 859	8 208
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	349 108	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 558)	(18 143)
Neto kredīti kopā	330 550	330 530

Aprēķinot zaudējumus no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīšu notikumu gadījumā, tiek ņemts vērā nodrošinājums, t.sk., nekustamie īpašumi un 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:

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	191 764	189 991
Nekustamais īpašums (reversā noma)	32 993	32 993
Kustamā manta	43 464	43 239
Garantijas	5 170	4 974
Kopā nodrošinājums	273 391	271 197
Kredītportfelis bruto *	349 108	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 558)	(18 143)
Kredītportfelis, neto	330 550	330 530
Nesegta daļa	17.29%	17.95%

* iekļauj kredītus 111,380 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).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	512 766	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	12 657	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
ieguldījumu vērtspapīri	38	37
Kredīti	330 550	330 530
Granti	42 264	45 397
Pārējie ieguldījumi	9 702	8 936
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	65 899	64 949
Pārējie aktīvi	2 423	3 242
Aktīvi kopā	976 299	922 148
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	422 992	414 978
Finansiālās saistības	159 683	161 276
Ārpusbilances posteņi kopā	582 675	576 254

2022.gada 31.martā daļa Sabiedrības aktīvu 168,181 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 152,296 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2022.gada 31.martā atspoguļota 18. un 19.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2022.gadam" 31. 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. Šiem nosacījumiem atbilstošo garantiju faktiski izsniegtais apjoms 2022.gada 31.martā bija 214,312 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 268,256 tūkst. eiro).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2022.gada 31.martā, 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	14 400	34 685	-	-	-	49 085
Saistības pret vispārējām valdībām	8 005	35 396	12 130	28 355	57 259	141 145
Emitētie parāda vērtspapīri	1 128	87 001	-	-	-	88 129
Atbalsta programmu finansējums **	5 039	76 701	110 149	30 062	51 003	272 954
Pārējās saistības	2 386	658	-	-	-	3 044
Kopā finanšu saistības	30 958	234 441	122 279	58 417	108 262	554 357
Ārpusbilance un iespējamās saistības	374 423	57 468	150 784	-	-	582 675
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	405 381	291 909	273 063	58 417	108 262	1 137 032
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	512 766	-	-	-	-	512 766
Ieguldījumu vērtspapīri	2 548	10 147	-	-	-	12 695
Likvīdie aktīvi	515 314	10 147	-	-	-	525 461

* 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 2022.gada 31.martā un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek 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 72,258 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 2022.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	5 625	1 588	7 187	14 400
Saistības pret vispārējām valdībām	684	1 975	1 377	3 969	8 005
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	1 128	1 128
Atbalsta programmu finansējums	561	-	-	4 478	5 039
Pārējās saistības	2 300	10	-	76	2 386
Kopā finanšu saistības	3 545	7 610	2 965	16 838	30 958
Ārpusbalance un iespējamās saistības *	307 230	40 095	9 735	17 363	374 423
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības	310 775	47 705	12 700	34 201	405 381
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	512 766	-	-	-	512 766
Ieguldījumu vērtspapīri	38	-	-	2 510	2 548
Likvīdie aktīvi	512 804	-	-	2 510	515 314

* 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 Sabiedrībai pieejamiem finansējuma avotiem.

Finanšu garantijas 264,005 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 26,349 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītlīniju līdzekļiem (Sabiedrība jau ir saņēmusi 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 14,573 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 30,867 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" 30,937 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 7,692 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 Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna / 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	126 942	27 087	10 613	230 287
Pārējās saistības	3 000	840	-	-	-	3 840
Kopā finanšu saistības	26 739	221 844	158 161	45 868	47 218	499 830
Ārpusbalance un iespējamās saistības **	350 748	79 640	145 866	-	-	576 254
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības ***	377 487	301 484	304 027	45 868	47 218	1 076 084
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	455 006	-	-	-	-	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	3 592	10 496	-	-	-	14 088
Likvīdie aktīvi	458 598	10 496	-	-	-	469 094

* 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)

Koncerna / 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
Kopā finanšu saistības	3 144	5 248	6 281	12 066	26 739
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	299 718	14 010	23 605	13 415	350 748
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	302 862	19 258	29 886	25 481	377 487
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	455 006	-	-	-	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	1 072	-	-	2 520	3 592
Likvīdie aktīvi	456 078	-	-	2 520	458 598

* 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 Sabiedrībai pieejamiem finansējuma avotiem.

Finanšu garantijas 262,119 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 (Sabiedrība jau ir saņēmusi 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 13,977 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" 32,124 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 Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2022.gada 31.martā 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
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	512 766	-	-	-	-	-	512 766
Ieguldījumu vērtspapīri	38	-	-	2 510	10 147	-	12 695
Kredīti un debitoru parādi *	9 904	9 978	16 165	49 098	145 532	99 873	330 550
Granti	115	216	9 454	405	30 955	1 119	42 264
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	174	-	-	1 306	-	-	1 480
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	9 702	9 702
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	5 495	-	14 880	4 376	41 148	65 899
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	49 596	49 596
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 439	4 439
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 175	1 175
Pārējie aktīvi	295	156	274	1 186	512	-	2 423
Kopā aktīvi	523 292	15 845	25 893	69 385	191 522	207 052	1 032 989
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	5 625	1 567	7 187	34 685	-	49 064
Saistības pret vispārējām valdībām	519	1 975	1 205	3 832	34 602	95 725	137 858
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības – emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	194	84 957	-	85 151
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	207	341	398	2 411	2 528	828	6 713
Uzkrājumi	36 155	-	-	-	-	-	36 155
Atbalsta programmu finansējums	561	-	-	4 478	76 701	191 214	272 954
Pārējās saistības	2 300	10	-	76	658	-	3 044
Kopā saistības	39 742	7 951	3 170	18 178	234 131	287 767	590 939
Neto likviditāte	483 550	7 894	22 723	51 207	(42 609)	(80 715)	442 050

* Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, 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)

Koncerna / Sabiedrības 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
Aktīvi							
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	-	-	6 130	10 473	9 924	38 422	64 949
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	64 949	64 949
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 570	4 570
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 256	1 256
Pārējie aktīvi	1 004	96	279	1 306	557	-	3 242
Kopā aktīvi	470 726	27 086	23 580	54 115	199 996	200 701	976 204
Saistības							
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	164 642	230 287
Pārējās saistības	2 983	8	-	9	840	-	3 840
Kopā saistības	37 712	5 625	6 540	13 879	221 024	250 688	535 468
Neto likviditāte	433 014	21 461	17 040	40 236	(21 028)	(49 987)	440 736

* Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, 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

Sabiedrības kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2022.gada 31.martā, 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	4	-	-	-	-	-	4	-
Lauksaimnieki	123 528	448	12 469	292	7 275	2 063	143 272	2 803
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	97 661	2 358	51 486	3 966	15 370	7 508	164 517	13 832
tajā skaitā								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	31 790	1 133	18 497	740	2 850	2 390	53 137	4 263
Ikdienas aizdevumu produkti	65 871	1 225	32 989	3 226	12 520	5 118	111 380	9 569
Privātpersonas	4 042	6	348	4	1 706	608	6 096	618
Zemes fonds	31 977	3	2 508	-	734	1	35 219	4
Kopā bruto kredīti segmentos	257 212	2 815	66 811	4 262	25 085	10 180	349 108	17 257
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	1 301	-	-	-	-	-	1 301
Kopā bruto kredīti segmentos	257 212	4 116	66 811	4 262	25 085	10 180	349 108	18 558

* 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 2021.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	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
Kopā bruto kredīti segmentos	256 865	2 245	67 091	4 425	24 717	10 172	348 673	16 842
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	1 301	-	-	-	-	-	1 301
Kopā neto kredīti segmentos	256 865	3 546	67 091	4 425	24 717	10 172	348 673	18 143

* 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)

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 2022.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 3 mēnešos	Izsniegti 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto kredīti	% no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Mazumtirdzniecība	3 905	(290)	555	1 768	344	34	3 561	2.4%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	2 740	(81)	272	600	187	(20)	2 553	1.7%
Tūrisma pakalpojumi	2 606	34	229	521	262	-	2 344	1.6%
Sauszemes transports	2 197	157	250	1 625	74	(1)	2 123	1.3%
Māksla, izklaide un atpūta	1 466	(124)	7	1 518	152	10	1 314	0.9%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	100	-	-	100	5	-	95	0.1%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	13 014	(304)	1 313	6 132	1 024	23	11 990	7.9%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	13 523	(1 354)	306	5 596	986	(28)	12 537	8.2%
Vairumtirdzniecība	9 452	(1 326)	-	1 771	892	(42)	8 560	5.7%
Būvniecība	7 551	(304)	369	2 906	851	89	6 700	4.6%
Transports un uzglabāšana	2 872	(219)	275	1 040	258	88	2 614	1.7%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 023	(360)	30	640	63	8	1 960	1.2%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	1 626	(235)	-	547	85	12	1 541	1.0%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	841	(58)	-	305	32	(3)	809	0.5%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	459	(31)	-	100	15	1	444	0.3%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	370	(87)	-	34	8	(9)	362	0.2%
Veselība un sociālā aprūpe	132	(26)	-	45	3	(1)	129	0.1%
Mežsaimniecība	-	(1 432)	-	218	-	(94)	-	0.0%
Pārējās nozares	1 274	41	250	310	46	12	1 228	0.8%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	40 123	(5 391)	1 230	13 512	3 239	33	36 884	24.4%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti - apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	53 137	(5 695)	2 543	19 644	4 263	56	48 874	32.3%

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 2022.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 3 mēnešos	Izsniegti 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto kredīti	% no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 579	(21)	253	1 947	309	(26)	4 270	2.8%
Mazumtirdzniecība	2 026	147	235	604	106	(4)	1 920	1.2%
Māksla, izklaide un atpūta	1 811	(30)	117	598	289	(6)	1 522	1.1%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	620	(24)	3	55	264	13	356	0.4%
Sauszemes transports	514	(21)	6	264	21	-	493	0.3%
Tūrisma pakalpojumi	333	-	-	-	120	14	213	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 883	51	614	3 468	1 109	(9)	8 774	6.0%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	51 801	(696)	4 157	20 815	4 141	47	47 660	31.5%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	13 090	(140)	1 043	5 387	1 685	(262)	11 405	8.0%
Vairumtirdzniecība	7 433	44	491	3 008	587	30	6 846	4.5%
Veselība un sociālā aprūpe	5 953	215	564	2 420	226	38	5 727	3.6%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	5 555	(107)	144	596	852	-	4 703	3.4%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	5 138	100	281	1 577	181	161	4 957	3.1%
Būvniecība	4 166	(166)	393	2 344	210	(3)	3 956	2.5%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 826	(227)	81	1 143	40	4	2 786	1.7%
Transports un uzglabāšana	2 016	826	962	792	277	86	1 739	1.2%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	561	(15)	20	196	76	12	485	0.3%
Mežsaimniecība	-	(2 691)	-	1 320	-	(54)	-	0.0%
Zivsaimniecība	-	(2 084)	-	761	-	(119)	-	0.0%
Pārējās nozares	2 958	32	244	1 648	185	-	2 773	1.8%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	101 497	(4 909)	8 380	42 007	8 460	(60)	93 037	61.7%
Kopā ikdienas aizdevumu produkti	111 380	(4 858)	8 994	45 475	9 569 *	(69)	101 811*	67.7%

* neietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,301 tūkst. eiro apmērā, kas ir papildus uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.

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.

Lauksaimniecības segmentā 2021.gadā bija vērojams izejvielu un energoresursu cenu kāpums, kas turpinājies arī 2022.gada 1.ceturksnī. Izejvielu cenu kāpuma rezultātā, kam sekoja arī realizācijas cenu pieaugums, kas spēja kompensēt izejvielu izmaksu pieaugumu. Lauksaimniecības segmenta uzņēmumi 2021.gadu noslēdza ar pietiekami labiem finanšu rezultātiem. Ņemot vērā nozares sezonālītāti operatīvie 2022.gada 1.ceturkšņa finanšu rezultāti nedod priekšstatu par saimnieciskās darbības stāvokli, taču pēc pieejamās informācijas ziemeļu sējumi ir labā kvalitātē un 2022.gada ražas varētu būt labā apjomā un kvalitātē. Izaicinājumus var radīt dažādu izejvielu pieejamība un to būtisks izmaksu pieaugums. Tāpat ir jāpiemin, ka lauksaimniecības segments ir nozīmīgi subsidēts un aizdevumi šim segmentam pārsvarā ir nodrošināti ar lauksaimniecības zemi, kas ir piesardzīgi novērtēta. Tāpēc Sabiedrība neredz šī segmenta kredītportfeļa kvalitātes pasliktināšanos, ko ietekmēja Covid-19 krīze.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

Apstrādes rūpniecības nozare. 2021.gadā 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 2022.gada 1.ceturksnis ir radījis jaunus izejvielu pieejamības izaicinājums, saistībā ar ekonomiskajām sankcijām pret Baltkrieviju un Krieviju, kā arī iespējama strauja produktu cenas samazināšanās pēc pieprasījuma korekcijām, rada papildus riskus nozares uzņēmumiem. Apstrādes rūpniecības pietiekami labos rezultātus 2021.gadā un 2022.gada 1.ceturksnī 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, kā arī 2022.gada 1.ceturksnī iezīmējās negatīvas tendences saistībā ar energoresursu cenu straujo pieaugumu un izejvielu deficītu, kas var ietekmēt atsevišķu energoietilpīgo apakšnozaru uzņēmumu finanšu rezultātus gan 2021.gadā, gan 2022.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 2021.gadā ir gandrīz pilnībā apstājusies. Par šī segmenta atkopšanos spriest ir pārāgri, bet 2022.gada 1.ceturksnī ir vērojamas pozitīvas tendences, jo Covid ierobežojumu tiek būtiski mazināti. 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 palielinājis brīvo platību īpatnību. Biroju segmentā – lielākajai daļai biroju darbinieku ir nācies strādāt attālināti un daudziem darbs no mājām joprojām ir ikdiena, līdz ar to 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 mazākas 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. Kopumā 2022.gada 1.ceturksnī šai nozarei sniedz pozitīvas tendences līdz ar apjomīgu Covid-19 ierobežojumu samazināšanu.

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 un 2022.gada 1.ceturksnī, 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 spēja finansiāli atbalstīt uzņēmumus.

Mazumtirdzniecības segmentā pārskata periods bija izaicinošs visām apakšnozarēm, izņemot medikamentu, pārtikas preču un mājāsaimniecības preču tirdzniecību. 2022.gada 1.ceturkšņa operatīvie finanšu dati gan norāda uz pozitīvām tendencēm, pateicoties pakāpeniskai COVID-19 ierobežojumu atcelšanai, kas palielināja apģērbus, apavu, kosmētikas, juvelierizstrādājumu un citu preču grupu mazumtirgotāju apgrozījumu. COVID-19 uz daudziem nozares spēlētājiem ir atstājis būtisku ietekmi un uzņēmumiem tuvākajā laikā būs jārisinā problēmas ar iekrātajiem VID parādiem, kā arī parādiem pret telpu iznomātājiem un preču piegādātājiem. Pozitīvi, ka samazinoties epidemioloģiskajiem ierobežojumiem ir kļuvis vieglāk iztirgot esošos krājumus, lai atjaunotu sortimentu.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli

Sabiedrības garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2022.gada 31.martā, 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	10 025	1 336	1 781	271	-	-	11 806	1 607
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā	159 924	9 004	33 062	3 185	3 343	1 944	196 329	14 133
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	9 302	731	16 337	1 785	105	60	25 744	2 576
Ikdienu garantiju produkti	150 622	8 273	16 725	1 400	3 238	1 884	170 585	11 557
Privātpersonas	214 372	16 739	291	31	194	187	214 857	16 957
Kopā segmentos	384 321	27 079	35 134	3 487	3 537	2 131	422 992	32 697
Papildus uzkrājumu rezerve**	-	2 541	-	-	-	-	-	2 541
Kopā segmentos	384 321	29 620	35 134	3 487	3 537	2 131	422 992	35 238

* kredītbūvdienu garantijas, portfelgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

** ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 954 tūkst. eiro apmērā, kas ir papildus uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības, kā arī vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,587 tūkst. eiro apmērā eksporta kredītu garantijām.

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 lielle uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā	163 416	9 212	31 384	3 331	3 018	1 824	197 818	14 367
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	10 874	1 047	16 775	2 018	212	124	27 861	3 189
Ikdienu garantiju produkti	152 542	8 165	14 609	1 313	2 806	1 700	169 957	11 178
Privātpersonas	203 981	16 335	292	26	189	180	204 462	16 541
Kopā segmentos	378 876	27 134	32 885	3 505	3 217	2 010	414 978	32 649
Papildus uzkrājumu rezerve**	-	954	-	-	-	-	-	954
Kopā segmentos	378 876	28 088	32 885	3 505	3 217	2 010	414 978	33 603

* ietver kredītbūvdienu garantijas, portfelgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

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

Sabiedrības izsniegtās garantijas MVU un Midcap segmentam sadalās starp ar Covid-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – kredītbūvdienu garantijas, portfelgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) un ikdienu garantiju produktiem.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu MVU un Midcap segmentam – kredītbīrvienu garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) sadalījums pēc nozarēm 2022.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 3 mēnešos	Izsniegtas 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto finanšu garantijas	% no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 154	(6)	-	-	603	(47)	4 551	2.6%
Pasažieru transporta pakalpojumi	2 897	(143)	-	1 457	374	(51)	2 523	1.5%
Mazumtirdzniecība	996	-	-	304	43	(18)	953	0.5%
Māksla, izklaide un atpūta	346	(6)	-	-	28	(3)	318	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 393	(155)	-	1 761	1 048	(119)	8 345	4.8%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	5 808	(1 750)	-	2 794	371	(260)	5 437	3.0%
Vairumtirdzniecība	6 960	(168)	-	4 735	789	(167)	6 171	3.5%
Pašvaldību iestādes	1 948	(14)	-	1 352	252	(33)	1 696	1.0%
Būvniecība	789	(1)	-	-	25	(14)	764	0.4%
Mežsaimniecība	362	(10)	-	-	42	(12)	320	0.2%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	226	(13)	-	-	24	(3)	202	0.1%
Veselība un sociālā aprūpe	218	(3)	-	-	18	(2)	200	0.1%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	40	(1)	-	32	7	-	33	0.0%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	16 351	(1 960)	-	8 913	1 528	(491)	14 823	8.3%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti *	25 744	(2 115)	-	10 674	2 576	(610)	23 168	13.1%

* kredītbīrvienu garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

Ikdienas garantiju produktu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2022.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 3 mēnešos	Izsniegtas 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto finanšu garantijas	% no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Mazumtirdzniecība	6 673	1 013	1 669	1 766	773	84	5 900	3.4%
Pasažieru transporta pakalpojumi	1 210	(16)	216	441	20	(3)	1 190	0.6%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	506	(17)	76	45	74	13	432	0.3%
Māksla, izklaide un atpūta	293	(6)	-	182	21	(2)	272	0.1%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	8 682	974	1 961	2 434	888	92	7 794	4.4%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	57 581	1 646	4 966	20 713	3 945	(137)	53 638	29.3%
Vairumtirdzniecība	42 144	(1 081)	3 456	13 921	2 012	104	40 131	21.5%
Būvniecība	32 200	956	2 298	5 361	2 680	446	29 520	16.4%
Mežsaimniecība	9 646	675	845	1 977	342	(36)	9 305	4.9%
Transports un uzglabāšana	6 361	(13)	-	396	572	21	5 789	3.2%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	3 755	(1 271)	-	1 704	330	(77)	3 424	1.9%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 401	(137)	252	1 242	326	12	4 075	2.2%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 095	(761)	132	1 059	138	(15)	1 957	1.1%
Pašvaldību iestādes	2 022	(150)	-	1 006	193	(30)	1 829	1.0%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	771	(36)	24	386	37	2	734	0.4%
Veselība un sociālā aprūpe	538	(56)	17	164	62	(1)	476	0.3%
Pārējās nozares	387	(116)	88	89	32	(2)	356	0.2%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	161 901	(344)	12 078	48 018	10 669	287	151 234	82.5%
Kopā ikdienas garantiju produkti	170 583	630	14 039	50 452	11 557 *	379	159 028*	86.9%

* neietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 954 tūkst. eiro apmērā, kas ir papildus uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

Covid-19 izraisītā situācija 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 – kredītbrīvdienu garantijas, portfeļgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap).

Lauksaimniecības segmentā 2021.gadā bija vērojams izejvielu un energoresursu cenu kāpums, kas turpinājies arī 2022.gada 1.ceturksnī. Izejvielu cenu kāpuma rezultātā sekoja arī realizācijas cenu pieaugums, kas spēja kompensēt pieaugošās izejvielu izmaksas. Lauksaimniecības segmenta uzņēmumi 2021.gadu noslēdza ar pietiekami labiem finanšu rezultātiem. Ņemot vērā nozares sezonālītāti 2022.gada 1.ceturksņa operatīvie finanšu rezultāti nedod priekšstatu par saimnieciskās darbības stāvokli, taču pēc pieejamās informācijas ziemāju sējumi ir labā kvalitātē un 2022.gada ražas varētu būt labā apjomā un kvalitātē. Nozarei izaicinājumus var radīt izejvielu pieejamība un to būtisks izmaksu pieaugums. Tā pat ir jāpiemin, ka lauksaimniecības segments ir nozīmīgi subsidēts un garantijas šim segmentam pārsvarā ir nodrošinātas ar lauksaimniecības zemi, kas ir piesardzīgi novērtēta. Tāpēc Sabiedrība neredz šī segmenta portfeļa kvalitātes pasliktināšanos Covid-19 krīzes ietekmē.

Apstrādes rūpniecības nozare. 2021.gadā 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 arī 2021.gadā turpinājās 2020.gada otrās puses tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, un attiecīgi palielinās kokapstrādes nozarē strādājošo uzņēmumu peļņas rādītāji. Tomēr 2022.gada 1.ceturksnis ir radījis jaunus izejvielu pieejamības izaicinājumus, saistībā ar ekonomiskajām sankcijām pret Baltkrieviju un Krieviju, kā arī tiek prognozēta iespējama strauja produktu cenas samazināšanās pēc pieprasījuma korekcijām, kas rada papildus riskus nozares uzņēmumiem. Apstrādes rūpniecības pietiekami labos rezultātus 2021.gadā un 2022.gada 1.ceturksnī arī parāda makroekonomiskie rādītāji – turpina palielināties eksportēto preču izlaides apjoms gandrīz visās apakšnozarēs. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīvā ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska. Savukārt 2021.gada otrajā pusgadā, kā arī 2022.gada 1.ceturksnī iezīmējās negatīvas tendences saistībā ar energoresursu cenu straujo pieaugumu un izejvielu deficītu, kas var ietekmēt atsevišķu energoietilpīgo apakšnozaru uzņēmumu finanšu rezultātus gan 2021.gadā, gan 2022.gadā.

Otrā lielākā nozare pēc garantiju 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 un 2022.gada 1.ceturksnī, 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.gada un 2021.gada 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 spēja finansāli atbalstīt uzņēmumus.

Mazumtirdzniecības segmentā izaicinošs pirmais 2021.gads bijis visām apakšnozarēm, izņemot medikamentu, pārtikas preču un mājāsaimniecības preču tirdzniecību. 2022.gada 1.ceturksņa operatīvie finanšu dati gan norāda uz pozitīvām tendencēm, pateicoties pakāpeniskai COVID-19 ierobežojumu atcelšanai, kas palielināja apģērbu, apavu, kosmētikas, juvelierizstrādājumu un citu preču grupu mazumtirgotāju apgrozījumu. COVID-19 uz daudziem nozares spēlētājiem ir atstājis būtisku ietekmi un uzņēmumiem tuvākajā laikā būs jāsākas risināt problēmas ar iekrātajiem VID parādiem, kā arī parādiem pret telpu iznomātājiem un preču piegādātājiem. Pozitīvi, ka samazinoties epidemioloģiskajiem ierobežojumiem ir kļuvis vieglāk realizēt esošos krājumus, lai atjaunotu sortimentu.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

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. Tuvākā termiņa galvenais izaicinājums būs pieaugošās būvniecības materiālu izmaksas, kas var radīt būtiskus zaudējumus tiem būvniecības uzņēmumiem, kuru projektos pasūtītāji atteiksies pārskatīt tāmes un palielināt projektu finansējumu.

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme

Ukrainā notiekošais karš un ar to saistītās sankcijas, kas vērstas pret Krievijas Federāciju, kā arī pret Baltkrieviju, ietekmēs Sabiedrību un atstās iespējamo sociālo un ekonomisko ietekmi Latvijā un reģionā. Tas var novest pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām 2022.gada laikā.

Sabiedrība neizsniegda aizdevumus tieši uzņēmumiem Ukrainā, Krievijas Federācijā un Baltkrievijā. Līgumi ar darījumu partneriem par norēķinu izpildi ar klientiem, kā arī par finanšu darījumu slēgšanu Sabiedrības likviditātes un aktīvu un pasīvu vadības nodrošināšanai, ir noslēgti tikai ar Latvijas republikā reģistrētām finanšu iestādēm. Garantiju portfeli tieša ietekme ir no Sabiedrības izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Altum klientu darījumu partneri ir Ukrainas, Krievijas Federācijas un Baltkrievijas rezidenti.

Eksporta kredītu garantijas (augsta riska ekspozīcijas), kuras izsniegtas uz minētajām valstīm, tūkstošos eiro:

	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Baltkrievija	425	402
Krievija	763	581
Ukraina	399	426
Kopā izsniegtās eksporta kredītu garantijas	1 587	1 409
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(1 587)	-
Kopā neto izsniegtās eksporta kredītu garantijas	-	1 409

* Sabiedrība 2022.gada 3.martā izveidoja uzkrājumu rezervi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem eksporta kredītu garantijām 1,587 tūkst. eiro apmērā.

Nemot vērā šī brīža ģeopolitisko situāciju, Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra ir apturējusi jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krieviju un Baltkrieviju, lai samazinātu kopējo riska darījumu apjomu.

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds". Līdzšinējā Ukrainā notiekošā kara un ar to saistīto sankciju ietekme uz katru no AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga. Sadarbības pārtraukšana ar Krieviju, Baltkrieviju un Ukrainu sankciju un biznesa lēmumu rezultātā ir ietekmējusi 2 portfeļa uzņēmumus, kuri līdz šim guva ievērojamu daļu ieņēmumu šajās valstīs. Savukārt, netieša ietekme uz AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa uzņēmumiem – piegādes ķēžu izmaiņas, ekonomiskās aktivitātes un patērētāju maksātspējas samazinājums reģionā, aizdevumu apkalpošanas izmaksu pieaugums, izejvielu, materiālu un energoresursu sadārdzinājums – vēl pilnvērtīgi nav apzināta un aplēsta, jo notikumi risinās katru dienu. Vienlaikus, ne visa ietekme vērtējama kā izteikti negatīva, jo AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa uzņēmumi, pārskatot savus attīstības plānus, saskata jaunus noieta tirgus vai segmentus, kuros plāno izvērst darbību. Sabiedrības ieguldījuma vērtība AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa pārvērtēšanas rezultātā 2022.gada 1.ceturksnī samazinājās par 169 tūkst. eiro.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ir pārskatījusi sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērtās prognozes. Aktuālās uz nākotni vērtās makroekonomiskās prognozes,

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme (turpinājums)

paredz Latvijas ekonomiskās izaugsmes tempu kritumu. Sagaidāmo zaudējumu aplēsē izmantotās prognozes ietver divus ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme:

- bāzes scenāriju, kas paredz visticamāko nākotnes ekonomisko attīstību un kas ņem vērā Krievijas iebrukuma Ukrainā un straujo preču un energoresursu cenu kāpuma, kā arī noteikto sankciju pret Krieviju un Baltkrieviju ietekmi uz Latvijas ekonomiskās izaugsmes tempiem,
- otru scenāriju, kas paredz mazāk ticamu, bet iespējamu negatīvo scenāriju, kas atpogaļo lielāku un noturīgāku ģeopolitiskās krīzes un sankciju ietekmi, preču un energoresursu cenu kāpumu salīdzinājumā ar bāzes scenāriju.

IKP gada izaugsmes rādītāji, kas iegūti no ārējām makroekonomikas prognozēm un kas ir vieni no galvenajiem ievades mainīgajiem sagaidāmo zaudējumu aprēķina modeļi, ir apkopoti zemāk:

	2022	2023	2024
IKP ikgadējais pieaugums, %			
Bāzes scenārijs *	2.00	2.90	3.70
Negatīvais scenārijs	0.60	2.40	3.70
Vidēji svērtā vērtība **	1.70	2.80	3.70

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2022.gada 9.martā), kurā tiek prognozēts, ka noteiktās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, apgrūtinājumi darījumos ar Ukrainu, un straujas cenu, īpaši energoresursu cenu, kāpums 2022. un 2023.gadā rezultēsies IKP pieauguma kritumā – attiecīgi līdz 2.1% un 2.5% (decembra prognoze 2022.gada izaugsmei bija 5.4%, 2023.gadam – 3.5%). Savukārt 2024.gadam IKP pieaugums tiek prognozēts atbilstoši vidējiem attīstības tempiem – 3.3% (decembrī 3.4%).

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2022.gada 30.martā), kurā tiek prognozēts, ka Krievijas iebrukums Ukrainā un sankcijas un ar to saistītais eksporta kritums, importa izejmateriālu un piegāžu traucējumi, globālo energoresursu un citu izejvielu un materiālu cenu kāpuma pastiprināšanās, uzņēmumu un patērētāju konfidences kritums Latvijas IKP pieauguma tempus 2022. un 2023.gadā samazinās attiecīgi līdz 1.8% un 3.2% (decembra prognoze 2022.gada izaugsmei bija 4.2%, 2023.gadam – 4.0%). 2024.gadā, uzlabojoties konfidencei, tiek prognozēta straujāka ekonomiskās izaugsmes atjaunošanās – par 4.1%. Katram no ārējiem scenārijiem – Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas – tika piemērots 50% scenārija iestāšanās varbūtība.

** Bāzes scenārijam tika piemērots 80% svērum, bet negatīvajam – 20% (scenāriju svērumi nav mainīti). 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.

Makroekonomisko rādītāju prognozes ir aktualizētas ārkārtīgi augstas nenoteiktības apstākļos un balstās uz situāciju, kāda tā bija 2022.gada marta pirmajā pusē. Altum plāno regulāri novērtēt aktuālāko makroekonomisko situāciju un nākotnes informāciju, kas ietekmē pieņēmumus un aplēses, kas izmantotas, veidojot uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem.

Izmaiņas makroekonomisko rādītāju prognozēs 2022.gada 1.cetuknī rezultējās uzkrājumu SKZ palielinājumā par 1,133 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu. Garantijām ietekme no izmaiņām makroekonomisko rādītāju prognozēs bija neliela, ņemot vērā, ka garantijām uzkrājumi tiek veidoti lielākajā vērtībā no aplēstajiem sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem un patiesās vērtības. Izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs mazākā mērā ietekmē garantiju patieso vērtību.

Altum līdzfinansētie riska kapitāla fondi darbojas saskaņā ar aktuālo sankciju regulējumu un aktīvi seko līdzi izmaiņām saistošajos normatīvajos aktos. Saskaņā ar fondu pārvaldnieku aplēsēm ietekme uz riska kapitāla fondu ieguldījumiem un to vērtību Ukrainas kara ietekmē šobrīd tiek vērtēta kā zema.

Netiešās ietekmes novērtēšanai Altum ir uzsākusi pastiprinātu būtisko kredītu un garantiju ekspozīciju monitoringu, lai novērtētu, vai notikumi Ukrainā un noteiktās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējošās vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju, lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un nodrošinātu tālākās rīcības plānu, kā arī piemērotu atbilstošas risku mazināšanas metodes. Papildus Altum ir uzsākusi ieviest izmaiņas lēmumu pieņemšanas procedūrās, paredzot Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekmes izvērtēšanu veicot klientu aizdevuma līgumu nosacījumu pārskatīšanu, kā arī šīs informācijas izmantošanā, lai lemtu par kredītu pacelšanu uz vismaz 2.posmu saskaņā ar 9.Starptautiskā finanšu pārskatu standarta prasībām.

Vidējā termiņā un ilgtermiņā makroekonomisko pārmaiņu (tostarp inflācijas, piegāžu traucējumu, izejvielu trūkuma u.c. faktoru) ietekmē riska kapitāla investīciju vērtību izmaiņas var būt būtiskas un var prasīt uzņēmumu darbības pārorientēšanu, vienlaikus līdz ar tirgus konjunktūras izmaiņām atsevišķiem uzņēmumiem makroekonomikas izmaiņas var pavērt jaunas iespējas un stimulēt straujāku izaugsmi. Altum novērtējums riska kapitāla ieguldījumiem ir balstīts uz konservatīvu pieeju uz ceturkšņa bāzes veicot visu riska kapitāla ieguldījumu individuālu novērtēšanu, ņemot vērā katra ieguldījumu specifisko situāciju.

Finanšu pārskatu pielikumi

4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām*	4 750	4 420	4 420
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	64	173	173
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	-	6	6
Kopā procentu ieņēmumi	4 814	4 599	4 599

* 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 2022.gada 3 mēnešos sastādīja 333 tūkst. eiro (2021.gada 3 mēnešos: 347 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	227	167	167
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	222	198	198
Programmu peļņas pārdale	120	134	134
Pārējie komisijas izdevumi	2	4	4
Kopā procentu izdevumi	571	503	503

Atsevišķām valsts atbalsta programmām saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem ar Ekonomikas ministriju, programmu neto peļņa tiek sadalīta starp 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

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	516	597	597
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	584	844	844
Iepriekšējā gada ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	-	-	-
Ieņēmumi par kompensējamām kapitāla noslodzes izdevumiem	106	100	100
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 206	1 541	1 541

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	378	320	320
Kompensējamie administratīvie izdevumi	138	35	35
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	584	844	844
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 100	1 199	1 199

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	442	349	349
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	1	1	1
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	5	-	-
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	7	30	30
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	1	1	1
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	3	10	10
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atlīdzība	160	136	136
Kopā citi ieņēmumi	619	527	527

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	136	108	108
Piedzīņas izdevumi	59	30	30
Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi	36	36	36
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	22	21	21
AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	160	136	136
Pārējie komisijas naudas izdevumi	1	1	1
Kopā citi izdevumi	414	332	332

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	3 173	2 873	2 873
Kredītiem, neto	1 273	1 524	1 524
vērtības samazināšanās zaudējumi	1 142	1 755	1 755
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	609	766	766
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(478)	(997)	(997)
Izmaksātajām garantijām	-	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	-	-	-
Grantiem	-	3	3
vērtības samazināšanās zaudējumi	-	3	3
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-
Pārējiem aktīviem	-	9	9
vērtības samazināšanās zaudējumi	67	9	9
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(67)	-	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	2	20	20
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	1 746	1 044	1 044
vērtības samazināšanās zaudējumi	4 451	2 217	2 217
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	109	788	788
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(2 814)	(1 961)	(1 961)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	152	230	230
vērtības samazināšanās zaudējumi	273	200	200
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	62	73	73
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(183)	(43)	(43)
Saistībām par grantu izsniegšanu	-	43	43
Vērtības samazināšanās apvērse:	(2 011)	(2 345)	(2 345)
Kredītiem, neto	(916)	(1 179)	(1 179)
vērtības samazināšanās apvērse	(949)	(1 302)	(1 302)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(388)	(304)	(304)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	421	427	427
Izmaksātajām garantijām	-	-	-
vērtības samazināšanās apvērse	(10)	(5)	(5)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	10	5	5
Grantiem	-	(20)	(20)
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	(90)	-	-
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	(934)	(1 055)	(1 055)
vērtības samazināšanās apvērse	(2 275)	(2 867)	(2 867)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(558)	(374)	(374)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	1 899	2 186	2 186
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(71)	(84)	(84)
vērtības samazināšanās apvērse	(17)	(52)	(52)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(59)	(42)	(42)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	5	10	10
Saistībām par grantu izsniegšanu	-	(7)	(7)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	1 162	528	528
(Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(256)	(199)	(199)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	906	329	329

Papildus informāciju, tajā skaitā par uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kas tiks izmantoti riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) palielināšanai / samazināšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas, skatīt 3.pielikuma 1.piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	512 766	455 007
nauda un naudas ekvivalenti	512 766	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(1)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	512 766	455 006

Sabiedrības Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts Kasi pieaugums ir saistīts ar Sabiedrības saņemto finansējumu no Ekonomikas ministrijas, Centrālās finanšu un līgumu aģentūras (CFLA) un Valsts Kases aktīvo valsts atbalsta programmu realizēšanai, kā arī jaunas valsts atbalsta programmas (*Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi*) realizēšanas uzsākšanai.

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitinga (WR)	Kopā
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	-	437 249	17 757	-	-	-	-	455 006
Bruto kopā 2021.gada 31.decembrī (revidēts)	-	-	437 249	17 757	-	-	-	-	455 006
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	-	496 515	16 251	-	-	-	-	512 766
Bruto kopā 2022.gada 31.martā (nerevidēts)	-	-	496 515	16 251	-	-	-	-	512 766

2022.gada 31.martā Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē. 2022.gada 31.martā pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija -0.02% (2021.gada 31.decembrī: -0.01%).

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos

Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, balstoties uz ieguldījumu fondu pārvaldnieku iesniegto informāciju, tūkstošos eiro:

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
		31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
2. paaudzes RKF	LV	16 929	16 929	11 249	11 885
3. paaudzes RKF	LV	13 310	13 310	9 126	10 473
4. paaudzes RKF	LV	20 073	20 073	16 103	14 371
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	19 008	19 008	15 409	14 998
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	85 544	85 544	14 012	13 222
Kopā ieguldījumi		154 864	154 864	65 899	64 949

* ieguldījumi asociētos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, izņemot ieguldījumu Baltijas Inovāciju fondā, kas tiek novērtēts pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes.

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2022.gada 31.martā bija 90,395 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 85,973 tūkst. eiro).

Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	36 729	32 969	14 998	-	13 222	15 019	64 949	47 988
Ieguldīts	2 413	993	440	1 401	1 600	553	4 453	2 947
Atmaksāts	(1 018)	(2 205)	(159)	-	(858)	(317)	(2 035)	(2 522)
Reklasifikācija (atbalsta programmu finansējuma palielinājums, skatīt 20.pielikumu)	-	1 921	-	-	-	-	-	1 921
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	234	-	159	-	-	-	393	-
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	48	47	48	47
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	(1 880)	523	(29)	-	-	-	(1 909)	523
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	36 478	34 201	15 409	1 401	14 012	15 302	65 899	50 904
Ieguldīts	-	3 240	-	13 517	-	1 264	-	18 021
Atmaksāts	-	(5 226)	-	(282)	-	(6 583)	-	(12 091)
Ieguldījumu asociētajos uzņēmumos izmaiņas Koncerna izmaiņu rezultātā	-	6 563	-	-	-	-	-	6 563
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	-	1 730	-	282	-	-	-	2 012
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	-	422	-	422
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	-	(3 779)	-	80	-	-	-	(3 699)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	2 817	-	2 817
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	36 729	-	14 998	-	13 222	-	64 949

* ietver peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

Sabiedrības peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	(1 580)	437	(29)	-	-	-	(1 609)	437
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	-	47	-	-	-	47	-
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	48	47	48	47
Kopā uz 31.martu (nerevidēts)	(1 580)	437	18	-	48	47	(1 514)	484
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	-	(1 772)	-	80	-	-	-	(1 692)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	-	-	(75)	-	-	-	(75)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	-	(99)	-	(99)
Kopā uz 31.12.2021 (revidēts)	-	(1 335)	-	5	-	(52)	-	(1 382)

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 3 mēnešos ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 148 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 3 mēnešos: 169 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 437 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 3 mēnešos: 208 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu 0 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 3 mēnešos: 47 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 112 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 3 mēnešos: 137 tūkst. eiro) (skatīt 22.pielikumu).

Daļa no ieguldījumiem 4.paaudzes RKF līdz 2021.gada 31.decembrim bija klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā, pēc kontroles izvērtējuma uz 2021.gada 31.decembri šādi ieguldījumi tika klasificēti kā ieguldījumi asociētos uzņēmumos un šādu RKF pārvaldības maksa 2022.gada 3 mēnešos ir atspoguļota augstākminētajā sadaļījumā. Salīdzinošais rādītājs šādiem RKF par 2021.gada 3 mēnešiem ir 371 tūkst. eiro, kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

13 Pārējie ieguldījumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Baltijas inovāciju fonds 2	2 682	1 982
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	7 020	6 954
Uzskaites vērtība perioda beigās	9 702	8 936

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. Sabiedrība parakstīja līgumu par BIF 2 2019.gada 16.augustā. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs BIF2 2 ir 26,500 tūkst. eiro, tādējādi 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. Sabiedrība parakstīja parakstīšanās līgumu 2020.gada 16.septembrī. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs 3JF ir 20,000 tūkst. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa 3JF 2022.gada 31.martā ir 2.17% (2021.gada 31.decembrī: 2.17%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla (2022.gada 31.martā: 923,100 tūkst. eiro, 2021.gada 31.decembrī: 923,000 tūkst. eiro).

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 3 mēnešos ietver:

- Baltijas Inovāciju fonda 2 pārvaldības maksu 0 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 3 mēnešos: 0), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Trīs jūru fonds pārvaldības maksu 18 tūkst. EUR (2021.gada 3 mēnešos: 0).

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti

Sabiedrības izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Mazie un vidējie uzņēmumi	160 948	175 070
Lauksaimnieki	146 841	134 085
Privātpersonas	6 096	6 513
Finanšu starpnieki	4	6
Zemes fonds	35 219	32 999
Bruto kredīti kopā	349 108	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 558)	(18 143)
Neto kredīti kopā	330 550	330 530

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	170 401	170 808
Apstrādes rūpniecība	65 582	67 635
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	22 816	24 241
Operācijas ar nekustamo īpašumu	13 549	13 719
Būvniecība	11 769	12 238
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	8 917	8 843
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	7 392	7 498
Transports un uzglabāšana	7 601	6 856
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	5 926	6 120
Veselība un sociālā aprūpe	6 086	5 896
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 451	4 914
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 584	2 959
Zvejniecība	2 078	2 084
Pārējās nozares	8 227	8 344
Privātpersonas	11 729	6 518
Bruto kredīti kopā	349 108	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 558)	(18 143)
Neto kredīti kopā	330 550	330 530

Vienam klientam izsniegto kredītu apmēra, kas vienāds vai pārsniedz 1,000 tūkst. eiro, analīze:

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Klientu skaits	40	42
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	65 966	67 623
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	18,90%	19,39%

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	18 143	20 713
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	1 751	2 521
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	(1 338)	(1 606)
Norakstītie kredīti	(203)	(1)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	205	333
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	18 558	21 960
Sabiedrības uzkrājumu daļa	9 468	11 923
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	4 306	2 894
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	4 784	7 143
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	-	7 110
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	-	(10 389)
Norakstītie kredīti	-	(1 079)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	-	541
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	18 143
Sabiedrības uzkrājumu daļa	-	9 334
ar PZR nosegtie uzkrājumi	-	4 144
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	4 665

2022.gada 31.martā Sabiedrības kredītportfeļa vidēja procentu gada likme bija 4.08% (2021.gada 31.decembrī: 4.05%).

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	39 316	43 153
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 707	1 290
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	114	41
Granti programmai "Balsts"	1 290	1 042
Granti privātmāju atjaunošanai	88	167
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	81	36
Bruto granti kopā	42 596	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(332)	(332)
Neto granti kopā	42 264	45 397

* Kombinētais finanšu instruments

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2022.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	45 729	31 282
Izmaiņas	(3 133)	3 971
Uzskaites vērtība perioda beigās	42 596	35 253
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(332)	(175)
Izmaiņas	-	7
Uzkrājumu reklasifikācija	-	(24)
Uzskaites vērtība perioda beigās	(332)	(192)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	45 397	31 107
Neto uzskaites vērtība 31.martā (nerevidēts)	42 264	35 061
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā		35 253
Izmaiņas		10 476
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī		45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā		(192)
Izmaiņas		(222)
Uzkrājumu reklasifikācija		82
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī		(332)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā		35 061
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī (revidēts)		45 397

16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	46 164	36 759
Iegādātie pārskata periodā *	3 376	7 150
Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus	83	1 662
Pārdots	(32)	(211)
Neto pārvērtēšanas peļņa	5	804
Uzskaites vērtība perioda beigās	49 596	46 164

* 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

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Finanšu aktīvi	4 264	5 165
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	28	28
Bruto pārējie aktīvi	4 292	5 193
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(1 869)	(1 951)
	Sabiedrības uzkrājumu daļa	(689)
	Ar PZR nosegtie uzkrājumi	(277)
	Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	(903)
Neto finanšu aktīvi	2 395	3 214
Neto pārējie aktīvi	2 423	3 242

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

Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2022.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 590	870	2 705	5 165
Izmaiņas	(55)	(610)	(236)	(901)
Perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	1 535	260	2 469	4 264
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 590)	(330)	(31)	(1 951)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	55	93	(66)	82
Perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	(1 535)	(237)	(97)	(1 869)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	540	2 674	3 214
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	-	23	2 372	2 395

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Pārējie aktīvi (turpinājums)

Koncerna finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2021.gadā, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 624	280	3 671	5 575
Izmaiņas	179	1 083	(664)	598
Perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	1 803	1 363	3 007	6 173
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(179)	(99)	70	(208)
Perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	(1 803)	(268)	(97)	(2 168)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 504	3 615
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	-	1 095	2 910	4 005
Finanšu aktīvi				
Izmaiņas	(213)	(493)	(302)	(1 008)
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	1 590	870	2 705	(1 008)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	213	(62)	66	217
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	(1 590)	(330)	(31)	217
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	540	2 674	3 214

Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2021.gadā, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 624	280	3 664	5 568
Izmaiņas	179	1 083	(671)	591
Perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	1 803	1 363	2 993	6 159
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(179)	(99)	70	(208)
Perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	(1 803)	(268)	(97)	(2 168)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 497	3 608
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	-	1 095	2 896	3 991
Finanšu aktīvi				
Izmaiņas	(213)	(493)	(288)	(994)
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	1 590	870	2 705	(994)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	213	(62)	66	217
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	(1 590)	(330)	(31)	217
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	540	2 674	3 214

18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	49 064	53 416
Kopā saistības pret kredītiestādēm	49 064	53 416

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 49,064 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 53,416 tūkst. eiro), no kuriem 2 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2021.gada 31.decembrī: 14 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. 2022.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 7,812 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 12,153 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 2 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 14 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2024.gada 20.augusts. Latvijas Republikas Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu, kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām. 2022.gada 31.martā nodrošināto prasījumu summa bija 7,814 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 12,166 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. 2022.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 41,250 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 41,250 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2022.gada 31.martu 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 darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, kura apguve 2022.gada 31.martā vēl nebija uzsākta. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2022.gada 31.martā bija 0.09% (2021.gada 31.decembrī: 0.08%).

19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 320	3 321
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	134 538	118 027
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	137 858	121 348

Saņemtie aizņēmumi no LAD ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2022.gada 31.martā Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 3,104 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 248 tūkst. eiro apmērā (2021.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 Sabiedrības saņemtos aizņēmumus šādu aizdevumu programmu realizēšanai:

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.martā 74,108 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 69,077 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 2022.gada 31.martu pieejams finansējums 25,892 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 88,931 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 82,893 tūkst. eiro).

19 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.martā 43,936 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 32,103 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 2022.gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 11,064 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 52,724 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 38,524 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.martā 4,600 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 4,600 tūkst. eiro), 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 2022.gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,520 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 5,520 tūkst. eiro).
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.martā 2,327 tūkst. eiro (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 2022.gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 3,673 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,792 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 2,792 tūkst. eiro).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): piešķirtā aizņēmuma summa apgūta 2020.gadā un aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.martā 9,565 tūkst. eiro (2021.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. 2022.gada 31.martā reģistrētās hipotēkas summa bija 10,400 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 10,400 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2022.gada 31.martā sastāda 2,367 eiro (2021.gada 31.decembrī: 2,210 eiro).

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2022.gada 31.martam 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.
- Aizdevumu programma būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai: aizdevuma līguma summa 30,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2044.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 36,000 tūkst. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums

Sabiedrības informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2022.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums *	t.sk. riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAF II	10 294	589	(1 000)	(219)	9 075
ESF II	2 326	108	-	(43)	2 283
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	100	-	(3)	562
ERAF I	449	7	-	-	449
ESF I	316	7	-	(2)	314
ERAF II (2. kārtā)	7 036	215	-	(36)	7 000
Inkubatori (no ESF II)	82	4	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 705	2 266	(439)	(200)	2 066
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	295	286	(9)	(12)	274
Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi	4 298	3 865	(433)	(2 012)	1 853
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	5 293	5 130	(12)	(13)	5 268
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 891	1 504	(387)	(278)	1 226
Citi Iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 774	168	-	(42)	1 732
Mezaniņa programma - aizdevumi	3 537	3 360	-	(1 066)	2 471
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 279	3 024	(1 256)	-	3 023
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 723	3 548	(176)	(457)	3 090
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	2 000	120	-	(19)	1 981
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	2 000	120	-	(81)	1 919
Parālēlie aizdevumi	2 000	1 972	(28)	(152)	1 820
Parālēlo aizdevumu fonds 2	2 002	741	-	(555)	1 447
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	1 511	(196)	(97)	7 510
Starta programma inovatīviem komersantiem	3 023	605	-	(50)	2 973
Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai *	750	750	-	-	750
DME DZM aizdevumu fonds	1 013	61	-	(2)	1 011
DĪMR aizdevumi	250	250	-	-	250
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma ***	945	-	-	-	945
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi **	41 000	20 910	-	-	41 000
Kopā aizdevumi	111 875	51 221	(3 936)	(5 339)	102 600

* Programmu finansējums 2021.gada 31.decembrī ietvēra Uzkrātās saistības par valsts atbalstu 4,876 tūkst. eiro apmērā un Patiesās vērtības korekciju 12,125 tūkst. eiro apmērā (ietver daļu no SFPS Nr.9 ieviešanas korekcijas (7,645) tūkst. eiro apmērā, kas tika veikta 2018.gadā). Lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājam, šajā tabulā uz 2022.gada 31.martu programmu finansējumā atsevišķi izdalīja Patiesās vērtības korekciju, kā arī 2022.gada 1.ceturksnī mainīja Patiesās vērtības korekcijas sadalījumu starp atbalsta programmām. Programmu finansējums 2022.gada 31.martā ietvēra arī Uzkrātās saistības par valsts atbalstu 4,876 tūkst. eiro apmērā.

** 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 (skatīt 22.pielikumu).

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2022.gada 31.martā, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums *	t.sk. riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	33 103	33 103	-	(6 367)	26 736
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	8 353	8 044	-	(1 052)	7 301
Mājokļu garantiju programma	21 377	18 502	(2 875)	(12 396)	6 106
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai	502	502	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	6 492	(1 261)	(887)	5 605
Mezaniņa programma – garantijas	883	839	-	(299)	584
Portfelgarantijas fonds	3 881	2 177	(1 237)	(2 612)	32
Eksporta garantijas	2 390	1 549	(841)	(562)	987
Studiju un studējošo portfelgarantijas ****	669	-	-	-	669
Lauksaimnieku garantijas	2 741	1 914	(827)	(966)	948
Kopā garantijas	81 652	73 122	(7 041)	(25 141)	49 470
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	54 696	-	-	-	54 696
Mājokļu grantu programma "Balsts"	6 813	-	-	-	6 813
Grants privātmāju atjaunošanai	1 705	-	-	-	1 705
Sociālās uzņēmējdarbības programma	2 194	-	-	-	2 194
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	618	-	-	-	618
Kopā granti	66 026	-	-	-	66 026
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondī	40 583	33 685	-	-	40 583
Ieguldījumu fonda īstenošana	3 843	2 882	-	-	3 843
"Baltic Innovation Fund"	2 000	92	(508)	-	1 492
"Baltic Innovation Fund"-2	2 166	9	(640)	-	1 526
Kopā riska kapitāla fondi	48 592	36 668	(1 148)	-	47 444
Citi					
Energoefektivitātes fonds	3 888	-	-	-	3 888
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	3 888	-	-	-	3 888
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums *****	3 526	-	-	-	3 526
Kopā atbalsta programmu finansējums	315 559 *****	161 011	(12 125)	(30 480)	272 954

* Programmu finansējums 2021.gada 31.decembrī ietvēra Uzkrātās saistības par valsts atbalstu 4,876 tūkst. eiro apmērā un Patiesās vērtības korekciju 12,125 tūkst. eiro apmērā (ietver daļu no SFPS Nr.9 ieviešanas korekcijas (7,645) tūkst. eiro apmērā, kas tika veikta 2018.gadā). Lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājam, šajā tabulā uz 2022.gada 31.martu programmu finansējumā atsevišķi izdalīja Patiesās vērtības korekciju, kā arī 2022.gada 1.ceturksnī mainīja Patiesās vērtības korekcijas sadalījumu starp atbalsta programmām. Programmu finansējums 2022.gada 31.martā ietvēra arī Uzkrātās saistības par valsts atbalstu 4,876 tūkst. eiro apmērā.

** Kombinētais finanšu instruments.

**** Riska segums 2,147 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)

***** Finansējumu paredzēts ieskaitīt Sabiedrības rezerves kapitālā pēc akcionāru sapulces lēmuma, kas tiek plānota 2022.gada 2.ceturksnī.

***** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 15,839 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums *	Riska segums	Ar riska segumu nasegļi uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi				
ERAF II	1 805	1 655	(226)	1 579
ESF II	1 020	132	(51)	969
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā 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 (slēgtā 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
Kopā aizdevumi	52 940 ****	33 037	(5 127)	47 813
Garantijas				
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	21 530	21 530	(11 971)	9 559
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
Kopā garantijas	78 560	77 190	(24 369)	54 191

* SFPS Nr.9 ieviešanas korekcija (7,645) tūkst. eiro apmērā, kas tika veikta 2018.gadā (šīkaku informāciju skatīt 2.pielikuma (15).piezīmē) un sastāv no Uzkrātās saistības par valsts atbalstu 4,876 tūkst. eiro un Patiesās vērtības korekcijas 12,341 tūkst. eiro, un iepriekš šajā pielikumā tika atspoguļotas kā atsevišķas kolonnas starp Programmu finansējumu un Neto programmu finansējumu, tagad ir netotas pret Programmu finansējumu 2020.gada 31.decembrī. Šāds atspoguļojums tika ievērots arī revidētajos 2018.gada finanšu pārskatos. Patiesās vērtības korekcijas neto samazinājums 2021.gadā 152 tūkst. ir netots pret Programmas finansējumu 2021.gada 31.decembrī.

** 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.

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

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums *	Riska segums	Ar riska segumu nsegte uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Granti				
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
Kopā granti	61 746	-	-	61 746
Riska kapitāla fondi				
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	52 084	43 230	-	52 084
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 008	4 507	-	5 008
"Baltic Innovation Fund"	1 939	582	-	1 939
"Baltic Innovation Fund"-2	2 166	650	-	2 166
Kopā riska kapitāla fondi	61 197	48 969	-	61 197
Citi				
Energoefektivitātes fonds	3 888	-	-	3 888
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-
Kopā citi	3 888	-	-	3 888
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums *****	1 452	-	-	1 452
Kopā atbalsta programmu finansējums	259 783 *****	159 212	(29 496)	230 287

* 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 4,876 tūkst. eiro un Patiesās vērtības korekcijas 12,341 tūkst. eiro, un iepriekš šajā pielikumā tika atspoguļotas kā atsevišķas kolonnas starp Programmu finansējumu un Neto programmu finansējumu, tagad ir netotas pret Programmu finansējumu 2020.gada 31.decembrī. Šāds atspoguļojums tika ievērots arī revidētajos 2018.gada finanšu pārskatos. Patiesās vērtības korekcijas neto samazinājums 2021.gadā 152 tūkst. ir netots pret Programmas finansējumu 2021.gada 31.decembrī.

** 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 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 Sabiedrībai nav jāatmaksā finansējuma samazinājumu dēvējam.

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nasegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									31.03.2022.
Aizdevumi										
ERAF II	1 579	-	-	-	-	-	-	7 489	7	9 075
ESF II	969	-	-	-	-	-	2	1 320	(8)	2 283
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	77	-	-	-	-	-	-	483	2	562
ERAF I	119	-	-	-	-	-	-	327	3	449
ESF I	314	-	-	-	-	-	-	-	-	314
ERAF II (2. kārtā)	5 762	-	-	-	-	-	12	1 223	3	7 000
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 479	-	-	-	-	-	-	(439)	26	2 066
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	282	-	-	-	-	-	-	(9)	1	274
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1 714	-	-	-	-	-	-	(433)	572	1 853
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	5 282	-	-	-	-	-	-	(12)	(2)	5 268
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 606	-	-	-	-	-	-	(371)	(9)	1 226
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 468	-	-	-	-	-	-	257	7	1 732
Mezānina programma - aizdevumi	2 438	-	21	-	-	-	32	-	(20)	2 471
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 269	-	-	-	-	-	-	(1 246)	-	3 023
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 373	-	-	-	-	-	-	(176)	(107)	3 090
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	-	-	2 000	-	-	-	-	-	(19)	1 981
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	2 000	-	-	-	-	-	(81)	1 919
Paralēlie aizdevumi	1 845	-	-	-	-	-	-	(28)	3	1 820
Paralēlo aizdevumu fonds 2	-	-	2 000	-	-	-	2	-	(555)	1 447
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 738	-	-	-	-	-	-	(196)	(32)	7 510
Starta programma inovatīviem komersantiem	1 474	-	1 500	-	-	-	23	-	(24)	2 973
Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai *	1 000	-	(250)	-	-	-	-	-	-	750

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 3 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
	31.12.2021.									31.03.2022.
DME aizdevumu fonds dzīvojamo māju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 000	-	-	-	-	-	13	-	(2)	1 011
Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai	-	-	250	-	-	-	-	-	-	250
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 717	-	-	-	-	-	-	(1 772)	-	945
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	-	41 000	-	-	-	-	-	-	-	41 000
Kopā aizdevumi	47 813 **	41 000	7 521	-	-	-	84	6 417	(235)	102 600
Garantijas										
Fondu fonda programma - garantijas	23 726	-	3 000	-	-	-	207	-	(197)	26 736
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	7 279	-	-	-	-	-	59	-	(37)	7 301
Mājokļu garantiju programma	9 559	-	-	-	-	-	-	(3 028)	(425)	6 106
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai *	502	-	-	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 757	-	-	-	-	-	-	(1 261)	109	5 605
Mezānina programma - garantijas	702	-	(21)	-	-	-	12	-	(109)	584
Portfelgarantijas fonds	1 555	-	-	-	-	-	-	(1 238)	(285)	32
Eksporta garantijas	1 841	-	-	-	-	-	-	(841)	(13)	987
Studiju un studējošo portfelgarantijas	549	120	-	-	-	-	-	-	-	669
Lauksaimnieku garantijas	1 721	-	-	-	-	-	-	(826)	53	948
Kopā garantijas	54 191	120	2 979	-	-	-	278	(7 194)	(904)	49 470
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	48 826	14 500	-	(8 630)	-	-	-	-	-	54 696
Mājokļu grantu programma "Balsts"	7 350	-	-	(537)	-	-	-	-	-	6 813
Grants privātmāju atjaunošanai un energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 872	-	-	(167)	-	-	-	-	-	1 705
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 849	383	-	-	(38)	-	-	-	-	2 194
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	1 849	-	-	-	-	-	-	(1 231)	-	618
Kopā granti	61 746	14 883	-	(9 334)	(38)	-	-	(1 231)	-	66 026

* 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)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 3 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 nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									31.03.2022.
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	52 084	-	(10 500)	-	(437)***	(632)	68 *****	-	-	40 583
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 008	-	-	-	(148)****	(1 249)	167 *****	65 *****	-	3 843
"Baltic Innovation Fund"	1 939	-	-	-	-	-	61 *****	(508)	-	1 492
"Baltic Innovation Fund"-2	2 166	-	-	-	-	-	-	(640)	-	1 526
Kopā riska kapitāla fondi	61 197	-	(10 500)	-	(585)	(1 881)	296	(1 083)	-	47 444
Citi										
Energoefektivitātes fonds	3 888	-	-	-	-	-	-	-	-	3 888
Regional Creative Industries Alliance	-	3	-	-	(3)	-	-	-	-	-
Kopā citi	3 888	3	-	-	(3)	-	-	-	-	3 888
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	1 452	2 074	-	-	-	-	-	-	-	3 526
Kopā atbalsta programmu finansējums	230 287	58 080	-	(9 334)	(626)	(1 881)	658	(3 091)	(1 139)	272 954

*** Ietver 437 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

**** Ietver 148 tūkst. eiro 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 3 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 67 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzes RKF (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 3 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 81 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 85 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 3 mēnešos neto realizētos peļņu 61 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu BIF realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver atliktos maksājumu izmaiņas 38 tūkst. eiro apmērā (nākamā periodu ieņēmumi) no realizētajiem riska kapitāla fondu ieguldījumiem.

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

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)
2. un 3. paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(1 249)	38
2. un 3. paaudzes realizācijas rezultāts	85	(587)
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3. paaudze	82	26
4. paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(632)	-
Saņemtie % par ieguldījumiem 4. paaudze	67	-
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(1 647)	(523)

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Uzkrājumi

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

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām	35 238	33 603
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	6 753	5 494
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	4 180	4 719
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	24 305	23 390
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	844	790
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	159	140
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	130	188
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	555	462
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	73	73
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	73	73
<i>Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi</i>	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	36 155	34 466
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	6 985	5 707
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	4 310	4 907
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	24 860	23 852

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

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	33 603	31 413
Uzkrājumu palielinājums	4 560	3 005
Uzkrājumu samazinājums	(2 833)	(3 240)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(92)	(184)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	35 238	30 994
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	6 753	10 311
<i>t.sk. ar PZR nasegtie uzkrājumi</i>	4 180	414
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	24 305	20 269
Uzkrājumu palielinājums		13 066
Uzkrājumu samazinājums		(9 676)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)		(781)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)		33 603
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>		5 494
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>		4 719
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>		23 390

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves	Pārējās specifiskās rezerves – starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
Rezerves 01.01.2021. (revidēts)	161 133	(15 935)	25 121	1 213	171 532
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(192)	(192)
Rezerves kapitāla palielinājums	4 165	-	-	-	4 165
Rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	165 298	(15 935)	25 121	1 021	175 505
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(323)	(323)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	(6 429)	-	6 429	-	-
2020.gada peļņas sadale	-	-	5 539	-	5 539
Rezerves kapitāla palielinājums	41 324	-	-	-	41 324
Rezerves 31.12.2021. (revidēts)	200 193	(15 935)	37 089	698	222 045
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(455)	(455)
Rezerves 31.03.2022. (nerevidēts)	200 193	(15 935)	37 089	243	221 590

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves	Pārējās specifiskās rezerves – starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
Rezerves 01.01.2021. (revidēts)	161 133	(15 580)	24 768	1 213	171 534
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(192)	(192)
Rezerves kapitāla palielinājums	4 165	-	-	-	4 165
Rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	165 298	(15 580)	24 768	1 021	175 507
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	(6 429)	-	6 429	-	-
2020.gada peļņas sadale	-	-	5 539	-	5 539
Rezerves kapitāla palielinājums	41 324	-	-	(323)	41 001
Rezerves 31.12.2021. (revidēts)	200 193	(15 580)	36 736	698	222 047

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām				Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	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	Kreditbrīvdienu garantijas		
Specifiskās rezerves 01.01.2021. (revidēts)	15 507	626	-	-	-	20 000	50 000	50 000	25 000	161 133
toajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	15 507	626	-	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 179	1 986	-	-	22 565	-	-	-	-	26 730
Specifiskās rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	17 686	2 612	-	-	22 565	20 000	50 000	50 000	25 000	187 863
toajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 612	-	-	-	20 000	42 800	50 000	9 036	142 134
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(72)	-	-	-	-	(414)	(342)	(91)	(919)
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	2 500	-	-	-	(2 500)	-	-
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	-	155	5 788	2 000	-	-	10 816	-	-	18 759
Specifiskās rezerves 31.12.2021. (revidēts) **	17 686	2 375	5 788	4 500	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	200 193
toajā 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)

22 Rezerves (turpinājums)

Sabiedrības specifisko rezervju, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums, tūkstošos eiro (turpinājums):

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām				Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	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		
Specifiskās rezerves 31.03.2022. (nerevidēts)	17 686	2 375	5 788	4 500	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	200 193
toja 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, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu reversam pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(76)	-	-	-	-	(225)	521	(74)	146

* Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai garantijām MidCap 2020.gada 30.decembrī 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 attiecīga Sabiedrības akcionāru sapulces lēmuma pieņemšanas par rezerves kapitāla samazināšanu (Sabiedrības akcionāru sapulce šādu lēmumu pieņēma 2022.gada 1.aprīlī) ieskaitīt Sabiedrības 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 Sabiedrības sagaidāmo zaudējumu segšanai un kapitāla atlaides segšanai. Tādējādi gaidāmais speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlīšana uz saistībām 58,565 tūkst. eiro apmērā jaunas atbalsta programmas finansēšanai tiek nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būtību – 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 specifisko rezervju, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums, tūkstošos eiro:

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām				Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	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	Kredītbīrņu dienu garantijas		
Specifiskās rezerves 01.01.2021. (revidēts)	15 507	626	-	-	-	20 000	50 000	50 000	25 000	161 133
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	15 507	626	-	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 179	1 986	-	-	22 565	-	-	-	-	26 730
Specifiskās rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	17 686	2 612	-	-	22 565	20 000	50 000	50 000	25 000	187 863
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 612	-	-	-	20 000	42 800	50 000	9 036	142 134
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(72)	-	-	-	-	(414)	(342)	(91)	(919)

22 Rezerves (turpinājums)

Koncerna specifisko rezervju, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums, tūkstošos eiro (turpinājums):

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām				Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	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		
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	2 500	-	-	-	(2 500)	-	-
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	-	155	5 788	2 000	-	-	10 816	-	-	18 759
Specifiskās rezerves 31.12.2021. (revidēts) **	17 686	2 375	5 788	4 500	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	200 193
toajā 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 2020.gada 30.decembrī 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 attiecīga Sabiedrības akcionāru sapulces lēmuma pieņemšanas par rezerves kapitāla samazināšanu (Sabiedrības akcionāru sapulce šādu lēmumu pieņēma 2022.gada 1.aprīlī) ieskaitīt Sabiedrības 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 Sabiedrības 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 būtību – 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)

Sabiedrības portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro:

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām				Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	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		
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2021. (revidēts)	15 507	626	-	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
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	1 986	-	-	-	-	13 800	20 000	-	37 965
Pārklasifikācija speciālā rezerves kapitāla ietvaros-finansējums pārvaldīšanas maksai	-	-	-	-	-	-	-	-	2 060	2 060
Samazināta portfeļa zaudējumu rezerve atbilstoši Biedru un to Parakstīto kapitālieguldījumu sarakstam	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	17 686	2 612	-	-	-	20 000	42 800	50 000	9 035	142 133
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 rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(72)	-	-	-	-	(414)	(342)	(91)	(919)
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums / pārklasifikācija	-	155	5 788	4 500	13 800	-	2 253	(2 500)	-	23 996
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerve 31.12.2021. (revidēts)	17 686	2 375	5 788	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
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)

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

Sabiedrības portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro (turpinājums):

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām				Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	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	Kreditbrīvdienu garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.03.2022. (nerevidēts)	17 686	2 375	5 788	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
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)
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu reversam pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(76)	-	-	-	-	(225)	521	(74)	146

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

Koncerna portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro:

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām				Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	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	Kreditlīdzību dienu garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2021. (revidēts)	15 507	626	-	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
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	1 986	-	-	-	-	13 800	20 000	-	37 965
Pārklasifikācija speciālā rezerves kapitāla ietvaros-finansējums pārvaldīšanas maksai	-	-	-	-	-	-	-	-	2 060	2 060
Samazināta portfeļa zaudējumu rezerve atbilstoši Biedru un to Parakstīto kapitālieguldījumu sarakstam	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	17 686	2 612	-	-	-	20 000	42 800	50 000	9 035	142 133
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 rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(72)	-	-	-	-	(414)	(342)	(91)	(919)
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums / pārklasifikācija	-	155	5 788	4 500	13 800	-	2 253	(2 500)	-	23 996
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerve 31.12.2021. (revidēts)	17 686	2 375	5 788	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
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)

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

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	422 992	414 978
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	26 349	25 572
saistības par grantu izsniegšanu	14 573	11 089
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	32 898	33 450
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	50 389	54 426
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	35 474	36 739
Kopā iespējamās saistības	582 675	576 254

Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	26 349	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(844)	(790)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	25 505	24 782

Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.03.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	14 573	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(73)	(73)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	14 500	11 016

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2022.gada 31.martā 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	264 001 *	-	-	4	20 886	138 101	422 992
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	26 349	-	-	-	-	-	26 349
saistības par grantu izsniegšanu	14 573	-	-	-	-	-	14 573
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	37	30 567	111	222	1 776	185	32 898
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	2 264	7 611	7 701	13 291	17 285	2 237	50 389
saistības par pārējiem ieguldījumiem	6	1 917	1 923	3 846	17 521	10 261	35 474
Kopā finanšu saistības	43 229	40 095	9 735	17 359	36 582	12 683	159 683
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	307 230	40 095	9 735	17 363	57 468	150 784	582 675

* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un 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	262 115 *	-	-	4	18 488	134 371	414 978
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	25 572	-	-	-	-	-	25 572
saistības par grantu izsniegšanu	11 089	-	-	-	-	-	11 089
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	164	11 738	19 961	261	1 002	324	33 450
saistības pret riska kapitāla fondiem	415	1 787	2 796	8 979	35 006	5 443	54 426
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
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	299 718	14 010	23 605	13 415	79 641	145 865	576 254

* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un 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.

24 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti 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 Sabiedrības vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli. Saskaņā ar Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt 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, Latvijas Republikas Finanšu ministrijas, Latvijas Republikas Ekonomikas ministrijas, Lauku atbalsta dienesta un Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, kas līdzfinansē Sabiedrības attīstības programmas.

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

	Darījumi ar akcionāriem		Asociētie uzņēmumi		Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	50 588	50 077	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	15 311	14 871	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 320	3 321
Atbalsta programmu finansējums	282 779	222 774	-	-	14 500	51 559
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	50 389	54 426	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	32 898	33 450	-	-

Noslēgtie darījumi ar saistītām personām par valsts atbalsta finansējuma saņemšanu vai atmaksu, tūkstošos eiro:

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.03.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.03.2021. (revidēts)
Akcionāri				
Latvijas Republikas Finanšu ministrija	16 865	4 600	(17 378)	(15 123)
Latvijas Republikas Zemkopības ministrija	-	-	-	-
Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija	41 000	6 603	(2 435)	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	4 453	3 409	(2 035)	(2 415)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	14 500	7 500	-	-
Latvijas Republikas Izglītības un zinātnes ministrija	2 194	337	-	-
Latvijas Republikas Kultūras ministrija	-	-	(2 185)	-
Latvijas Republikas Labklājības ministrija	-	1 463	-	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2022.gada 3 mēnešos bija 196 tūkst. eiro (2021.gada 3 mēnešos: 144 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	512 766	455 006	512 766	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	12 657	14 051	12 657	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	38	37	90	91
Kredīti	330 550	330 530	322 011	321 991
Privātpersonas	24 790	25 475	24 212	24 897
Juridiskās personas	305 760	305 055	297 799	297 094
Granti	42 264	45 397	42 264	45 397
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	14 012	13 222	14 012	13 222
Ieguldījuma īpašumi	49 596	46 164	49 596	46 164
Finanšu aktīvi	2 395	3 214	2 395	3 214
Kopā aktīvi	964 278	907 621	955 791	899 135
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	49 064	53 416	49 064	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	137 858	121 348	137 858	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 151	85 558	85 151	85 558
Atbalsta programmu finansējums	272 954	230 287	272 954	230 287
Kopā saistības	545 027	490 609	545 027	490 609

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

	1.līmenis		2.līmenis		3.līmenis		Kopā	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	12 657	3 516	-	10 535	-	-	12 657	14 051
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 012	13 222	14 012	13 222
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	49 596	46 164	49 596	46 164
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	512 766	455 006	-	-	512 766	455 006
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	91	-	-	90	90
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	322 011	321 991	322 011	321 991
Granti	-	-	-	-	42 264	45 397	42 264	45 397
Finanšu aktīvi	-	-	-	-	2 395	3 214	2 395	3 214
Kopā aktīvi	12 657	3 516	512 856	465 632	430 278	429 988	955 791	899 135
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	272 954	230 287	272 954	230 287
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	49 064	53 416	49 064	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	137 858	121 348	137 858	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	85 151	85 558	85 151	85 558
Kopā saistības	-	-	-	-	545 027	490 609	545 027	490 609

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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, Sabiedrība ir pieņēmusi, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

Saistības

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

- pirmajā līmenī iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā 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 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

Sabiedrība ir veikusi kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos. Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos klasificē kā ieguldījumus asociētajos uzņēmumos vai līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā 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 Sabiedrība kontrolē.

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, izņemot ieguldījumus BIF, Sabiedrības līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode. Ieguldījumi BIF tiek vērtēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Ieguldījumu īpašumi

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 tadā gadījumā, ja pārdošanas darījuma varbūtība ir liela, un attiecīgais aktīvs vai atsavināšanas grupa ir pieejama tūlītējai pārdošanai to pašreizējā stāvoklī. Jābūt vadības lēmumam pārdot attiecīgo aktīvu, turklāt pārdošanas darījumam jābūt atzītam par pabeigtu viena gada laikā no klasifikācijas datuma. Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz ieguldījumu īpašumu pārdošanas cenu.

26 Segmentu informācija

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības 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. Sabiedrība nesniedz detalizētu informāciju par darījuma veidu, jo visi darījumi ir ārēji.

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 31.martam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	3 366	818	3	-	625	-	2	4 814
t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)	3 337	786	-	-	625	-	2	4 750
Procentu izdevumi	(382)	(12)	(1)	-	(176)	-	-	(571)
Neto procentu ieņēmumi	2 984	806	2	-	449	-	2	4 243
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	34	206	687	263	-	-	16	1 206
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(34)	(103)	(684)	(263)	-	-	(16)	(1 100)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	-	103	3	-	-	-	-	106
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6	7	1	-	-	-	-	14
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 562)	-	-	-	-	(1 562)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	48	-	-	-	-	48
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 647	-	-	-	-	1 647
Citi ieņēmumi	-	-	-	3	454	160	2	619
Citi izdevumi	(81)	(21)	-	(9)	(140)	(160)	(3)	(414)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	2 909	895	139	(6)	763	-	1	4 701
Personāla izmaksas	(859)	(206)	(30)	(229)	(57)	-	(55)	(1 436)
Administratīvās izmaksas	(225)	(70)	(2)	(34)	(20)	-	(6)	(357)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(93)	(46)	(23)	(47)	(14)	-	(10)	(233)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(225)	(769)	-	-	-	-	88	(906)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 507	(196)	84	(316)	672	-	18	1 769
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	51 887	-	-	-	-	51 887
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	14 012	-	-	-	-	14 012
Pārējie ieguldījumi	-	-	9 702	-	-	-	-	9 702
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	27	14	3	14	3 379	-	2	3 439
Kopā segmenta aktīvi	514 876	165 668	150 809	67 579	86 585	-	47 472	1 032 989
Kopā segmenta saistības	296 592	98 801	46 341	69 971	74 908	-	4 326	590 939

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	3 271	774	9	-	543	-	1	4 598
t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)	3 193	683	-	-	543	-	-	4 419
Procentu izdevumi	(347)	(3)	-	-	(153)	-	-	(503)
Neto procentu ieņēmumi	2 924	771	9	-	390	-	1	4 095
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	47	163	1 070	237	-	-	24	1 541
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(17)	(33)	(912)	(237)	-	-	-	(1 199)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	30	130	158	-	-	-	24	342
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	12	14	2	-	-	-	-	28
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	432	-	-	-	-	432
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(523)	-	-	-	-	(523)
Citi ieņēmumi	-	-	-	9	379	136	3	527
Citi izdevumi	(56)	(17)	(3)	(9)	(110)	(136)	(1)	(332)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	2 910	898	75	-	659	-	27	4 569
Personāla izmaksas	(743)	(257)	(30)	(158)	(55)	-	(33)	(1 276)
Administratīvās izmaksas	(176)	(82)	(51)	(63)	(17)	-	(7)	(396)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(117)	(53)	(12)	(48)	(10)	-	(9)	(249)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(314)	32	-	(19)	1	-	(29)	(329)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 560	538	(18)	(288)	578	-	(51)	2 319
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	35 602	-	-	-	-	35 602
Pārējie ieguldījumi	-	-	15 302	-	-	-	-	15 302
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	5 661	-	-	-	-	5 661
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	6 871	2 757	874	3 530	1 499	-	437	15 968
Kopā segmenta aktīvi	424 425	148 625	121 998	59 663	71 298	-	29 465	855 474
Kopā segmenta saistības	211 069	87 482	32 746	56 594	55 423	-	709	444 023

27 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

81 - 82

Rādītāju definīcijas

83 - 84

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2022.gada 3 mēneši (neauditēts)	2021.gada 12 mēneši (auditēts)	2021.gada 9 mēneši (neauditēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	4 243	16 717	12 424
Peļņa no pamatdarbības	1 769	13 829	9 239
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	1 769	13 829	9 239
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	43.10%	39.46%	45.39%
Darbinieku skaits	231	226	224
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 032 989	976 204	946 981
Finanšu parādsaistības	414 496	360 909	339 658
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	28.90%	33.82%	34.27%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	442 050	440 736	431 063
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	286 931	285 954	280 573
Riska seguma rezerve	161 011	159 196	158 856
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(30 480)	(29 496)	(29 382)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	159 700	159 700	153 757
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(3 300)	(3 446)	(2 658)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	488%	518%	585%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	62 055	49 555	40 696
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	585	43 768	16 396
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(4 881)	1 735	7 213
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	997 052	979 130	973 190
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	313 889	315 674	325 071
Garantijas	422 992	414 978	395 123
Riska kapitāla fondi	90 395	85 973	88 213
Zemes fonds, t.sk.	84 815	79 163	73 030
- reversās nomas darījumi	35 219	32 999	34 250
- ieguldījumu īpašumi	49 596	46 164	38 780
Kopā	912 091	895 788	881 437
Līgumu skaits	31 933	30 978	30 045
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	23 467	100 966	81 888
Garantijas	30 853	126 997	93 898
Riska kapitāla fondi	5 205	29 158	20 261
Zemes fonds, t.sk.	5 751	10 595	4 649
- reversās nomas darījumi	2 339	3 254	2 368
- ieguldījumu īpašumi	3 412	7 341	2 281
Kopā	65 276	267 716	200 696
Līgumu skaits	1 506	6 579	4 964
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	129%	177%	137%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	3 948	3 960	3 935
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 (auditēts)	2020 (auditēts)	2019 (auditēts)	2018 (auditēts)	2017 (korģēts) *	2016 (korģēts) *
Galvenie finanšu dati						
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	16 717	14 572	11 569	11 302	11 602	11 024
Peļņa no pamatdarbības	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709	2 170
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709	2 170
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***	39.46%	47.51%	52.58%	74.84%	50.30%	88.40%
Darbinieku skaits	226	211	203	222	230	242
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	976 204	850 704	560 061	495 939	453 668	443 400
Finanšu parādsaistības	360 909	342 490	217 943	177 249	146 157	141 854
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****	33.82%	33.56%	29.40%	31.70%	35.10%	36.50%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	440 736	382 594	232 738	221 590	222 848	210 406
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	285 954	180 205	87 456	77 815	67 593	66 508
Riska seguma rezerve	159 196	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 *****	518%	464%	582%	227%	482%	449%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	49 555	21 966	39 813	7 997	(10 146)	34 518
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	43 768	165 800	18 700	12 013	22 299	5 560
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	1 735	(4 016)	(11 230)	8 307	3 891	759
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	979 130	872 302	667 649	553 628	465 724	
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	315 674	302 481	225 144	210 208	207 065	217 429
Garantijas	414 978	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
Kopā	895 788	803 509	617 341	528 518	463 068	434 024
Līgumu skaits	30 978	26 578	22 437	18 603	14 655	11 561
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)						
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
Kopā	267 716	317 868	187 966	163 345	128 961	140 634
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.)	3 964	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. un 2016.gadu.

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

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

**** 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 apjomas tiek uzrādīti arī Zemes fonda portfeli, 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 portfeli.

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas

Neto procentu ieņēmumi	"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcija 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.
Peļņa no pamatdarbības	"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.
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	"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.
Finanšu parādsaistības	"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". "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".
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi". "Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi". Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. ALTUM rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. ALTUM Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.
Riska segums, kopā	"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". "Risku segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot risku segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

Likviditātes rādītājs 180 dienām	"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi" ar termiņu līdz 1 mēnesim un "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos un ieguldījumu vērtspapīros" summu dalot ar "Kopējo saistību ar maksājuma termiņu" līdz 6 mēnešiem un "Kopējo finansālo 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.
Atbalsta instrumenti kopā	"Atbalsta instrumenti kopā" tiek aprēķināta kā ALTUM koncerna apkalpoto grantu, kredītu, garantiju, riska kapitāla fondu un Zemes fonda portfeļu bruto vērtību kopsumma
Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst.	"Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, pie ALTUM ieguldītā finansējuma pieskaitot finansējumu, ko ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	"Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).
Darbinieku skaits	Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	"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
Riska kapitāla fondi	Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.