

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 6 mēnešu periodu līdz 2022.gada 30.jūnijam

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 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 - 77
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	78 – 82

AS "Atīstības 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 6 mēnešos AS "Atbilstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 6.3 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	Sabiedrība 2022.gada 6 mēneši (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 2021.gada 6 mēneši (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 2021.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	8 391	8 298	16 717
Peļņa no pamatdarbības	6 333	5 947	13 829
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6 333	5 947	13 829
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	38.97%	46.24%	39.46%
Darbinieku skaits	230	222	226
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 044 930	896 486	976 204
Finanšu parādsaistības	438 447	336 856	360 909
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	25.06%	34.73%	33.82%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	391 059	414 970	440 736
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	279 029	232 725	285 954
Riska seguma rezerve	202 272	127 364	159 196
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(31 963)	(29 434)	(29 496)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	135 704	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(1 259)	(909)	(3 446)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	402%	346%	518%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	62 081	8 881	49 555
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 659	3 580	43 768
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(8 078)	12 710	1 735
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 021 659	906 872	979 130
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	319 742	323 275	315 674
Garantijas	443 277	379 602	414 978
Riska kapitāla fondi	86 316	83 620	85 973
Zemes fonds, t.sk.	84 216	72 411	79 163
- reversās nomas darījumi	34 477	34 263	32 999
- ieguldījumu īpašumi	49 739	38 148	46 164
Kopā	933 551	858 908	895 788
Līgumu skaits	32 813	28 951	30 978
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	48 126	59 492	100 966
Garantijas	70 401	55 671	126 997
Riska kapitāla fondi	8 400	13 222	29 158
Zemes fonds, t.sk.	6 108	3 870	10 595
- reversās nomas darījumi	2 353	2 214	3 254
- ieguldījumu īpašumi	3 755	1 656	7 341
Kopā	133 035	132 255	267 716
Līgumu skaits	3 198	3 270	6 579
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	128%	163%	177%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	4 059	3 869	3 964
Moodys 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 Nerevidētajam starpposmu saīsinātajiem pārskatiem*.

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. Ņemot vērā šī brīža ģeopolitisko situāciju, Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra ir apturējusi jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krieviju un Baltkrieviju, kā arī vienojoties ar klientiem, kur iespējams, izbeigusi līgumus. Šādu eksporta kredīta garantiju riska darījumu apjoms 2022.gada 30.jūnijā uz Ukrainu bija 346 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 426 tūkst. eiro), savukārt uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju šādu darījumu nebija (2021.gada 31.decembrī: attiecīgi 581 tūkst. eiro un 402 tūkst. eiro). Izveidotā uzkrājumu rezerve sagaidāmajiem kredītzaudējumiem eksporta kredītu garantijām samazināta no 1,587 tūkst. eiro 2022.gada 31.martā uz 275 tūkst. eiro 2022.gada 30.jūnijā.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ik ceturksni analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērtās prognozes. Izmaiņas makroekonomisko rādītāju prognozēs, kas tie aktualizētas ārkārtīgi augstas nenoteiktības apstākļos, 2022.gada pirmajā pusgadā rezultējās uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājumā par 1,114 tūkst. eiro (no tā, samazinājums 2022.gada 2.ceturksnī 19 tūkst. eiro apmērā, kas saistīts ar kredītportfeļa samazinājumu) 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 sagaidāmiem kredītriska zaudējumiem un patiesās vērtības. Izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs mazākā mērā ietekmē garantiju patieso vērtību.

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 2022.gada pavasarī uzsāka pastiprinātu būtisko kredītu un garantiju ekspozīciju monitoringu, lai novērtētu, vai notikumi Ukrainā un noteiktās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējušas vai var būtiski ietekmēt klientu maksātpēju, lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un nodrošinātu tālākās rīcības plānu, kā arī piemērotu atbilstošas risku mazināšanas metodes. Papildus Sabiedrība ievieša 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.pielikumā (4).

Darbības apjomi

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

2022.gada 30.jūnijā Sabiedrības atbalsta instrumentu bruto portfelis ir 1,021.7 milj. eiro (2021.gada 31.decembrī: 979.1 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastāda 933.6 milj. eiro, ko veido 32,813 projekti (2021.gada 31.decembrī: 895.8 milj. eiro un 30,978 projekti).

2022.gada pirmajā pusgadā Sabiedrības finanšu instrumentu portfelis pieauga par 37.8 milj. eiro (+4.2%) pēc apjoma un par 1,835 (+5.9%) pēc projektu skaita. Sabiedrības finanšu instrumentu portfeļa pieaugums 2022.gada pirmajā pusgadā bija ievērojami mazāks nekā 2021.gada pirmajā pusgadā, kad, strauji pieaugot pieprasījumam pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, portfelis pieauga par 55.4 milj. eiro (+6.9%) pēc apjoma un par 2,373 (+8.9%) pēc projektu skaita, savukārt 2022.gadā turpināja 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 pirmajā pusgadā sasniedza garantiju portfelis, palielinoties par 28.3 milj. eiro (+6.8%) pēc apjoma un par 1,631 (+7%) pēc projektu skaita, kas ir vairāk nekā 2021.gada pirmajā pusgadā, kad garantiju portfelis pieauga par 20.0 milj. eiro (+5.6%) pēc apjoma un par 2,071 (+10.8%) pēc projektu skaita. Garantiju portfeļa pieaugumu 2022.gada pirmajā pusgadā nodrošināja Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+13.5 milj. eiro),

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas garantijas (+10.5 milj. eiro), kredītu garantijas komersantiem (+13.2 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 pirmajā pusgadā samazinoties par 5.7 milj. eiro.

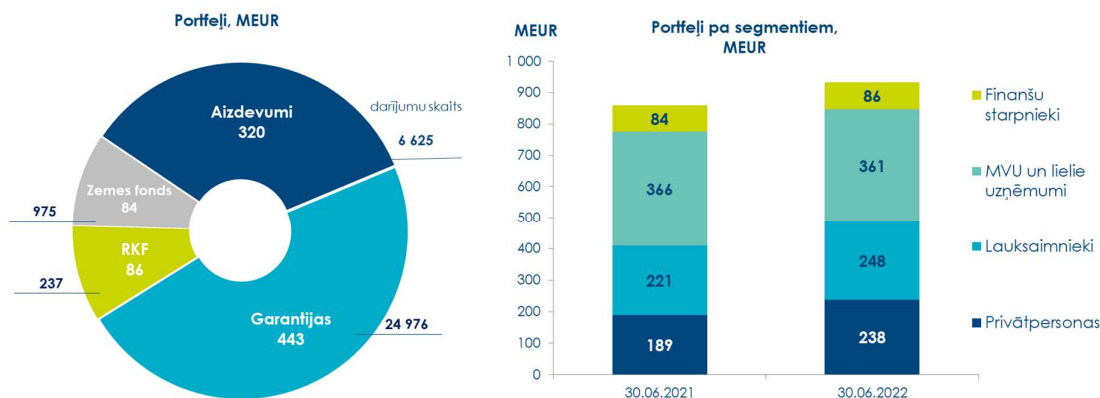
Kredītportfelis 2022.gada pirmajā pusgadā pieauga par 4.1 milj. eiro (+1.3%) pēc apjoma. Lielāko ietekmi atstāja Covid-19 krīzes aizdevumu portfeļa samazinājums par 11.1 milj. eiro. Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2022.gada pirmajā pusgadā nodrošināja aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+5.9 milj. eiro), MVU izaugsmes aizdevumi (+4.5 milj. eiro) un apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem (+4.2 milj. eiro).

Pēc zemās aktivitātes 2021.gadā, Zemes fonda portfelis 2022.gada pirmajā pusgadā pieauga par 5.1 milj. eiro (+6.4%) pēc apjoma un par 53 (+5.7%) pēc projektu skaita, kas ir vairāk nekā 2021.gada attiecīgajā periodā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 4.2 milj. eiro (+6.1%) pēc apjoma un par 50 (+6.9%) pēc projektu skaita.

2022.gada 30.jūnijā Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 1,253 īpašumi ar kopējo zemes platību 24,911 ha, 84.2 milj. eiro vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 14,260 ha, 49.7 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī – 13,778 ha, 46.2 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 10,651 ha, 34.5 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī – 9,661 ha, 33 milj. eiro).

Riska kapitāla fondu portfelis 2022.gada pirmajā pusgadā pieauga par 0.3 milj. eiro (+0.4%) pēc apjoma, kas ir būtiski mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad riska kapitāla fondu portfelis pieauga par 10.5 milj. EUR (+14.3%). Nelielais riska kapitāla fondu portfeļa pieaugums skaidrojams ar mazākiem jauno darījumu apjomiem 2022.gada pirmajā pusgadā salīdzinājumā ar 2021.gada pirmo pusgadu, attiecīgi 8.4 milj. eiro un 13.1 milj. eiro, kā arī 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondu ieguldījumu realizāciju, ņemot vērā šo riska kapitāla fondu darbības termiņa tuvošanos.

Segmentu griezumā lielākais Sabiedrības portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielie uzņēmumi) segmentā – 39%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 27%, Privātpersonas – 25% un Finanšu starpnieki – 9%.



Sabiedrība 30.06.2022

2022.gada pirmajā pusgadā lielāko apjoma pieaugumu sasniedza segments Lauksaimnieki, šī segmenta portfelim pieaugot par 22.5 milj. eiro (+10.0%), kas ir ievērojami vairāk nekā 2021.gada pirmajā pusgadā, kad šī segmenta apjoms pieauga par 11.8 milj. eiro (+5.6%). 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 8.9 milj. eiro (-0.5%), kas ir pretstatā 8.6 milj. eiro (+2.4%) apjoma pieaugumam 2021.gada pirmajā pusgadā, ko ietekmēja MVU un Midcap segmenta lielais pieprasījumu pēc Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem. Segmentā Privātpersonas 2022.gada pirmajā pusgadā saglabājās stabils portfeļa pieaugums 26.9 milj. eiro (+12.7%), kas nedaudz atpaliek no pieauguma 2021.gada pirmajā pusgadā – 24.5 milj. eiro (+14.9%), ko veido stabils pieprasījums pēc mājokļu iegādes un uzlabošanas valsts atbalsta programmām. Savukārt segments Finanšu starpnieki 2022.gada pirmajā pusgadā pieauga par 0.3 milj. eiro (+0.4%), kas ir mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad šajā segmentā portfelis pieauga par 10.4 milj. eiro (+14.2%).

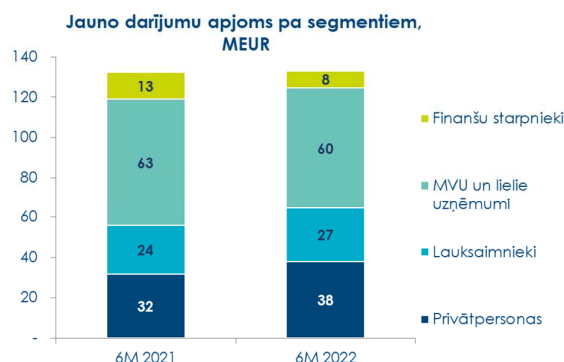
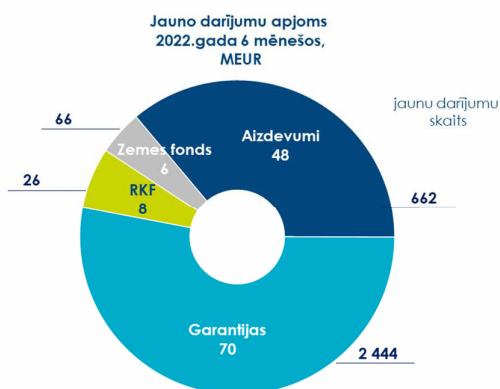
Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

2022.gada pirmajā pusgadā izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai bija 133 milj. eiro, no tiem 53% (70.4 milj. eiro) izsniegti garantiju programmās, 36% (48.1 milj. eiro) – aizdevumu programmās, 4.6% (6.1 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai, 6.3% (8.4 milj. eiro) – riska kapitāla ieguldījumos. Kopā ir atbalstīti 3,198 projekti. Jauno darījumu apjoms 2022.gada pirmajā pusgadā bija tikai par 0.2% lielāks nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, jo jauno darījumu apjoma pieaugums ikdienas atbalsta instrumentu programmās kompensēja pieprasījuma kritumu pēc Covid-19 krīzes atbalsta programmām. Savukārt Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme uz jauno darījumu apjomu vēl neveidoja jūtamu ietekmi pirmajā pusgadā, taču otrajā pusgadā tās ietekme būs jūtama.

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un Midcap, sastādot 45% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 28%, segmentā Lauksaimnieki – 20% un Finanšu starpnieku segmentā – 7%.

2022.gada pirmajā pusgadā lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums ir bijis segmentā Privātpersonas, kurā jauno darījumu apjoms bija par 19% lielāks nekā 2021.gada pirmajā pusgadā. Savukārt, MVU un Midcap segmentā jauno darījumu apjoms ir bijis par 5% mazāks nekā 2021.gada pirmajā pusgadā, jo Covid-19 krīzes atbalsta programmas šajā periodā ir noslēguma stadijā (Covid-19 krīzes atbalsta programmas izsniegšana noslēdzās 2022.gada 30.jūnijā) un šāda veida atbalsta instrumenti zaudējuši aktualitāti, taču, strauji mainoties ģeopolitiskai situācijai, pieprasījums pieaug pēc jauniem atbalsta instrumentiem.



Sabiedrība 30.06.2022

2022.gada pirmajā pusgadā izsniegtas jaunas garantijas par 70.4 milj. eiro, kas ir par 25% (+14.2 milj. eiro) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kas liecina par pieaugošo komercbanku aktivitāti aizdevumu izsniegšanā MVU segmentā, kas Covid-19 pandēmijas laikā bija samazinājusies. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2022.gada pirmajā pusgadā tika sasniegts komercdarbības atbalsta garantiju programmā (26.9 milj. eiro), Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem (19.7 milj. eiro) un portfelgarantiju programmās (11.2 milj. eiro).

Nēmot 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 pirmajā pusgadā pagarinot garantijas 39.9 milj. eiro apjomā (2021.gada pirmajā pusgadā – 30.4 milj. eiro).

2022.gada pirmajā pusgadā no jauna izsniegto aizdevumu apjoms bija 48.1 milj. EUR, kas ir par 19% (-11.4 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 aizdevumu programmās. Lielākais jauno darījumu apjoms 2022.gada pirmajā pusgadā tika izsniegts MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai (14.9 milj. eiro), lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (9.1 milj. eiro) un lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (7.9 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2022.gada pirmā pusgada beigām Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 21,146 garantijas 165.6 milj. eiro apjomā. 2022.gada pirmajā pusgadā šajā programmā kopā izsniegto garantiju apjoms sasniedza 15 milj. eiro (2021.gada pirmajā pusgadā – 17.1 milj. eiro), kas ir par 12% 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, jaunaļiem speciālistiem kopā izsniegtas 4,881 garantijas 39.8 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2022. gada pirmajā pusgadā izsniegtas 495 garantija 4.7 milj. eiro apjomā (2021.gada pirmajā pusgadā – 4.3 milj. eiro).

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Sabiedrība ir sniegusi atbalstu 496 projektiem (COSME – 65 projekti, EaSI – 431 projekts) par kopējo summu 7.8 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 pirmajā pusgadā riska kapitāla fondu ietvaros Sabiedrības daļas veiktie ieguldījumi sastāda 8.4 milj. eiro, no kuriem Sabiedrība ir veikusi 4.paaudzes riska kapitāla fondu ietvaros 3.7 milj. eiro (2021.gada pirmajā pusgadā – 3.8 milj. eiro), Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros attiecīgi 1.9 milj. eiro (2021.gada pirmajā pusgadā – 1.2 milj. eiro) un 1.4 milj. eiro, Altum Kapitāla fonda ietvaros 1.3 milj. eiro (2021.gada pirmajā pusgadā – 4.8 milj. eiro) lielu ieguldījumu.

Ja 2021.gada nogalē un 2022.gada pirmajos 3 mēnešos bija vērojams aktīvs zemes tirgus, pieauga darījumu skaits ar ieguldījuma īpašumiem un pakāpeniski atgriezās interese par reversās nomas darījumiem, tad 2022.gada 2.ceturksnī, reaģējot uz ģeopolitisko situāciju Eiropā, zemes tirgus kļuva izteikti mazaktīvs, tai skaitā, pieprasījums uz reverso nomu praktiski apstājās. Šādos apstākļos Zemes fonds 2022.gada pirmajā pusgadā noslēdza zemes iegādes un reversās nomas darījumus par kopējo summu 6.1 milj. eiro, kas bija par 2.2 milj. eiro vairāk nekā 2021.gadā pirmajā pusgadā.

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 30.jūnijam kopā ir piešķirti 521 grants par summu 120.2 milj. eiro, no tiem 2022.gada pirmajā pusgadā piešķirti 76 granti par kopējo summu 22.5 milj. eiro. Kopš 2020.gada 18.decembra DME programmā jauni projektu pieteikumi vairs netiek pieņemti un šobrīd notiek iesniegto projektu izvērtēšana, grantu piešķiršana un projektu realizācija.

Atbalsta programmas privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai ietvaros līdz 2022.gada 30.jūnijam noslēgti 685 finansiālā atbalsta grantu līgumi par 2.1 milj. eiro, no tiem 2022.gada pirmajā pusgadā piešķirti 200 granti par kopējo summu 0.6 milj. eiro (2021.gada pirmajā pusgadā – 374 granti par kopējo summu 1.1 milj. eiro).

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2022.gada 30.jūnijam kopā piešķirti 173 granti par 10.8 milj. eiro, no tiem 2022.gada pirmajā pusgadā piešķirti 26 granti par kopējo summu 1.5 milj. eiro (2021.gada pirmajā pusgadā – 25 granti par kopējo summu 1.5 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nefinanšu instrumentu portfelis (turpinājums)

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Sabiedrība sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku, sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentālo un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2022.gada 30.jūnijam kopā piešķirti 69 granti par 0.8 milj. 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 30.jūnijam kopā piešķirti 780 granti par 6.5 milj. eiro, no tiem 2022.gada pirmajā pusgadā piešķirti 211 granti par kopējo summu 1.8 milj. eiro (2021.gada pirmajā pusgadā – 270 granti par kopējo summu 2.3 milj. eiro).

2022.gada 30.jūnijā grantu portfelis apkalpošanā bija 88.1 milj. eiro

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. 2022.gada 17.maijā Ministru kabinets atbalstīja likumprojektu "Pret Ukrainu vērstās Krievijas militārās agresijas dēļ piemēroto sankciju un pretpasākumu izraisīto ekonomisko seku pārvarēšanas atbalsta likums", vienlaicīgi apstiprinot arī 94.9 milj. eiro finansējumu uzņēmumiem, kuri cietuši no Krievijas militārās agresijas Ukrainā sekām, kas ietver 39 milj. eiro aizdevumiem apgrozāmajiem līdzekļiem un investīcijām, 22.5 milj. eiro kredītu garantijām un 1.3 milj. eiro eksporta kredīta garantijām, kā arī 32.1 milj. eiro caur pašu kapitāla fondu, piesaistot arī privātos finansētājus, investīcijām uzņēmumos to biznesa modeļa pielāgošanai, eksporta spējas uzlabošanai, jaunu tirgu iekarošanai, jaunām tehnoloģijām un procesu optimizācijai, kā arī produktu izstrādei Krievijas militārās agresijas pret Ukrainu krīzes apstākļos. Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju tika izstrādātas jaunās aizdevumu un garantiju atbalsta programmas 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, vienlaikus nodrošinot stabilitātes nosacījumus no valsts puses ilgtermiņa atfīstībai:

- 2022.gada 14.jūnijā Ministru kabinets apstiprināja aizdevumu programmu, kuras ietvaros plānots izsniegt aptuveni 500 aizdevumus, maksimālā aizdevuma summa būs līdz 3 miljoniem eiro, aizdevumu apgrozāmajiem līdzekļiem termiņš būs līdz 3 gadiem, savukārt investīciju aizdevumam – līdz 6 gadiem. Aizdevumu programmas finansējums uzņēmumiem būs pieejams līdz 2022.gada 31.decembrim. Vienlaikus Ministru kabinets apstiprināja izmaiņas eksporta garantiju programmā, precizējot eksporta kredītu garantiju saņemšanas nosacījumus, tajā skaitā, ka turpmāk netiks ierobežotas eksporta garantiju sniegšanas iespējas, izņemot garantijas netiks sniegtas darījumiem ar Krieviju, Baltkrieviju un Ukrainu, un pagarināja garantiju sniegšanas termiņu – īstermiņa eksporta kredīta garantijas uzņēmumiem būs pieejamas līdz 2022.gada beigām.
- 2022.gada 21.jūnijā Ministru kabinets apstiprināja garantiju atbalsta programmu, kuras ietvaros varēs izsniegt aptuveni 300-400 garantijas, maksimālā garantiju summa vienam komersantam būs līdz 10 miljoniem eiro, garantiju termiņš – līdz 6 gadiem, ievērojot saimnieciskās darbības veicēja darbību un apgrozāmo līdzekļu aprītes ciklu.

Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju notiek aktīvs darbs pie pašu kapitāla programmas izstrādes. Jaunās atbalsta programmas uzņēmumiem kara Ukrainā seku mazināšanai būs pieejas šiem uzņēmumiem pēc likumprojekta pieņemšanas Saeimā un atbalsta programmu saskaņošanas ar Eiropas Komisiju.

Sabiedrība turpina nostiprināt savu lomu kā galvenais valdības partneris finanšu instrumentu programmu īstenošanai ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) līdzfinansējumu. 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 tika izstrādātas un Ministru kabinetā apstiprinātas 4 jaunas ANM atbalsta programmas:

- 2022.gada 7.jūnijā Ministru kabinets apstiprināja uzņēmumu energoefektivitātes programmu, kuras ietvaros uzņēmumiem būs pieejams ANM finansējums 80.5 miljonu eiro apmērā energoefektivitātes paaugstināšanai un atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju plašākai izmantošanai. Finansējums uzņēmumiem būs pieejams kā Sabiedrības aizdevums vai paralēlais aizdevums ar kapitāla atlaidi pamatsummas dzēšanai, maksimālā aizdevuma summa 5 milj. eiro, aizdevuma termiņš – līdz 20 gadiem. Kapitāla atlaide būs 30 % apmērā, bet ne vairāk kā 1.5 milj. eiro un to piešķirs, kad projekts būs realizēts un mērķa rādītāji sasniegti.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- 2022.gada 5.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja uzņēmumu digitalizācijas programmu, kuras ieviešanai būs pieejams ANM finansējums 43.1 milj. eiro apmērā uzņēmumu digitālās transformācijas, t.i. digitalizācijas, automatizācijas un robotizācijas, veicināšanai. Finansējums uzņēmumiem būs pieejams kā Sabiedrības aizdevums vai paralēlais aizdevums ar kapitāla atlaidi pamatsummas dzēšanai, maksimālā aizdevuma summa 7 milj. eiro, aizdevuma termiņš – līdz 10 gadiem. Kapitāla atlaide līdz 35 % apmērā, bet ne vairāk kā 1.0 milj. eiro un to piešķirs, ja tiks izpildīti digitālās attīstības ceļa kartes, kuru izsniegs Eiropas digitālo inovāciju centrs (EDIC), priekšnosacījumi un ne vēlāk kā 6 mēnešus pēc projekta pabeigšanas tiks saņemts pozitīvs EDIC pēcnovērtējums.
- 2022.gada 14.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmu, kuras ietvaros būs pieejams ANM finansējums 57.3 milj. eiro apmērā, lai uzlabotu daudzdzīvokļu māju energoefektivitāti un pāreju uz atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju izmantošanu. Programma paredzēta daudzdzīvokļu dzīvojamu māju dzīvokļu īpašniekiem un tās mērķis ir veikt ieguldījumus daudzdzīvokļu dzīvojamu ēku sektorā, lai veicinātu māju kvalitātes paaugstināšanu Latvijā, palīdzētu sasniegt izvirzītos klimata mērķus siltumnīcefekta gāzu emisiju samazināšanā un samazinātu enerģētiskās nabadzības līmeni. Finansējums būs pieejams kā aizdevums vai garantija ar kapitāla atlaidi aizdevuma pamatsummas dzēšanai, maksimālā aizdevuma summa 3.75 milj. eiro, aizdevuma termiņš – līdz 20 gadiem, maksimālais garantijas apmērs – līdz 80% no aizdevuma, garantijas termiņš – līdz 20 gadiem. Kapitāla atlaide līdz 49 % apmērā un to piešķirs, ja projekta rezultātā tiks sasniegts vismaz 30% primārās enerģijas ietaupījums.
- 2022.gada 14.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja zemo īres mājokļu būvniecības programmu, kuras ietvaros būs pieejams ANM finansējums 42.9 milj. eiro apmērā dzīvojamu īres mājokļu būvniecībai reģionos, lai veicinātu būvniecības standartiem un energoefektivitātes prasībām atbilstošu zemas īres maksas mājokļu pieejamību. Finansējums uzņēmumiem būs pieejams kā Sabiedrības aizdevums vai paralēlais aizdevums ar kapitāla atlaidi pamatsummas dzēšanai, aizdevuma termiņš – līdz 30 gadiem. Kapitāla atlaide būs līdz 30 % apmērā un to piešķirs, kad ēka būs nodota ekspluatācijā un izīrēti vismaz 90% dzīvokļu.

Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju šobrīd notiek aktīvs darbs, lai saņemtu saskaņojumu no Eiropas Komisijas par jaunajām ANM programmām – uzņēmumu energoefektivitātes un zemo īres mājokļu būvniecības programmām. Plānots, ka uzņēmumu digitalizācijas, daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes un zemo īres mājokļu būvniecības programmas būs pieejamas šī gada 4.ceturksnī, savukārt uzņēmumu energoefektivitātes programma būs pieejama 2022.gada beigās – 2023.gada sākumā.

Turpinās darbs pie esošu programmu ieviešanas un nosacījumu uzlabošanas:

- Lielo investīciju aizdevumu programma ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem: programmas ietvaros uzņēmumiem būs pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi līdz 10 milj. eiro apmērā. 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 tajā ietverto kapitāla atlaidi jeb aizdevuma pamatsummas pilnīgu vai daļēju dzēšanu. Uzņēmums varēs pretendēt uz kapitāla atlaidi, ja tiks sasniegti projekta mērķi un izpildīti noteikti kritēriji. Pieteikumu pieņemšana ir uzsākta 2022.gada 19.janvārī. Šobrīd Sabiedrība izvērtē 14 aizdevuma ar kapitāla atlaidi pieteikumus, kuru kopējais investīciju projektu apjoms sastāda 600 milj. eiro un attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 96.4 milj. eiro. Kapitāla atlaidi plānots attiecināt pakāpeniski trīs gados pēc projekta īstenošanas un uzraudzības perioda beigām. Kopumā interese no atbalsta pretendentiem pārsniedza programmas pieejamo finansējumu vairāk kā 3 reizes. Pirmos aizdevumus plānots piešķirt 2023.gadā.
- 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- 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.
- 2022.gada aprīļa beigās tika slēgta pieteikšanās atbalsta programmai kultūras nozares komersantiem, kurus ietekmējusi Covid-19 krīze, jo iesniegto pieteikumu apjoms sasniedza programmai pieejamo finansējumu. Tomēr ņemot vērā augsto pieprasījumu, 2022.gada 18.maijā tika atjaunota Kultūras komersantu atbalsta programmas pieteikumu pieņemšana līdz 3.jūnijam, šim mērķim novirzot finansējumu no plānotajām atmaksām 1.2 milj. eiro apmērā.
- 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 piešķīrusi finansējumu 3 milj. eiro apmērā, kas ir paredzēts gan to projektu īstenošanai, kas tika iesniegti iepriekš, gan jauniem biznesa projektiem.

Īstenojot Sabiedrības darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, 2022.gada 6.mēnešos 29% no piešķirto aizdevumu skaita (ņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2021.gada 6.mēnešos, piešķirto aizdevumu kopsumma reģionālajos centros 2022.gada 6.mēnešos ir palielinājusies par 21% jeb 6.47 milj. eiro un piešķirto aizdevumu skaits ir palielinājies par 8%, savukārt centralizēti attālinātajā izvērtēšanā (summā līdz 25 tūkst. eiro) 2022.gada 6.mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir samazinājusies par 22% jeb 745.3 tūkst. eiro un piešķirto aizdevumu skaits arī ir samazinājies par 27%, kas šajā segmentā ir saistāms ar aizdevumu pieteikumu skaita samazinājumu. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2021.gada 6.mēnešos kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionālajos centros 2022.gada 6.mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir palielinājusies par 17% jeb 5.7 milj. eiro un piešķirto aizdevumu kopējais skaits ir samazinājies par 5%. Vidējā aizdevuma summa reģionālajos centros ir palielinājusies no 76.6 tūkst. eiro 2021.gada 6.mēnešos uz 86.3 tūkst. eiro 2022.gada 6.mēnešos (2022.gada 3.mēnešos – 79.9 tūkst. eiro), savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2022.gada 6.mēnešos bija 14.7 tūkst. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

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") pārapsvērināja 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 piesaisti, esot regulāram kapitāla tirgus dalībniekam un emitējot obligācijas.

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 30.jūnijā ir izveidots riska segums 279 milj. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 286 milj. eiro), 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 ieviesa 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 līdzi 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Ieguldījums ilgtspējībā

Ilgspējība ir galvenā Altum uzņēmējdarbības un stratēģijas daļa, un tā kļūst par svarīgu stratēģisko virzītājspēku banku nozarē, kā arī atfīstības 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 atfīstībā, 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 pamatzdevumiem 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 2.ceturksnī tika pabeigts 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 atfīstība un esošo produktu virzība uz ilgtspējīgu finansējumu, portfeļa marķēšana un monitorings, aizdevumu izsniegšana, kā arī nodrošinājuma novērtēšana un ilgtspējas KPI datu menedžments.

2022.gada aprīlī Sabiedrības integrācijas fonds, īstenojot valsts programmu «Ģimenei draudzīga darbavieta», atzina ALTUM kā darba devēju, kam rūp ģimenes labklājības veicināšana un labvēlīgu apstākļu radīšana ģimenes un darba dzīves mijiedarbībai.

Sabiedrībai jau ceturto gadu pēc kārtas piedalījās Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta (Institute for Corporate Sustainability and Responsibility) organizētajā Ilgtspējas indeksā, 2022.gadā, otro gadu pēc kārtas, saņemot augsto platfina novērtējumu.

Nākotnes perspektīva

2022.gada otrajā pusgadā Sabiedrība turpinās sagatavošanās darbu, lai uzsāktu finanšu instrumentu atbalsta programmas jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros. No plānotā finansējuma 650 milj. eiro apmērā, ko paredzēts novirzīt ANM un ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda finanšu instrumentiem, jaunajām ANM atbalsta programmām novirzīti 223,8 milj. eiro. Tāpat paredzēts, ka atbalsta programmu jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros īstenošanai būs iespējams piesaistīt finansējumu gan kapitāla tirgū, gan aizņemoties finansējumu no starptautiskajām finanšu institūcijām.

Lai sagatavotos Eiropas Savienības jaunās InvestEU programmas ieviešanai, turpinās 2019.gadā uzsāktais sagatavošanās process Sabiedrības darbības atbilstības novērtēšanai (Pillar Assessment). Sabiedrība 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 Sabiedrības juridiskās un finanšu atbilstības pozitīvs novērtējums, kas ļauj rīkot auditoru atlasi un uzsākt īsto pīlāru novērtējumu. Uz pārskata sagatavošanas brīdi Sabiedrība ir uzsākusi auditoru atlases procesa organizēšanu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2022.gada 30.augustā

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.augustā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 15. līdz 77. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 30.jūnijam 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.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	9 583	9 318	9 318
Procentu izdevumi	5	(1 192)	(1 020)	(1 020)
Neto procentu ieņēmumi		8 391	8 298	8 298
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	3 558	3 076	3 076
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(2 860)	(2 599)	(2 599)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		698	477	477
Pelņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		60	20	20
Pelņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos	12	(1 793)	146	18
Pelņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	48	-	-
Pelņa / (zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	20	1 951	(153)	(25)
Citi ieņēmumi	8	2 331	1 246	1 246
Citi izdevumi	9	(805)	(627)	(627)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		10 881	9 407	9 407
Personāla izmaksas		(3 062)	(3 006)	(3 006)
Administratīvie izdevumi		(718)	(860)	(860)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(460)	(484)	(484)
Vērtības samazināšanās (zaudējumi), neto	10	(308)	890	890
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 333	5 947	5 947
Pārskata perioda peļņa		6 333	5 947	5 947
Citi visaptverošie ienākumi:		(970)	(301)	(301)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos		(970)	(301)	(301)
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos				
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		5 363	5 646	5 646
Pelņa, kas attiecināma uz:				
Uzņēmuma akcionāri		6 333	5 947	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Pārskata perioda peļņa		6 333	5 947	-
Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz:				
Uzņēmuma akcionāri		5 363	5 646	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi par pārskata periodu		5 363	5 646	-

Pielikumi no 20. līdz 77. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 30.augustā

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11	511 668	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		12 206	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Ieguldījumu vērtspapīri		37	37
Kredīti un debitoru parādi	14	334 747	330 530
Granti	15	49 625	45 397
Nākamo periodu izdevumi		491	642
Uzkrātie ieņēmumi		1 833	1 424
Pārējie ieguldījumi	13	10 389	8 936
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos			
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12	52 858	51 727
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	12	14 248	13 222
Ieguldījuma īpašumi	16	49 739	46 164
Pamatīdzekļi		4 474	4 570
Nemateriālie aktīvi		1 119	1 256
Pārējie aktīvi	17	1 496	3 242
Kopā aktīvi		1 044 930	976 204
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	18	43 450	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	19	145 434	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 391	85 558
Nākamo periodu ieņēmumi		4 842	5 747
Uzkrātie izdevumi		1 033	806
Uzkrājumi	21	36 289	34 466
Atbalsta programmu finansējums	20	334 481	230 287
Pārējās saistības		2 951	3 840
Kopā saistības		653 871	535 468
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		204 862	204 862
Rezerves	22	180 136	221 347
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	22	(272)	698
Uzkrātā peļņa		6 333	13 829
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		391 059	440 736
Kopā kapitāls un rezerves		391 059	440 736
Kopā pasīvi un kapitāls		1 044 930	976 204

Pielikumi no 20. līdz 77. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 30.augustā

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Atbilstības 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	-	-	-	5 947	-	5 947
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(301)	-	-	(301)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(301)	5 947	-	5 646
Rezerves kapitāla palielināšana	-	26 730	-	-	-	26 730
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)
2021.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	204 862	202 590	912	5 947	659	414 970
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	7 882	-	7 882
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(214)	-	-	(214)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(214)	7 882	-	7 668
Rezerves kapitāla palielināšana (22. pielikums)	-	18 759	-	-	-	18 759
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 77. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2021.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	170 319	1 213	5 539	381 933
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	5 947	5 947
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(301)	-	(301)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(301)	5 947	5 646
Rezerves kapitāla palielināšana	-	26 730	-	-	26 730
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 30.jūnijā (nerevidēts)	204 862	202 588	912	5 947	414 309
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	7 882	7 882
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(214)	-	(214)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(214)	7 882	7 668
Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)	-	18 759	-	-	18 759
2021.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	221 347	698	13 829	440 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	6 333	6 333
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(970)	-	(970)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(970)	6 333	5 363
Rezerves kapitāla palielināšana	-	3 525	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot atbalsta programmu finansējumu	-	(58 565)	-	-	(58 565)
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales	-	3 446	-	-	3 446
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales	-	(3 446)	-	-	(3 446)
2021.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	13 829	-	(13 829)	-
2022.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	204 862	180 136	(272)	6 333	391 059

Pielikumi no 20. līdz 77. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		455 007	359 949	359 949
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms nodokļiem		6 333	5 947	5 947
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		460	484	484
Procentu ieņēmumi	4	(9 583)	(9 318)	(9 318)
Saņemtie procenti		9 210	6 584	6 584
Procentu izdevumi	5	1 192	1 020	1 020
Samaksātie procenti		(1 174)	(603)	(603)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājums	10	308	(740)	(740)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		6 746	3 374	3 374
Kredītu (palielinājums)	14	(4 087)	(18 702)	(18 702)
Grantu (palielinājums)	15	(4 228)	(10 206)	(10 206)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām pieaugums / (samazinājums)	18,19	14 102	2 051	2 051
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		(678)	384	384
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(259)	(646)	(646)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	17	1 686	(579)	(579)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		48 799	33 205	33 299
Pamatdarbības neto naudas plūsma		62 081	8 881	8 975
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		1 007	23 209	23 209
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(318)	(28)	(28)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(3 719)	(1 542)	(1 542)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	232	152	152
Pārējie ieguldījumi	13	(1 179)	(815)	(815)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto	12	(4 101)	(6 089)	(6 089)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		-	(2 177)	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(2 271)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(8 078)	12 710	12 616
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitētie parāda vērtspapīri		585	(585)	(585)
Rezerves kapitāla palielināšana	22	2 074	4 165	4 165
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		2 659	3 580	3 580
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		56 662	25 171	25 171
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		511 669	385 120	385 120

Pielikumi no 20. līdz 77. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2022.gada 30.augustā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starpposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – Sabiedrība), 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 līgadējo 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 6 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 mājsaimniecībām, 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 pārapstiprināja 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 sniedzošās 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, izejot 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 Balticcap 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 6 mēnešu periodu, kas beidzās 2022.gada 30.jūnijā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu 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 kļūdas"** - Grāmatvedības aplēšu definīcija - (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 16.SGS "Pamatlīdzekļi"** - Ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 37.SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi"** - Apgrūtināši līgumi - līguma izpildes izmaksas (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 3.SFPS "Biznesa kombinācijas"** - Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādņēm ar grozījumiem 3.SFPS (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 10.SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28.SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos"** - Aktīvu pārdošana vai nodošana starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu un turpmākie grozījumi (spēkā stāšanās datums tiek atlikts uz nenoteiktu laiku, līdzko būs pabeigts pašu kapitāla metodes izpētes projekts),
- **Dažādu standartu grozījumi sakarā ar "SFPS uzlabojumiem" (2018.gada - 2020.gada cikls)**, kas izriet no ikgadējā SFPS uzlabošanas projekta (1.SFPS, 9.SFPS, 16.SFPS un 41.SGS) galvenokārt ar mērķi novērst neatbilstības un precizēt formulējumu (1.SFPS, 9.SFPS un 41.SGS grozījumi ir spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai pēc tam. 16.SFPS grozījums attiecas tikai uz ilustratīvu piemēru, tāpēc spēkā stāšanās datums nav norādīts.).

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 pieteikšanās periodā.

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	
	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi								
Prošības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	511 669	455 007	-	-	-	-	511 669	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	-	-	-	-	(1)	(1)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	511 668	455 006	-	-	-	-	511 668	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	4 036	3 704	4 036	3 704
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 999)	(3 667)	(3 999)	(3 667)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	37	37	37	37
Kreditīti un debitoru parādi	264 678	256 865	63 477	67 091	26 064	24 717	354 219	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(3 831)	(3 545)	(4 262)	(4 425)	(11 379)	(10 173)	(19 472)	(18 143)
Kopā neto kreditīti un debitoru parādi	260 847	253 320	59 215	62 666	14 685	14 544	334 747	330 530
Granti	49 957	45 729	-	-	-	-	49 957	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(332)	(332)	-	-	-	-	(332)	(332)
Kopā neto granti	49 625	45 397	-	-	-	-	49 625	45 397
Pārējie finanšu aktīvi	1 310	2 531	86	-	1 896	2 634	3 292	5 165
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21)	(21)	(28)	-	(1 775)	(1 930)	(1 824)	(1 951)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	1 289	2 510	58	-	121	704	1 468	3 214
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	827 614	760 132	63 563	67 091	31 996	31 055	923 173	858 278
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4 185)	(3 899)	(4 290)	(4 425)	(17 153)	(15 770)	(25 628)	(24 094)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	823 429	756 233	59 273	62 666	14 843	15 285	897 545	834 184
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos								
Ieguldījumu vērtspapīri	12 206	14 051	-	-	-	-	12 206	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	12 206	14 051	-	-	-	-	12 206	14 051
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	12 206	14 051	-	-	-	-	12 206	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	12 206	14 051	-	-	-	-	12 206	14 051
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	411 325	378 876	28 171	32 885	3 781	3 217	443 277	414 978
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(29 983)	(28 088)	(3 354)	(3 505)	(2 099)	(2 010)	(35 436)	(33 603)
Kopā neto finanšu garantijas	381 342	350 788	24 817	29 380	1 682	1 207	407 841	381 375
Saistības par kredītu izsniegšanu	25 831	21 730	3 242	3 755	-	87	29 073	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(579)	(484)	(201)	(287)	-	(19)	(780)	(790)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	25 252	21 246	3 041	3 468	-	68	28 293	24 782
Saistības par grantu izsniegšanu	24 662	11 089	-	-	-	-	24 662	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(73)	(73)	-	-	-	-	(73)	(73)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	24 589	11 016	-	-	-	-	24 589	11 016
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	461 818	411 695	31 413	36 640	3 781	3 304	497 012	451 639
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(30 635)	(28 645)	(3 555)	(3 792)	(2 099)	(2 029)	(36 289)	(34 466)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	431 183	383 050	27 858	32 848	1 682	1 275	460 723	417 173

* Iekļauj neto uzkrājumu vērtības samazinājumam reversu 2022.gada 30.jūnijā 686 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 reverss 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.

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
Atikums 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)	(187)	321	-	134	(9 903)	9 284	-	(619)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(40)	(123)	1 881	1 718	(1 726)	(3 490)	4 771	(445)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	15	(136)	(121)	-	513	(649)	(136)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	15	(33)	-	(18)	2 762	(2 852)	-	(90)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	449	151	-	600	32 755	2 212	-	34 967
Pārtraukta atzīšana periodā	(99)	(445)	(237)	(781)	(9 468)	(3 651)	(850)	(13 969)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	535	407	31	973	-	-	-	-
Citas izmaiņas	(86)	-	-	(86)	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(203)	(203)	-	-	(203)	(203)
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(301)	(456)	(130)	(887)	(6 607)	(5 630)	(1 722)	(13 959)
Atikums 2022.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	3 831 *	4 262	11 379	19 472	264 678	63 477	26 064	354 219

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,215 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lielle 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
Atikums 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)	(602)	646	-	44	(4 940)	3 996	-	(944)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(62)	(32)	454	360	(902)	(163)	1 065	-
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	315	(511)	-	(196)	5 086	(5 135)	-	(49)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	4 498	25	-	4 523	59 194	1 118	-	59 312
Pārtraukta atzīšana periodā	(1 301)	(133)	(269)	(1 703)	(24 057)	(3 447)	(348)	(27 852)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	11	4	1	16	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	280	(54)	226	(1)	347	(94)	252
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(964)	(430)	(43)	(1 437)	(1 931)	(430)	(59)	(2 420)
Atikums 2022.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	29 983 *	3 354	2 099	35 436	411 325	28 171	3 781	443 277

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,234 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lielle 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 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Bez kavējumiem	329 346	326 852
Kavējums līdz 30 dienām	12 791	10 540
Kavējums 31 līdz 60 dienām	3 361	2 346
Kavējums 61 līdz 90 dienām	293	727
Kavējums virs 90 dienām	8 428	8 208
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	354 219	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19 472)	(18 143)
Neto kredīti kopā	334 747	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 komercķīli 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 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	198 576	189 991
Nekustamais īpašums (reversā noma)	34 477	32 993
Kustamā mantā	45 167	43 239
Garantijas	4 462	4 974
Kopā nodrošinājums	282 682	271 197
Kredītportfelis bruto *	354 219	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19 472)	(18 143)
Kredītportfelis, neto	334 747	330 530
Nesegta daļa	15.55%	17.95%

* iekļauj kredītus 114,937 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 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	511 668	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	12 206	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
Ieguldījumu vērtspapīri	37	37
Kredīti	334 747	330 530
Granti	49 625	45 397
Pārējie ieguldījumi	10 389	8 936
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	67 106	64 949
Pārējie aktīvi	1 496	3 242
Aktīvi kopā	987 274	922 148
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	443 277	414 978
Finansiālās saistības	167 871	161 276
Ārpusbilances posteņi kopā	611 148	576 254

2022.gada 30.jūnijā daļa Sabiedrības aktīvu 177,710 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 152,296 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2022.gada 30.jūnijā 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 30.jūnijā bija 204,188 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 30.jūnijā, 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	14 421	29 078	-	-	-	43 499
Saistības pret vispārējām valdībām	6 881	37 717	13 927	30 091	59 775	148 391
Emitētie parāda vērtspapīri	688	87 119	-	-	-	87 807
Atbalsta programmu finansējums **	9 272	91 942	98 439	25 691	109 137	334 481
Pārējās saistības	2 320	631	-	-	-	2 951
Kopā finanšu saistības	33 582	246 487	112 366	55 782	168 912	617 129
Ārpusbilance un iespējamās saistības	398 456	60 137	152 556	-	-	611 149
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	432 038	306 624	264 922	55 782	168 912	1 228 278
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	511 668	-	-	-	-	511 668
Ieguldījumu vērtspapīri	2 535	9 708	-	-	-	12 243
Likvīdie aktīvi	514 203	9 708	-	-	-	523 911

* 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 jaunažiem 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 jaunažiem 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 galvoāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunažiem 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 30.jūnijā un sekojošā analīze ir atspoguļota tabulā zemāk.

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksā 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 likvido aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2022.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	3	1 584	5 633	7 201	14 421
Saistības pret vispārējām valdībām	713	569	2 044	3 555	6 881
Emitētie parāda vērtspapīri	5	-	109	574	688
Atbalsta programmu finansējums	562	-	8 710	-	9 272
Pārējās saistības	2 168	94	-	58	2 320
Kopā finanšu saistības	3 451	2 247	16 496	11 388	33 582
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	333 066	9 335	40 668	15 387	398 456
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	336 517	11 582	57 164	26 775	432 038
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	511 668	-	-	-	511 668
Ieguldījumu vērtspapīri	37	105	2 393	-	2 535
Likvidie aktīvi	511 705	105	2 393	-	514 203

* 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 276,988 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 analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 29,073 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 24,662 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 29,735 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" 31,258 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 6,740 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
Ārpusbilance un iespējamās saistības **	350 748	79 640	145 866	-	-	576 254
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance 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 jaunažiem 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 jaunažiem 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 jaunažiem 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
Ārpusbalance un iespējamās saistības *	299 718	14 010	23 605	13 415	350 748
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības	302 862	19 258	29 886	25 481	377 487
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	455 006	-	-	-	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	1 072	-	-	2 520	3 592
Likvidie 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.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2022.gada 30.jūnijā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	511 668	-	-	-	-	-	511 668
Ieguldījumu vērtspapīri	37	105	2 393	-	9 708	-	12 243
Kredīti un debitoru parādi *	9 592	11 983	26 971	42 203	140 498	103 500	334 747
Granti	1 354	338	13 711	486	32 752	984	49 625
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	279	-	2 044	1	-	-	2 324
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	10 389	10 389
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	1 745	-	9 265	9 311	4 107	42 678	67 106
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	49 739	49 739
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 474	4 474
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 119	1 119
Pārējie aktīvi	385	248	352	47	464	-	1 496
Kopā aktīvi	525 060	12 674	54 736	52 048	187 529	212 883	1 044 930
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	1 578	5 625	7 187	29 060	-	43 450
Saistības pret vispārējām valdībām	713	569	2 044	3 555	37 722	100 831	145 434
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	184	246	84 961	-	85 391
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	204	340	1 342	568	2 575	846	5 875
Uzkrājumi	36 289	-	-	-	-	-	36 289
Atbalsta programmu finansējums	562	-	8 710	-	91 942	233 267	334 481
Pārējās saistības	2 168	94	-	58	631	-	2 951
Kopā saistības	39 936	2 581	17 905	11 614	246 891	334 944	653 871
Neto likviditāte	485 124	10 093	36 831	40 434	(59 362)	(122 061)	391 059

* 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 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prošības 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	46 164
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	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 30.jūnijā, 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	3	-	-	-	-	-	3	-
Lauksaimnieki	133 073	489	11 277	227	8 117	2 340	152 467	3 056
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	96 073	2 118	49 968	4 031	15 596	8 503	161 637	14 652
tajā skaitā								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	25 278	781	17 402	729	4 020	3 471	46 700	4 981
Ikdienas aizdevumu produkti	70 795	1 337	32 566	3 302	11 576	5 032	114 937	9 671
Privātpersonas	3 717	6	350	4	1 568	534	5 635	544
Zemes fonds	31 812	3	1 882	-	783	2	34 477	5
Kopā bruto kredīti segmentos	264 678	2 616	63 477	4 262	26 064	11 379	354 219	18 257
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	1 215	-	-	-	-	-	1 215
Kopā bruto kredīti segmentos	264 678	3 831	63 477	4 262	26 064	11 379	354 219	19 472

* 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 samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Finanšu starpnieki	881	2	77	2	577	337	1 535	341
Lauksaimnieki	115 778	270	10 778	192	6 000	1 533	132 556	1 995
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	104 890	1 966	54 714	4 229	15 466	7 646	175 070	13 841
tajā skaitā,								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	36 922	1 000	18 663	720	3 247	2 485	58 832	4 205
Ikdienas aizdevumu produkti	67 968	966	36 051	3 509	12 219	5 161	116 238	9 636
Privātpersonas	4 314	4	302	2	1 897	654	6 513	660
Zemes fonds	31 002	3	1 220	-	777	2	32 999	5
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 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 6 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								
Mazumtirzniecība	3 269	(926)	555	1 768	309	(1)	2 960	2.0%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	2 361	(460)	344	600	201	(6)	2 160	1.5%
Tūrisma pakalpojumi	2 257	(315)	272	521	242	(20)	2 015	1.4%
Māksla, izklaide un atpūta	2 219	629	1 673	1 518	148	6	2 071	1.4%
Sauszemes transports	1 970	(70)	250	1 625	62	(13)	1 908	1.2%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	88	(12)	-	100	4	(1)	84	0.1%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	12 164	(1 154)	3 094	6 132	966	(35)	11 198	7.5%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	10 923	(3 954)	396	5 596	837	(177)	10 086	6.8%
Vairumtirzniecība	8 050	(2 728)	-	1 771	832	(102)	7 218	5.0%
Būvniecība	7 156	(699)	574	2 906	1 875	1 113	5 281	4.4%
Transports un uzglabāšana	2 604	(487)	345	1 040	239	69	2 365	1.6%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 732	(651)	30	640	50	(5)	1 682	1.1%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	1 364	(497)	-	547	85	12	1 279	0.8%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	774	(125)	-	305	30	(5)	744	0.5%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	419	(71)	-	100	20	6	399	0.3%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	283	(174)	-	34	5	(12)	278	0.2%
Veselība un sociālā aprūpe	105	(53)	-	45	2	(2)	103	0.1%
Mežsaimniecība	-	(1 432)	-	218	-	(94)	-	0.0%
Pārējās nozares	1 126	(107)	250	310	40	6	1 086	0.7%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	34 536	(10 978)	1 595	13 512	4 015	809	30 521	21.4%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti - apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	46 700	(12 132)	4 689	19 644	4 981	774	41 719	28.9%

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 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 6 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								
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 681	81	770	1 947	300	(35)	4 381	2.9%
Mazumtirzniecība	2 142	263	896	604	106	(4)	2 036	1.3%
Māksla, izklaide un atpūta	2 120	279	743	598	348	53	1 772	1.3%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	618	(26)	84	55	244	(7)	374	0.4%
Sauszemes transports	561	26	242	264	16	(5)	545	0.3%
Tūrisma pakalpojumi	332	(1)	-	-	114	8	218	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	10 454	622	2 735	3 468	1 128	10	9 326	6.5%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	53 126	629	9 804	20 815	4 239	145	48 887	32.9%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	13 781	551	2 288	5 387	1 640	(307)	12 141	8.5%
Vairumtirzniecība	7 148	(241)	894	3 008	579	22	6 569	4.4%
Veselība un sociālā aprūpe	6 169	431	1 619	2 420	263	75	5 906	3.8%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	5 806	144	718	596	870	18	4 936	3.6%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	5 066	28	720	1 577	168	148	4 898	3.1%
Būvniecība	4 487	155	1 084	2 344	215	2	4 272	2.8%
Transports un uzglabāšana	2 757	1 567	1 827	792	302	111	2 455	1.7%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 684	(369)	404	1 143	33	(3)	2 651	1.7%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	610	34	146	196	75	11	535	0.4%
Mežsaimniecība	-	(2 691)	-	1 320	-	(54)	-	0.0%
Zivsaimniecība	21	(2 063)	31	761	-	(119)	21	0.0%
Pārējās nozares	2 828	(98)	726	1 648	159	(26)	2 669	1.7%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	104 483	(1 923)	20 261	42 007	8 543	23	95 940	64.6%
Kopā ikdienas aizdevumu produkti	114 937	(1 301)	22 996	45 475	9 671 *	33	105 266 *	71.1%

* neietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,215 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 sezonālāti operatīvie 2022.gada 1.ceturkšņa 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. 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 izaicinājumus, saistībā ar ekonomiskajām sankcijām pret Baltkrieviju un Krieviju, kā arī iespējamās krasas produktu cenu izmaiņas 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 portfeli, kur izvietots viesnīcu bizness – ceļošanas ierobežojumu dēļ reģiona apmeklētāju plūsma 2021.gadā ir gandrīz pilnībā apstājusies. Par šī segmenta atkopšanos spriest ir pārāgi, 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 palielināties brīvo platību īpatsvars. Biroju segmentā – lielākajai daļai biroju darbinieku ir nācies strādāt attālināti un daudziem darbs no mājām joprojām ir ikdienā, 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 dažādoti 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 portfeli 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.ceturksnī 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 uz uzņēmumiem tuvākajā laikā būs jāsāk risināt 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 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	1.posms Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	2.posms Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	3.posms Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Kopā finansu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam
Lauksaimnieki	10 010	1 269	1 770	257	-	-	11 780	1 526
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā	169 525	9 351	26 204	2 798	3 565	1 890	199 294	14 039
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	9 745	667	12 622	1 432	54	30	22 421	2 129
Ikdienas garantiju produkti	159 780	8 684	13 582	1 366	3 511	1 860	176 873	11 910
Privātpersonas	231 790	18 409	197	19	216	209	232 203	18 637
Kopā segmentos	411 325	29 029	28 171	3 074	3 781	2 099	443 277	34 202
Papildus uzkrājumu rezerve**	-	954	-	280	-	-	-	1 234
Kopā segmentos	411 325	29 983	28 171	3 354	3 781	2 099	443 277	35 436

* 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 280 tūkst. eiro apmērā eksporta kredītu garantijām.

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

	1.posms Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	2.posms Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	3.posms Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Kopā finansu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam
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
Ikdienas 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 ikdienas 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 – kredītbīrvdienu garantijas, portfelgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) sadalījums pēc nozarēm 2022.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 6 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
<i>Covid-19 visvairāk skartās nozares</i>								
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 038	(122)	-	-	532	(118)	4 506	2.5%
Pasažieru transporta pakalpojumi	2 598	(442)	-	1 457	323	(102)	2 275	1.3%
Mazumtirdzniecība	996	-	-	304	38	(23)	958	0.5%
Māksla, izklaide un atpūta	336	(16)	-	-	27	(4)	309	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	8 968	(580)	-	1 761	920	(247)	8 048	4.5%
<i>Covid-19 mazāk skartās nozares</i>								
Apstrādes rūpniecība	6 404	(726)	-	4 735	640	(315)	5 764	3.2%
Vairumtirdzniecība	3 959	(3 600)	-	2 794	240	(392)	3 719	2.0%
Pašvaldību iestādes	1 726	(235)	-	1 352	226	(59)	1 500	0.9%
Būvniecība	786	(4)	-	-	36	(3)	750	0.4%
Veselība un sociālā aprūpe	214	(7)	-	-	16	(4)	198	0.1%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	206	(33)	-	-	14	(13)	192	0.1%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	104	63	-	32	7	(1)	97	0.1%
Mežsaimniecība	54	(318)	-	-	30	(24)	24	0.0%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	13 453	(4 860)	-	8 913	1 209	(811)	12 244	6.8%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti *	22 421	(5 440)	-	10 674	2 129	(1 058)	20 292	11.3%

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

Ikdienas garantiju produktu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2022.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 6 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
<i>Covid-19 visvairāk skartās nozares</i>								
Mazumtirdzniecība	6 723	1 064	370	1 766	763	74	5 960	3.4%
Pasažieru transporta pakalpojumi	1 954	727	331	441	18	(6)	1 936	1.0%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	643	119	104	45	88	27	555	0.3%
Māksla, izklaide un atpūta	298	(2)	14	182	22	(1)	275	0.1%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 618	1 908	819	2 434	891	94	8 726	4.8%
<i>Covid-19 mazāk skartās nozares</i>								
Apstrādes rūpniecība	55 174	(761)	6 367	20 713	3 872	(209)	51 302	27.7%
Vairumtirdzniecība	45 192	1 967	6 047	13 921	2 177	268	43 015	22.7%
Būvniecība	36 016	4 772	4 297	5 361	2 871	636	33 145	18.1%
Mežsaimniecība	10 718	1 746	1 462	1 977	378	-	10 340	5.4%
Transports un uzglabāšana	5 406	(967)	143	396	571	21	4 835	2.7%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	3 720	(1 306)	48	1 704	307	(100)	3 413	1.9%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 804	265	503	1 242	340	25	4 464	2.4%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 317	(539)	329	1 059	140	(13)	2 177	1.2%
Pašvaldību iestādes	2 158	(14)	192	1 006	232	9	1 926	1.1%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	783	(24)	60	386	41	7	742	0.4%
Veselība un sociālā aprūpe	584	(9)	98	164	61	(2)	523	0.3%
Pārējās nozares	383	(122)	-	89	29	(5)	354	0.2%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	167 255	5 008	19 546	48 018	11 019	637	156 236	83.9%
Kopā ikdienas garantiju produkti	176 873	6 916	20 365	50 452	11 910 *	731	164 962 *	88.7%

* neietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,234 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.

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, portfelgarantijas.

Lauksaimniecības segmentā 2021.gadā bija vērojams izejvielu un energoresursu cenu kāpums, kas turpinājies arī 2022.gada 1.ceturksnī un 2.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 2.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 un 2.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. Cenu korekcija turpmāko 6 mēnešu laikā visdrīzāk nenotiks enerģētiskajai koksnei, jo pieprasījums pēc tās ievērojami pārsniedz piedāvājumu, radot augošu cenu dinamiku. Apstrādes rūpniecības pietiekami labos rezultātus 2021.gadā un 2022.gada 1.ceturksnī un 2.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 pirmajos divos ceturkšņos iezīmējās negatīvas tendences saistībā ar energoresursu cenu straujo pieaugumu un izejvielu deficītu, kas var ietekmēt atsevišķu energoietilpīgo apakšnozaru uzņēmumu finanšu rezultātus 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 augošu 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 finansiāli atbalstīt uzņēmumus.

Mazumtirdzniecības segmentā izaicinošs 2021.gads bijis visām apakšnozarēm, izņemot medikamentu, pārtikas preču un mājsaimniecības preču tirdzniecību. 2022.gada pirmo divu ceturkšņu 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 priekšpmaksu 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 pārskaftīt 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 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 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:

	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Baltkrievija	0	402
Krievija	0	581
Ukraina	346	426
Kopā izsniegtās eksporta kredītu garantijas	346	1 409
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(275)	-
Kopā neto izsniegtās eksporta kredītu garantijas	72	1 409

* Uzkrājumu rezerve sagaidāmajiem kredītzaudējumiem eksporta kredīta garantijām.

Nemot vērā šī brīža ģeopolitisko situāciju, Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra ir apturējusi jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krieviju un Baltkrieviju, kā arī vienojoties ar klientiem, kur iespējams, izbeigusi līgumus, ievērojami samazinot kopējo riska darījuma apmēru uz Krieviju un Baltkrieviju, kā rezultātā tika samazināta arī izveidotā uzkrājumu rezerve sagaidāmajiem kredītzaudējumiem eksporta kredītu garantijām no 1,587 tūkst. eiro 2022.gada 31.martā uz 275 tūkst. eiro 2022.gada 30.jūnijā.

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds". AIF "Altum kapitāla fonds" ieguldījumu portfelis ir diversificēts gan nozaru griezumā, gan pa reģioniem, kuros portfeļa uzņēmumi gūst ieņēmumus. Līdz ar to Krievijas kara Ukrainā ietekme uz katru no portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga. Tieša ietekme jeb sadarbības pārtraukšana ar Krieviju un Baltkrieviju, kā arī darbības sašaurināšana kara skartajā Ukrainā ir skārusi 2 portfeļa uzņēmumus. Abi uzņēmumi līdz šim guva ievērojamu daļu ieņēmumu šajās valstīs un ir piemērojuši pasākumus, lai pārtrauktu sasaisti ar agresora valstīm. Tāpat abi portfeļa uzņēmumi pārskata attīstības plānus un strādā pie jaunu noieta tirgu un segmentu attīstības. Pārējie portfeļa uzņēmumi dažādā mērā atkarībā no darbības specifikas arī izjūt kara netiešās sekas – piegāžu ķēžu izmaiņas, ekonomiskās aktivitātes un patērētāju maksātspējas samazinājums reģionā, ierobežota operacionālā naudas plūsma, energoresursu, izejvielu un materiālu sadārdzinājums, apgrūtināta darbaspēka pieejamība un spiediens uz algu fondu. Šo jautājumu operatīva vadība šogad ir stūrākmenis, kas parādīs, cik veiksmīgi šie uzņēmumi spēs pārvarēt grūtības un attīstīt darbību. Sabiedrības ieguldījuma vērtība AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa pārvērtēšanas rezultātā 2022.gada 1.pusgadā samazinājās par 410 tūkst. eiro.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ik ceturksni analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērstās prognozes. Pateicoties Latvijas ekonomikas spēcīgai izaugsmei 2022.gada 1.ceturksnī, IKP izmaiņu prognozes 2022.gadam tika uzlabotas, paredzot ģeopolitisko faktoru jūtāmāku ietekmi sākot ar 2022.gada 2.pusi. Atbilstoši Latvijas Bankas jūnijā pārskatītajām IKP izmaiņu prognozēm, ekonomikas 2022.gada pieauguma temps tika palielināts uz 2.9% no 1.8% martā prognozētā apjoma un samazināts

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme (turpinājums)

2023.gadam uz 2.4% no 3.2%. Ņemot vērā, ka 2.ceturksnī Sabiedrības izmantotie ar varbūtību svērtie scenāriji nav būtiski mainījušies, sabiedrība turpina izmantot 1.ceturkšņa nodefinētos scenārijus, kuri paredz Latvijas ekonomiskās izaugsmes tempu kritumu. Sagaidāmo zaudējumu aplēsēs izmantotās prognozes ietver divus ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme:

- bāzes scenāriju, kas paredz vistīcāmāko nākotnes ekonomisko attīstību, ņemot 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 ģeopolitikās 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 modelī, 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% svērums, 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.

Tā kā makroekonomisko rādītāju prognozes tiek aktualizētas ārkārtīgi augstas nenoteiktības apstākļos, 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.pusgadā rezultējās uzkrājumu SKZ palielinājumā par 1,114 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 sagaidāmiem 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 turpina pastiprinātu būtisko kredītu un garantiju ekspozīciju monitoringu, lai novērtētu, vai notikumi Ukrainā un noteiktās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējošas vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju, lai identificētu potenciālos grūtbās 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.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām*	9 455	9 068	9 068
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	128	238	238
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	-	12	12
Kopā procentu ieņēmumi	9 583	9 318	9 318

* 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 neatzīs procentu ienākumos, bet atzīs kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2022.gada 6 mēnešos sastādīja 787 tūkst. eiro (2021.gada 6 mēnešos: 686 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	519	343	343
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	451	404	404
Programmu peļņas pārdale	216	261	261
Pārējie komisijas izdevumi	6	12	12
Kopā procentu izdevumi	1 192	1 020	1 020

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.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 514	1 207	1 207
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	1 347	1 669	1 669
Iepriekšējā gada ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	485	-	-
Ieņēmumi par kompensējamām kapitāla noslodzes izdevumiem	212	200	200
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	3 558	3 076	3 076

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	1 126	753	753
Kompensējamie administratīvie izdevumi	387	147	147
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	1 347	1 699	1 699
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 860	2 599	2 599

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	897	674	674
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	2	3	3
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	5	-	-
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	94	36	36
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	6	5	5
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	4	13	13
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atbildība un dibināšanas izdevumu kompensācija	322	279	279
Citi pamatdarbības ienākumi	1 001	236	236
Kopā citi ieņēmumi	2 331	1 246	1 246

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	272	174	174
Piedzīnas izdevumi	92	60	60
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	1	-	-
Nomāto pamatīdzekļu izdevumi	71	73	73
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	45	40	40
AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	322	279	279
Pārējie komisijas naudas izdevumi	2	1	1
Kopā citi izdevumi	805	627	627

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	5 996	4 981	4 981
Kreditītiem, neto	3 240	2 851	2 851
vērtības samazināšanās zaudējumi	2 006	2 867	2 867
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	1 854	1 169	1 169
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(620)	(1 185)	(1 185)
Grantiem	-	3	3
vērtības samazināšanās zaudējumi	-	3	3
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-
Pārējiem aktīviem	-	8	8
vērtības samazināšanās zaudējumi	67	8	8
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(67)	-	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	2	20	20
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	2 520	1 660	1 660
vērtības samazināšanās zaudējumi	7 956	5 482	5 482
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	824	1 219	1 219
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(6 261)	(5 041)	(5 041)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	234	396	396
vērtības samazināšanās zaudējumi	466	383	383
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	82	99	99
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(314)	(86)	(86)
Saistībām par grantu izsniegšanu	-	43	43
Vērtības samazināšanās apvērse:	(5 247)	(5 478)	(5 478)
Kreditītiem, neto	(1 970)	(2 115)	(2 115)
vērtības samazināšanās apvērse	(1 770)	(2 414)	(2 414)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(942)	(744)	(744)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	742	1 043	1 043
Izmaksātajām garantijām	-	(12)	(12)
vērtības samazināšanās apvērse	(16)	(26)	(26)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	(3)	(3)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	16	17	17
Grantiem	-	(20)	(20)
Pārējiem aktīviem	-	-	-
vērtības samazināšanās apvērse	(40)	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	40	-	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	(90)	(13)	(13)
Parāda vērtspapīriem	-	(11)	(11)
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	(3 040)	(3 091)	(3 091)
vērtības samazināšanās apvērse	(5 822)	(6 309)	(6 309)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 035)	(772)	(772)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	3 817	3 990	3 990
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(147)	(209)	(209)
vērtības samazināšanās apvērse	(75)	(145)	(145)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(98)	(89)	(89)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	26	25	25
Saistībām par grantu izsniegšanu	-	(7)	(7)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	749	(497)	(497)
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(441)	(393)	(393)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	308	(890)	(890)

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.

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	511 669	455 007
nauda un naudas ekvivalenti	511 669	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	511 668	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	-	-	493 198	18 470	-	-	-	-	511 668
Bruto kopā 2022.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	-	-	493 198	18 470	-	-	-	-	511 668

2022.gada 30.jūnijā Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē. 2022.gada 30.jūnijā 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 paudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
2. paaudzes RKF	LV	15 683	16 929	11 055	11 885
3. paaudzes RKF	LV	10 794	13 310	9 265	10 473
4. paaudzes RKF	LV	22 663	20 073	16 748	14 371
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	32 283	19 008	15 790	14 998
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	88 392	85 544	14 248	13 222
Kopā ieguldījumi		169 815	154 864	67 106	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 zaudējumus metodes.

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Kopējā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos portfeļa iegādes vērtība 2022.gada 30.jūnijā bija 75,754 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 77,405 tūkst. eiro).

Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	36 729	32 969	14 998	-	13 222	15 019	64 949	47 988
Ieguldīts	3 660	1 543	1 365	4 825	1 836	1 108	6 861	7 476
Atmaksāts	(1 370)	(1 714)	(532)	-	(858)	(317)	(2 760)	(2 031)
Reklasifikācija (atbalsta programmu finansējuma palielinājums, skatīt 20.pielikumu)	-	824	-	-	-	-	-	824
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	493	(404)	532	-	-	-	1 025	(404)
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	48	47	48	47
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	(2 444)	153	(573)	152	-	-	(3 017)	305
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	37 068	33 371	15 790	4 977	14 248	15 857	67 106	54 205
Ieguldīts	-	2 690	-	10 093	-	709	-	13 492
Atmaksāts	-	(5 717)	-	(282)	-	(6 583)	-	(12 582)
Ieguldījumu asociētajos uzņēmumos izmaiņas Koncerna izmaiņu rezultātā	-	6 563	-	-	-	-	-	6 563
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	-	2 134	-	282	-	-	-	2 416
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	-	422	-	422
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	-	(2 312)	-	(72)	-	-	-	(2 384)
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 / (zaudējumu) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

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

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi JIF		Kopā	
	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	(2 444)	11	(414)	(151)	-	-	(2 858)	(140)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	493	-	373	181	-	-	866	181
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	199	(23)	199	(23)
Kopā uz 30.jūniju (nerevidēts)	(1 951)	11	(41)	30	199	(23)	(1 793)	18
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	-	(1 346)	-	231	-	-	-	(1 115)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	-	-	(256)	-	-	-	(256)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	-	(29)	-	(29)
Kopā uz 31.12.2021 (revidēts)	-	(1 335)	-	5	-	(52)	-	(1 382)

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 6 mēnešos ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 262 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 6 mēnešos: 337 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 887 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 6 mēnešos: 419 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu 64 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 6 mēnešos: 92 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 322 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 6 mēnešos: 278 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 6 mēnešos ir atspoguļota augstākminētajā sadalījumā. Saīdzinotais rādītājs šādiem RKF par 2021.gada 6 mēnešiem ir 681 tūkst. eiro, kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

13 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfeļa iegādes vērtība 2022.gada 30.jūnijā bija 10,562 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 8,793 tūkst. eiro). Ieguldījumu portfeļa sākotnējā iegādes vērtība iekļauj arī fonda pārvaldības maksu 632 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 250 tūkst. eiro) apmērā, kas vēlāk tiek atzīta izmaksās un tādējādi netiek iekļauta ieguldījuma uzskaites vērtībā uz pārskata perioda beigām.

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Baltijas inovāciju fonds 2	3 237	1 982
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	7 152	6 954
Uzskaites vērtība perioda beigās	10 389	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 30.jūnijā ir 2.15% (2021.gada 31.decembrī: 2.17%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla (2022.gada 30.jūnijā: 928,100 tūkst. eiro, 2021.gada 31.decembrī: 923,000 tūkst. eiro).

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 6 mēnešos ietver:

- Baltijas Inovāciju fonda 2 pārvaldības maksu 112 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 6 mēnešos: 103 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Trīs jūru fonds pārvaldības maksu 159 tūkst. eiro (2021.gada 6 mēnešos: 63 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti

Sabiedrības izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Mazie un vidējie uzņēmumi	161 637	175 070
Lauksaimnieki	152 467	134 085
Privātpersonas	5 635	6 513
Finanšu starpnieki	3	6
Zemes fonds	34 477	32 999
Bruto kredīti kopā	354 219	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19 472)	(18 143)
Neto kredīti kopā	334 747	330 530

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	184 354	170 808
Apstrādes rūpniecība	64 321	67 635
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	20 737	24 241
Operācijas ar nekustamo īpašumu	14 200	13 719
Būvniecība	11 696	12 238
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	8 430	8 843
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	7 111	7 498
Transporta un uzglabāšana	7 891	6 856
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	6 089	6 120
Veselība un sociālā aprūpe	6 275	5 896
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 047	4 914
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 342	2 959
Zvejniecība	2 090	2 084
Pārējās nozares	8 998	8 344
Privātpersonas	5 638	6 518
Bruto kredīti kopā	354 219	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19 472)	(18 143)
Neto kredīti kopā	334 747	330 530

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

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Klientu skaits	39	42
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	64 517	67 623
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	18,21%	19,39%

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	18 143	20 713
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	3 860	4 036
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	(2 713)	(3 158)
Norakstītie kredīti	(203)	-
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	385	614
Uzkrājumi perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	19 472	22 205
Sabiedrības uzkrājumu daļa	9 468	12 450
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	4 306	2 907
Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	4 784	6 848
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	-	5 595
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	-	(8 837)
Norakstītie kredīti	-	(1 080)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	-	260
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	18 143
Sabiedrības uzkrājumu daļa	-	9 334
ar PZR nasegtie uzkrājumi	-	4 144
Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	-	4 665

2022.gada 30.jūnijā Sabiedrības kredītportfeļa vidēja procentu gada likme bija 4.35% (2021.gada 31.decembrī: 4.05%).

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	46 726	43 153
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 163	1 290
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	139	41
Granti programmai "Balsts"	1 564	1 042
Granti privātmāju atjaunošanai	113	167
Granti PM energoefektivitātes uzlabošanai	80	-
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	172	36
Bruto granti kopā	49 957	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(332)	(332)
Neto granti kopā	49 625	45 397

* Kombinētais finanšu instruments

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2022.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	45 729	31 282
Izmaiņas	4 228	10 198
Uzskaites vērtība perioda beigās	49 957	41 480
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		-
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(332)	(175)
Izmaiņas	-	17
Uzkrājumu reklasifikācija	-	(24)
Uzskaites vērtība perioda beigās	(332)	(182)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	45 397	31 107
Neto uzskaites vērtība 30.jūnijā (nerevidēts)	49 625	41 298
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā		41 480
Izmaiņas		4 249
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī		45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		-
Uzskaites vērtība perioda sākumā		(182)
Izmaiņas		(232)
Uzkrājumu reklasifikācija		82
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī		(332)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā		41 298
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī (revidēts)		45 397

16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	46 164	36 759
Iegādātie pārskata periodā *	3 719	7 150
Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus	83	1 662
Pārdots	(232)	(211)
Neto pārvērtēšanas peļņa	5	804
Uzskaites vērtība perioda beigās	49 739	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 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Finanšu aktīvi	3 292	5 165
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	28	28
Bruto pārējie aktīvi	3 320	5 193
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(1 824)	(1 951)
Sabiedrības uzkrājumu daļa	(689)	(786)
Ar PZR nosegtie uzkrājumi	(277)	(186)
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	(858)	(979)
Neto finanšu aktīvi	1 468	3 214
Neto pārējie aktīvi	1 496	3 242

Pozicijā *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 6 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	(61)	(631)	(1 181)	(1 873)
Perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	1 529	239	1 524	3 292
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 590)	(330)	(31)	(1 951)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	61	92	(26)	127
Perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	(1 529)	(238)	(57)	(1 824)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	540	2 674	3 214
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	-	1	1 467	1 468

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	3 699	5 603
Izmaiņas	316	582	(21)	877
Perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	1 940	862	3 678	6 480
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(316)	(87)	70	(333)
Perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	(1 940)	(256)	(97)	(2 293)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 532	3 643
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	-	606	3 581	4 187
Finanšu aktīvi				
Izmaiņas	(350)	8	(973)	(1 315)
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	1 590	870	2 705	(1 315)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	350	(74)	66	342
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	(1 590)	(330)	(31)	342
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	316	582	14	912
Perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	1 940	862	3 678	6 480
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(316)	(87)	70	(333)
Perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	(1 940)	(256)	(97)	(2 293)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 497	3 608
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	-	606	3 581	4 187
Finanšu aktīvi				
Izmaiņas	(350)	8	(973)	(1 315)
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	1 590	870	2 705	(1 315)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	350	(74)	66	342
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	(1 590)	(330)	(31)	342
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	540	2 674	3 214

18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	43 450	53 416
Kopā saistības pret kredītiestādēm	43 450	53 416

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 43,450 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 53,416 tūkst. eiro), no kuriem 13 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 30. jūnijā aizņēmuma pamatsummas atlikums 7,812 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 12,153 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 13 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 30.jūnijā nodrošināto prasījumu summa bija 7,825 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 30.jūnijā aizņēmuma pamatsummas atlikums 35,625 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 41,250 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2022.gada 30.jūniju šī līguma ietvaros pieejams finansējums 35,000 tūkst. eiro apmērā. Papildus šim aizdevuma līgumam 2021.gada 10.decembrī Sabiedrība noslēdza ar Eiropas Investīciju banku 8 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 30.jūnijā vēl nebija uzsākta. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2022.gada 30.jūnijā bija 0.09% (2021.gada 31.decembrī: 0.08%).

19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 319	3 321
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	142 115	118 027
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	145 434	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 30.jūnijā Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 3,104 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 247 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 30.jūnijā 76,844 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 30.jūniju pieejams finansējums 23,156 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 92,215 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 30.jūnijā 49,204 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 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 5,796 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 59,046 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 38,524 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 30.jūnijā 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 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.jūnijā 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 30.jūnijā 2,253 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 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 3,747 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,703 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 30.jūnijā 9,210 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 30.jūnijā reģistrētās hipotēkas summa bija 10,400 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 10,400 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2022.gada 30.jūnijā sastāda 2.9 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 2.2 tūkst. eiro).

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2022.gada 30.jūnijam 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.

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 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAF II	8 294	1 498	(1 000)	(183)	7 111
ESF II	2 326	97	-	(40)	2 286
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	93	-	(3)	562
ERAF I	449	3	-	-	449
ESF I	316	6	-	(2)	314
ERAF II (2. kārtā)	7 038	176	-	(33)	7 005
Inkubatori (no ESF II)	82	3	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 706	2 706	(439)	(183)	2 084
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	295	295	(9)	(10)	276
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	4 012	(433)	(1 938)	1 641
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	2 179	2 142	(12)	(17)	2 150
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 891	1 891	(387)	(275)	1 229
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 779	148	-	(41)	1 738
Mezanīna programma - aizdevumi	3 555	3 378	-	(1 013)	2 542
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 285	4 285	(1 256)	-	3 029
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	(175)	(437)	3 111
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	4 037	242	-	(91)	3 946
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	3 007	654	-	(84)	2 923
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(28)	(251)	1 721
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 298	1 220	-	(466)	2 832
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	1 707	(196)	(96)	7 511
Starta programma inovatīviem komersantiem	4 066	813	-	(88)	3 978
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	750	750	-	(1)	749
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	4 024	241	-	(5)	4 019
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	250	250	-	-	250
ERAF DĪMR aizdevumi	500	14	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	2 333	-	-	-	2 333
ELFLA lauksaimniecības un lauku atfīstības aizdevumi	5 005	1 201	-	(15)	4 990
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	50 778	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	180 359	84 326	(3 935)	(5 272)	171 152

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 809 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 30.jūnijā, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	36 312	36 312	-	(6 554)	29 758
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 309	8 102	-	(1 167)	7 142
Mājokļu garantiju programma	21 377	21 377	(2 875)	(13 400)	5 102
Portfeļgarantijas privātmāju atjaunošanai	502	502	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(1 261)	(971)	6 521
Mezaniņa programma - garantijas	920	874	-	(256)	664
Portfeļgarantijas fonds	3 881	3 414	(237)	(2 961)	683
Eksporta kredīta garantijas	3 390	3 390	(1 841)	(421)	1 128
Studiju un studējošo portfeļgarantijas ***	669	-	-	-	669
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	2 500	2 500	-	-	2 500
Lauksaimnieku garantijas	2 741	2 741	(827)	(934)	980
Kopā garantijas	89 354	87 965	(7 041)	(26 664)	55 649
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	54 693	-	-	-	54 693
Mājokļu grantu programma "Balsts"	6 119	-	-	-	6 119
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 587	-	-	-	1 587
Sociālais uzņēmējdarbības programma	1 578	-	-	-	1 578
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	-	-	-	-
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	3 258	-	-	-	3 258
Kultūras nozares komersantu granti *	2 193	-	-	-	2 193
Kopā granti	69 428	-	-	-	69 428
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	30 616	25 412	-	-	30 616
Ieguldījumu fonda īstenošana	4 215	3 372	-	(27)	4 188
"Baltic Innovation Fund"	1 936	581	(508)	-	1 428
"Baltic Innovation Fund"-2	2 054	616	(641)	-	1 413
Kopā riska kapitāla fondi	38 821	29 981	(1 149)	(27)	37 645
Citi					
Energoefektivitātes fonds	607	-	-	-	607
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	607	-	-	-	607
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	-	-	-	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	378 568 ****	202 742	(12 125)	(31 963)	334 481

* Kombinētais finanšu instruments.

*** Riska segums 2,375 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)

**** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 14,511 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 nasegtie 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 – Jaunuzņēmumu 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 aizdevumi (I)	5 293	5 142	(11)	5 282
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 875	1 875	(269)	1 606
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 517	197	(49)	1 468
Mezanīna 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
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	1 000	1 000	-	1 000
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	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 garantijas	8 294	7 985	(1 015)	7 279
Mājokļu garantiju programma	21 530	21 530	(11 971)	9 559
Portfelgarantijas privtmāju atjaunošanai **	502	502	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(996)	6 757
Mezanīna programma garantijas	892	847	(190)	702
Portfelgarantijas fonds	3 913	3 446	(2 358)	1 555
Eksporta kredīta garantijas	2 477	2 477	(636)	1 841
Studiju un studējošo portfelgarantijas *****	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 (sīkāku informāciju skatīt 2021.gada finanšu pārskata 2.pielikuma (15).pielikmē) un sastāvēja 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 2021.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 (skatīti 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 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums *	Riska segums	Ar riska segumu nasegtie 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 *****	159 196	(29 496)	230 287

* SFPS Nr.9 ieviešanas korekcija (7,645) tūkst. eiro apmērā, kas tika veikta 2018.gadā (sīkāku informāciju skatīt 2021.gada finanšu pārskata 2.pielikuma (15).piezīmē) un sastāvēja 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 netots pret Programmu finansējumu 2021.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.

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 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nasegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									30.06.2022.
Aizdevumi										
ERAFII	1 579	-	(2 000)	-	-	-	-	7 489	43	7 111
ESF II	969	-	-	-	-	-	2	1 319	(4)	2 286
Šveices Mikrokreditēšanas programma	77	-	-	-	-	-	-	483	2	562
ERAF I	119	-	-	-	-	-	-	327	3	449
ESF I	314	-	-	-	-	-	-	-	-	314
ERAF II (2. kārtā)	5 762	-	-	-	-	-	14	1 223	6	7 005
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 479	-	-	-	-	-	-	(439)	44	2 084
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	282	-	-	-	-	-	-	(9)	3	276
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1 714	-	(286)	-	-	-	-	(434)	647	1 641
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	5 282	-	(3 000)	-	(114)	-	-	(12)	(6)	2 150
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 606	-	-	-	-	-	-	(371)	(6)	1 229
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 468	-	-	-	-	-	8	254	8	1 738
Mezaniņa programma - aizdevumi	2 438	-	(7)	-	-	-	77	-	34	2 542
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 269	-	-	-	-	-	16	(1 256)	-	3 029
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 373	-	-	-	-	-	-	(175)	(87)	3 111
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	-	-	4 000	-	-	-	37	-	(91)	3 946
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	3 000	-	-	-	7	-	(84)	2 923
Paralēlie aizdevumi	1 845	-	-	-	-	-	-	(28)	(96)	1 721
Paralēlo aizdevumu fonds 2	-	-	3 286	-	-	-	12	-	(466)	2 832
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 738	-	-	-	-	-	-	(196)	(31)	7 511
Starta programma inovatīviem komersantiem	1 474	-	2 500	-	-	-	67	-	(63)	3 978
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums *	1 000	-	(250)	-	-	-	-	-	(1)	749

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 6 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 nasegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									30.06.2022.
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	1 000	-	3 000	-	-	-	24	-	(5)	4 019
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	-	-	250	-	-	-	-	-	-	250
ERAF DĪMR aizdevumi	-	-	500	-	-	-	-	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 717	-	(364)	-	(14)	-	-	(6)	-	2 333
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	-	5 000	-	-	-	-	5	-	(15)	4 990
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	-	99 565	-	-	-	-	-	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	47 813 **	104 565	10 629	-	(128)	-	269	8 169	(165)	171 152
Garantijas										-
Fondu fonda programma - Garantijas	23 726	-	6 000	-	-	-	415	-	(383)	29 758
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	7 279	-	-	-	(102)	-	117	-	(152)	7 142
Mājokļu garantiju programma	9 559	-	-	-	-	-	-	(3 028)	(1 429)	5 102
Portfeljgarantijas privātmāju atjaunošanai *	502	-	-	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 757	-	1 000	-	-	-	-	(1 261)	25	6 521
Mežsaimniecības programma - garantijas	702	-	7	-	-	-	22	-	(67)	664
Portfeljgarantijas fonds	1 555	-	-	-	-	-	-	(237)	(635)	683
Eksporta kredīta garantijas	1 841	-	1 000	-	-	-	-	(1 840)	127	1 128
Studiju un studējošo portfeljgarantijas	549	120	-	-	-	-	-	-	-	669
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	-	2 500	-	-	-	-	-	-	-	2 500
Lauksaimnieku garantijas	1 721	-	-	-	-	-	-	(827)	86	980
Kopā garantijas	54 191	2 620	8 007	-	(102)	-	554	(7 193)	(2 428)	55 649
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	48 826	14 500	-	(8 633)	-	-	-	-	-	54 693
Mājokļu grantu programma "Balsts"	7 350	-	-	(1 231)	-	-	-	-	-	6 119
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 872	-	-	(285)	-	-	-	-	-	1 587
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 849	1 023	-	(1 216)	(78)	-	-	-	-	1 578
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	-	-	3 269	-	(11)	-	-	-	-	3 258
Kultūras nozares komersantu granti *	1 849	-	364	-	(14)	-	-	(6)	-	2 193
Kopā granti	61 746	15 523	3 633	(11 365)	(103)	-	-	(6)	-	69 428

* Kombinētais finanšu instruments

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

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 6 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.									30.06.2022.
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	52 084	-	(19 000)	-	(1 369)***	(1 288)	189 *****	-	-	30 616
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 008	-	-	-	(262)****	(1 156)	304 *****	321 *****	(27)	4 188
"Baltic Innovation Fund"	1 939	-	-	-	(65)	-	61 *****	(507)	-	1 428
"Baltic Innovation Fund"-2	2 166	-	-	-	(112)	-	-	(641)	-	1 413
Kopā riska kapitāla fondi	61 197	-	(19 000)	-	(1 808)	(2 444)	554	(827)	(27)	37 645
Citi										
Energoefektivitātes fonds	3 888	-	(3 269)	-	(12)	-	-	-	-	607
Regional Creative Industries Alliance	-	3	-	-	(3)	-	-	-	-	-
Kopā citi	3 888	3	(3 269)	-	(15)	-	-	-	-	607
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	1 452	2 074	-	-	-	-	-	(3 526)	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	230 287	124 785	-	(11 365)	(2 156)	(2 444)	1 377	(3 383)	(2 620)	334 481

*** Ietver 887 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

**** Ietver 262 tūkst. eiro 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 6 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 164 tūkst. eiro apmērā kā arī neto realizēto peļņu 25 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 4.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 6 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 125 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 179 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 6 mēnešos neto realizētos peļņu 48 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu BIF realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver atliktos maksājumu izmaiņas 151 tūkst. eiro apmērā (nākamo 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.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
2. un 3.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(1 142)	(128)
2. un 3.paaudzes realizācijas rezultāts	179	356
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3. paaudze	125	-
4.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(1 302)	(253)
4.paaudzes realizācijas rezultāts	25	-
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudze	164	-
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(1 951)	(25)

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Uzkrājumi

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

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām	35 436	33 603
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	5 184	5 494
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	4 418	4 719
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	25 834	23 390
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	780	790
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	130	140
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	93	188
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	557	462
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	73	73
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	73	73
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	36 289	34 466
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	5 387	5 707
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	4 511	4 907
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	26 391	23 852

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

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	33 603	31 413
Uzkrājumu palielinājums	8 781	6 701
Uzkrājumu samazinājums	(6 856)	(7 081)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(92)	(346)
Uzkrājumi perioda beigās 30.jūnijā (nerevidēts)	35 436	30 687
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	5 184	5 465
<i>t.sk. ar PZR nasegtie uzkrājumi</i>	4 418	3 837
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	25 834	21 385
Uzkrājumu palielinājums		9 370
Uzkrājumu samazinājums		(5 835)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)		(619)
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)	-	-	-	(301)	(301)
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	26 730	-	-	-	26 730
Rezerves 30.06.2021. (nerevidēts)	181 434	(15 935)	37 089	912	203 500
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(214)	(214)
Rezerves kapitāla palielinājums	18 759	-	-	-	18 759
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)	-	-	-	(970)	(970)
2021.gada peļņas sadale	-	-	13 829	-	13 829
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	(3 446)	-	3 446	-	-
Rezerves kapitāla palielinājums	3 525	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums	(58 565)	-	-	-	(58 565)
Rezerves 30.06.2022. (nerevidēts)	141 707	(15 935)	54 364	(272)	179 864

Koncerna rezervju kustības analīze uz 2021.gada 31.decembri, 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)	-	-	-	(301)	(301)
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	26 730	-	-	-	26 730
Rezerves 30.06.2021. (nerevidēts)	181 434	(15 580)	36 736	912	203 502
Rezerves kapitāla palielinājums	18 759	-	-	(214)	18 545
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 program- mām attiecinā- mās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju program- ma	Studiju un studējošo portfeļ- garantijas	Lauksaimnie- cības, zivsaimnie- cības un lauku atbilstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizde- vumi MidCap	Garantijas MidCap *	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīv dienu garantij- as		
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)
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	2 179	1 986	-	-	22 565	-	-	-	-	26 730
Specifiskās rezerves 30.06.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	-	-	22 565	20 000	47 332	46 816	24 815	181 434
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 220	-	-	13 800	20 000	26 332	46 816	8 850	135 704
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)	-	-
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
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 375	5 788	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)

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	Kreditbrīvdienu garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Rezerves kapitāla palielinājums	1 452	2 073	-	-	-	-	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi riska segumam	-	-	-	-	(22 565)	(20 000)	-	(16 000)	-	(58 565)
Specifiskās rezerves 30.06.2022. (nerevidēts)	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	56 465	28 130	24 378	141 707
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu reversam pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(757)	-	-	-	-	(897)	968	(573)	(1 259)

* Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai garantijām MidCap 2020.gada 30.decembrī bija iekļauts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai kreditbrīvdienu garantijām

22 Rezerves (turpinājums)

Koncerna specifisko rezervju, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums 2021.gada 31.decembrī, 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
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)
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	2 179	1 986	-	-	22 565	-	-	-	-	26 730
Specifiskās rezerves 30.06.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	-	-	22 565	20 000	47 332	46 816	24 815	181 434
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 220	-	-	13 800	20 000	26 332	46 816	8 850	135 704
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)	-	-
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
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 375	5 788	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)

* Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai garantijām MidCap 2020.gada 30.decembrī bija iekļauts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai kreditbrīvdienu garantijām

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	Kreditbrīvdienu 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
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
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 30.06.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	-	-	13 800	20 000	26 332	46 816	8 850	135 704
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	-	-	16 053	(2 500)	-	23 996
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(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)

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 portfeļgarantijas	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 rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Rezerves kapitāla palielinājums	1 452	2 073	-	-	-	-	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi kapitāla atlaidei	-	-	-	-	(13 800)	(20 000)	-	(16 000)	-	(49 800)
Portfeļa zaudējumu rezerves 30.06.2022. (nerevidēts)	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu reversam pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(757)	-	-	-	-	(897)	968	(573)	(1 259)

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 2022.gada 6 mēnešos:

- Palielinājums mājokļu garantijām 1,452 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2022.gada 27.jūnija Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2018.gada 20.februāra noteikumiem Nr.95 "Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai" un 2021.gada 22.decembrī noslēgto Vienošanos par Mājokļu garantiju atbalsta programmas finansējumu Nr.2/2021 ar Ekonomikas ministriju
- Palielinājums studiju un studējošo portfeļgarantijām par kopējo summu 2,073 tūkst. eiro saskaņā ar 2022.gada 27.jūnija Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 21.aprīļa noteikumiem Nr.231 "Noteikumi par studiju un studējošo kredīvēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem" un 2020.gada 10.augustā noslēgto līgumu (ar 2021.gada 27.decembra grozījumiem) par studiju un studējošo kredītu garantiju programmas finansēšanu, ieviešanu, sadarbību, uzraudzību un savstarpēju informācijas apmaiņu ar Izglītības un zinātnes ministriju.

Pozīcija *Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai* ietver Speciālā rezerves kapitāla samazinājumu 58,565 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2022.gada 1.aprīļa Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija protokollēmuma (Prot.Nr.51 135.§) 2. un 3.punktu. Rezerves kapitāla samazinājums ietver:

- Speciālā rezerves kapitāla samazinājumu 22,565 tūkst. eiro apmērā aizdevumu finansēšanai lielajiem komersantiem (Aizdevumi MidCap)
- Speciālā rezerves kapitāla samazinājumu 16,000 tūkst. eiro apmērā portfeļgarantijām Covid-19 izraisītās krīzes seku mazināšanai (bija iekļautas Kreditbrīvdienu garantijas)
- Speciālā rezerves kapitāla samazinājumu 20,000 tūkst. eiro apmērā garantijām lielajiem komersantiem (Garantijas MidCap), kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība

Speciālā rezerves kapitāla samazinājuma rezultātā pārdaļītais finansējums tika novirzīts jaunās Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai. Tādejādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārkļūšana 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 samazinās Portfeļa zaudējumu rezerve par 49,800 tūkst. eiro

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 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	443 277	414 978
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	29 073	25 572
saistības par grantu izsniegšanu	24 662	11 089
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	32 085	33 450
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	47 262	54 426
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	34 790	36 739
Kopā iespējamās saistības	611 149	576 254

Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	29 073	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(780)	(790)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	28 293	24 782

Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.06.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	24 662	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(73)	(73)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	24 589	11 016

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2022.gada 30.jūnijā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	276 981 *	-	2	5	24 750	141 539	443 277
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	29 073	-	-	-	-	-	29 073
saistības par grantu izsniegšanu	24 662	-	-	-	-	-	24 662
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	17	1 033	30 109	99	794	33	32 085
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	2 252	6 698	8 872	11 913	15 659	1 868	47 262
saistības par pārējiem ieguldījumiem	81	1 604	1 685	3 370	18 934	9 116	34 790
Kopā finanšu saistības	56 085	9 335	40 666	15 382	35 387	11 017	167 872
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	333 066	9 335	40 668	15 387	60 137	152 556	611 149

* 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 uzņēmējiesabiedrības.

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
	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	50 281	50 077	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	16 825	14 871	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 319	3 321
Atbalsta programmu finansējums	338 347	222 774	-	-	14 500	51 559
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	(47 244)	54 426	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	32 085	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.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.06.2021. (nerevidēts)
Akcionāri				
Latvijas Republikas Finanšu ministrija	20 679	23 082	(6 851)	(16 220)
Latvijas Republikas Zemkopības ministrija	-	-	-	-
Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija	41 000	18 603	-	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	6 861	7 628	(2 760)	(2 307)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	7 500	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	14 500	7 500	-	-
Latvijas Republikas Izglītības un zinātnes ministrija	2 194	1 463	-	-
Latvijas Republikas Kultūras ministrija	3 003	3 815	(3 003)	-
Latvijas Republikas Labklājības ministrija	1 023	1 176	-	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2022.gada 6 mēnešos bija 360 tūkst. eiro (2021.gada 6 mēnešos: 306 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
	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	511 668	455 006	511 668	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	12 206	14 051	12 206	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	37	37	90	90
Kredīti	334 747	330 530	326 208	321 991
Privātpersonas	26 775	25 475	26 197	24 897
Juridiskās personas	307 972	305 055	300 011	297 094
Granti	49 625	45 397	49 625	45 397
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	14 248	13 222	14 248	13 222
Ieguldījuma īpašumi	49 739	46 164	49 739	46 164
Finanšu aktīvi	1 468	3 214	1 468	3 214
Kopā aktīvi	973 738	907 621	965 252	899 135
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	43 450	53 416	43 450	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	145 434	121 348	145 434	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 391	85 558	85 391	85 558
Atbalsta programmu finansējums	334 481	230 287	334 481	230 287
Kopā saistības	608 756	490 609	608 756	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
	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.06.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	2 393	3 516	9 813	10 535	-	-	12 206	14 051
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 248	13 222	14 248	13 222
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	49 739	46 164	49 739	46 164
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	511 668	455 006	-	-	511 668	455 006
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	90	-	-	90	90
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	326 208	321 991	326 208	321 991
Granti	-	-	-	-	49 625	45 397	49 625	45 397
Finanšu aktīvi	-	-	-	-	1 468	3 214	1 468	3 214
Kopā aktīvi	2 393	3 516	521 571	465 632	441 288	429 988	965 252	899 136
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	334 481	230 287	334 481	230 287
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	43 450	53 416	43 450	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	145 434	121 348	145 434	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	85 391	85 558	85 391	85 558
Kopā saistības	-	-	-	-	608 756	490 609	608 756	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 nekoriģētas 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

Ilgttermiņa ieguldījumi vai atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, tiek novērtētas zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas samazināta par pārdošanas izmaksām. Ilgttermiņa ieguldījumi un atsavināšanas grupas tiek klasificētas kā turētas pārdošanai, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta, veicot pārdošanas darījumu, nevis ilgstošas lietošanas rezultātā. Šis nosacījums tiks uzskatīts par izpildītu tikai tadā gadījumā, ja pārdošanas darījuma varbūtība ir liela, un attiecīgais aktīvs vai atsavināšanas grupa ir pieejama tūlītējai pārdošanai to pašreizējā stāvoklī. Jābūt vadības lēmumam pārdot attiecīgo aktīvu, turklāt pārdošanas darījumam jātiek atzītam par pabeigtu viena gada laikā no klasifikācijas datuma. Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība ir 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 30.jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	6 699	1 606	6	1	1 268	-	3	9 583
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)</i>	6 645	1 542	-	-	1 268	-	-	9 455
Procentu izdevumi	(796)	(34)	(3)	-	(359)	-	-	(1 192)
Neto procentu ieņēmumi	5 903	1 572	3	1	909	-	3	8 391
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	462	678	1 868	494	-	-	56	3 558
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(379)	(308)	(1 623)	(494)	-	-	(56)	(2 860)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	83	370	245	-	-	-	-	698
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	26	31	3	-	-	-	-	60
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 793)	-	-	-	-	(1 793)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	48	-	-	-	-	48
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saisībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 951	-	-	-	-	1 951
Citi ieņēmumi	-	-	-	3	998	322	1 008	2 331
Citi izdevumi	(138)	(41)	(5)	(18)	(275)	(322)	(6)	(805)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	5 874	1 932	452	(14)	1 632	-	1 005	10 881
Personāla izmaksas	(1 726)	(413)	(27)	(586)	(130)	-	(180)	(3 062)
Administratīvās izmaksas	(421)	(140)	12	(96)	(48)	-	(25)	(718)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(182)	(90)	(47)	(93)	(28)	-	(20)	(460)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(1 071)	(716)	-	-	-	-	1 479	(308)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	2 474	573	390	(789)	1 426	-	2 259	6 333
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	52 858	-	-	-	-	-
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	14 248	-	-	-	-	-
Pārējie ieguldījumi	-	-	10 389	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	135	71	14	67	3 732	-	19	4 038
Kopā segmenta aktīvi	563 850	135 399	141 014	71 352	88 259	-	45 056	1 044 930
Kopā segmenta saistības	379 514	96 003	34 580	68 077	74 741	-	956	653 871

26 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2021.gada 1.janvāra līdz 2021.gada 30.jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	6 645	1 550	13	-	1 108	-	2	9 318
t.sk., procentu ieņēmumi no kreditiem un garantijām (4.pielikums)	6 537	1 423	-	-	1 108	-	-	9 068
Procentu izdevumi	(694)	(12)	-	-	(314)	-	-	(1 020)
Neto procentu ieņēmumi	5 951	1 538	13	-	794	-	2	8 298
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	88	322	2 070	553	-	-	43	3 076
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(60)	(102)	(1 866)	(553)	-	-	(18)	(2 599)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	30	220	204	-	-	-	23	477
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9	10	1	-	-	-	-	20
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	146	-	-	-	-	146
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	-	-	(153)	-	-	-	-	(153)
Citi ieņēmumi	-	-	224	13	710	279	20	1 246
Citi izdevumi	(110)	(29)	(5)	(16)	(183)	(279)	(5)	(627)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	5 880	1 739	430	(3)	1 321	-	40	9 407
Personāla izmaksas	(1 742)	(599)	(85)	(398)	(125)	-	(57)	(3 006)
Administratīvās izmaksas	(423)	(187)	(67)	(117)	(37)	-	(29)	(860)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(229)	(103)	(23)	(92)	(19)	-	(18)	(484)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(547)	1 466	-	(19)	(6)	-	(4)	890
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	2 939	2 316	255	(629)	1 134	-	(68)	5 947
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	35 602	-	-	-	-	35 602
Pārējie ieguldījumi	-	-	15 858	-	-	-	-	15 858
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	8 318	-	-	-	-	8 318
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	43	17	5	21	1 545	-	3	1 634
Kopā segmenta aktīvi	465 078	155 683	123 418	54 580	73 400	359	23 968	896 486
Kopā segmenta saistības	287 855	68 283	22 779	39 720	62 091	30	758	481 516

27 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

79 - 80

Rādītāju definīcijas

81 - 82

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2022.gada 6 mēneši (neauditēts)	2022.gada 3 mēneši (neauditēts)	2021.gada 12 mēneši (auditēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	8 391	4 243	16 717
Peļņa no pamatdarbības	6 333	1 769	13 829
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6 333	1 769	13 829
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	38.97%	43.10%	39.46%
Darbinieku skaits	230	231	226
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 044 930	1 032 989	976 204
Finanšu parādsaistības	438 447	414 496	360 909
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	25.06%	28.90%	33.82%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	391 059	442 050	440 736
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	279 029	286 931	285 954
Riska seguma rezerve	202 272	161 011	159 196
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(31 963)	(30 480)	(29 496)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	159 700	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(1 259)	(3 300)	(3 446)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	402%	488%	518%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	62 081	62 055	49 555
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 659	585	43 768
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(8 078)	(4 881)	1 735
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 021 659	997 052	979 130
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	319 742	313 889	315 674
Garantijas	443 277	422 992	414 978
Riska kapitāla fondi	86 316	90 395	85 973
Zemes fonds, t.sk.	84 216	84 815	79 163
- reversās nomas darījumi	34 477	35 219	32 999
- ieguldījumu īpašumi	49 739	49 596	46 164
Kopā	933 551	912 091	895 788
Līgumu skaits	32 813	31 933	30 978
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	48 126	23 467	100 966
Garantijas	70 401	30 853	126 997
Riska kapitāla fondi	8 400	5 205	29 158
Zemes fonds, t.sk.	6 108	5 751	10 595
- reversās nomas darījumi	2 353	2 339	3 254
- ieguldījumu īpašumi	3 755	3 412	7 341
Kopā	133 035	65 276	267 716
Līgumu skaits	3 198	1 506	6 579
Piesaitītā privātā finansējuma sviras koeficients	128%	129%	177%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 059	3 948	3 960
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)

Balssīti uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
	(auditēts)	(auditēts)	(auditēts)	(auditēts)	(korģēts) *	(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
Piesaisītā 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 kredīšanas pārklasificēšanas atbilstoši industrijas praksei, netiek ietverti komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredīšanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīti 2018.gada rādītājs.

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

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

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

***** ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjomos tiek uzrādīts 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

<i>Neto procentu ieņēmumi</i>	"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcijā tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņi "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināti uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko peļņspējas 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 budžētā apstiprināto apjomu.
<i>Peļņa no pamatdarbības</i>	"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.
<i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i>	"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.
<i>Finanšu parādsaistības</i>	"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 "Riska seguma rezervi" un "Riska seguma rezervi, kas izmantota uzkrājumiem". "Riska seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" ir "Riska 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".
<i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)</i>	"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi". "Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamā perioda izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "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.
<i>Riska segums, kopā</i>	"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riska 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 ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir ALTUM koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībā. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riska seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem", ir "Riska 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". "Riska segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot riska 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 posteņis) summu. "Likviditātes rādītāja 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.