

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 9 mēnešu periodu līdz 2022.gada 30.septembrim

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 13
Informācija par vadību	14
Paziņojums par vadības atbildību	15
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	16
Finanšu stāvokļa pārskats	17
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	19
Naudas plūsmas pārskats	20
Finanšu pārskatu pielikumi	21 - 80
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	81 – 85

AS "Atbilstības 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 "Attīstības 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 "Attīstības 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 9 mēnešos AS "Atbilstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 6.7 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	Sabiedrība 2022.gada 9 mēneši (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 2021.gada 9 mēneši (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 2021.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	12 458	12 424	16 717
Peļņa no pamatdarbības	6 741	9 239	13 829
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6 741	9 239	13 829
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	43.22%	45.39%	39.46%
Darbinieku skaits	232	224	226
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 107 972	946 981	976 204
Finanšu parādsaistības	467 818	339 658	360 909
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	24.11%	34.27%	33.82%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	391 303	431 063	440 736
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	307 793	280 573	285 954
Riska seguma rezerve	234 831	158 856	159 196
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(33 992)	(29 382)	(29 496)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	153 757	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(3 025)	(2 658)	(3 446)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	567%	585%	518%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	115 216	40 696	49 555
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 941	16 396	43 768
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(6 540)	7 213	4 553
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 048 653	973 190	979 130
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	322 528	325 071	315 674
Garantijas	459 627	395 123	414 978
Riska kapitāla fondi	86 383	88 213	85 973
Zemes fonds, t.sk.	84 135	73 030	79 163
- reversās nomas darījumi	34 384	34 250	32 999
- ieguldījumu īpašumi	49 751	38 780	46 164
Kopā	952 673	881 437	895 788
Līgumu skaits	33 579	30 045	30 978
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	73 177	81 888	100 966
Garantijas	111 059	93 898	126 997
Riska kapitāla fondi	10 344	20 261	29 158
Zemes fonds, t.sk.	6 788	4 649	10 595
- reversās nomas darījumi	2 847	2 368	3 254
- ieguldījumu īpašumi	3 941	2 281	7 341
Kopā	201 368	200 696	267 716
Līgumu skaits	4 914	4 964	6 579
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	179%	137%	177%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	4 106	3 935	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 rada sociālu un ekonomisku ietekmi Latvijā un reģionā, kā arī ietekmē Sabiedrību. 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 Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas, Krievijas Federācijas un Baltkrievijas rezidenti. Sabiedrība jau kopš 2022.gada 25.februāra ir apturējusi jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, kā arī vienojoties ar klientiem, kur iespējams, izbeidza līgumus, kā rezultātā pakāpeniski tika samazināts riska darījumu apmērs ar Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Minēto pasākumu rezultātā šobrīd Sabiedrībai nav augsta riska ekspozīcijas, kur klientu darījumu partneri ir Krievijas Federācijā vai Baltkrievijā. Tādējādi uzkrājumu rezerve sagaidāmajiem kredītzaudējumiem eksporta kredītu garantijām ir samazinājusies no 1,587 tūkst. eiro 2022.gada 31.martā līdz 7 tūkst. eiro 2022.gada 30.septembrī.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ik ceturksni analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērtās prognozes par makroekonomiskajiem rādītājiem, izvirzot vairākus scenārijus. Izmaiņas makroekonomisko rādītāju prognozēs 2022.gada 9 mēnešos rezultējās uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājumā par 1,679 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu. Garantijām ietekme no izmaiņām makroekonomisko rādītāju prognozēs bija neliela, ņemot vērā, ka garantijām uzkrājumi tiek veidoti lielākajā vērtībā no aplēstajiem sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem un patiesās vērtības. Izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs mazākā mērā ietekmē garantiju patieso vērtību.

Lai pilnvērtīgāk novērtētu tiešo un netiešo ģeopolitiskās situācijas ietekmi, kā arī lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un nodrošinātu tālākās rīcības plānu, kā arī piemērotu atbilstošas risku mazināšanas metodes, Sabiedrība cieši uzrauga un katru ceturksni analizē būtiskākās aizdevumu un kredītu garantiju ekspozīcijas. Tiek vērtēts, vai energoresursu sadārdzinājums, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju. 2022.gada laikā šo faktoru ietekmē papildus ir izveidoti uzkrājumi 1,960 tūkst. eiro apmērā. Līdztekus iepriekšminētajam tiek pilnveidota lēmumu pieņemšanas kārtība un iekšējā informācijas uzskaites sistēma, lai nodrošinātu šo ietekmju identificēšanu un novērtēšanu aizdevumu portfelim. Kamēr iepriekšminētie pasākumi nav pilnvērtīgi ieviesti, Sabiedrība veic novērtējumu nozaru griezumā, nosakot, kādas nozares tieši un netieši ietekmēs energoresursu cenu pieaugums un noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, tajā skaitā, nosakot vissmagāk skartās nozares. Sabiedrība veiks šo novērtējumu un aplēsīs šī novērtējuma ietekmi 2022.gada 4.ceturksnī. Tāpat ir sagaidāms, ka energoresursu cenu pieauguma rezultātā mājāsaimniecībām pieaugs ar mājokli saistītie izdevumi, kas, neskatoties uz paredzēto valsts atbalsta mehānismu izmaksu pieauguma seku mīkstināšanai, var radīt grūtības mājāsaimniecībām laicīgi un pilnā apmērā segt ar mājokli saistītos izdevumus. Sagaidāms, ka šāda situācija potenciāli var rezultēties augstākā saistību neizpildē mājokļu garantiju portfelī un nepieciešamībā veidot papildus uzkrājumus, tomēr ņemot vērā mājokļu garantiju specifiskos nosacījumus, nav sagaidām tūlītējs garantijas kompensāciju izmaksu pieprasījumu pieaugums.

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 Koncerna atbalsta instrumentu portfeli.

2022.gada 30.septembrī Sabiedrības atbalsta instrumentu bruto portfelis ir 1,048.7 milj. eiro (2021.gada 31.decembrī: 979,1 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastāda 952.7 milj. eiro, ko veido 33,579 projekti (2021.gada 31.decembrī: 895,8 milj. eiro un 30,978 projekti).

2022.gada 9 mēnešos Sabiedrības finanšu instrumentu portfelis pieauga par 56.9 milj. eiro (+6.4%) pēc apjoma un par 2,601 (+8.4%) pēc projektu skaita. Sabiedrības finanšu instrumentu portfeļa pieaugums 2022.gada 9 mēnešos bija mazāks nekā 2021.gada 9 mēnešos, kad, strauji pieaugot pieprasījumam pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, portfelis pieauga par 77,9 milj. eiro (+9,7%) pēc apjoma un par 3,467 (+13%) 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

No finanšu instrumentiem vislielāko pieaugumu 2022.gada 9 mēnešos sasniedza garantiju portfelis, palielinoties par 44,7 milj. eiro (+10.8%) pēc apjoma un par 2,450 (+10.5%) pēc projektu skaita, kas ir vairāk nekā 2021.gada 9 mēnešos, kad garantiju portfelis pieauga par 35,5 milj. eiro (+9,9%) pēc apjoma un par 3,101 (+16,1%) pēc projektu skaita. Garantiju portfeļa pieaugumu 2022.gada 9 mēnešos nodrošināja Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+20.5 milj. eiro), kredītu garantijas komersantiem (+20.4 milj. eiro), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas garantijas (+16.5 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 9 mēnešos samazinoties par 10.4 milj. eiro.

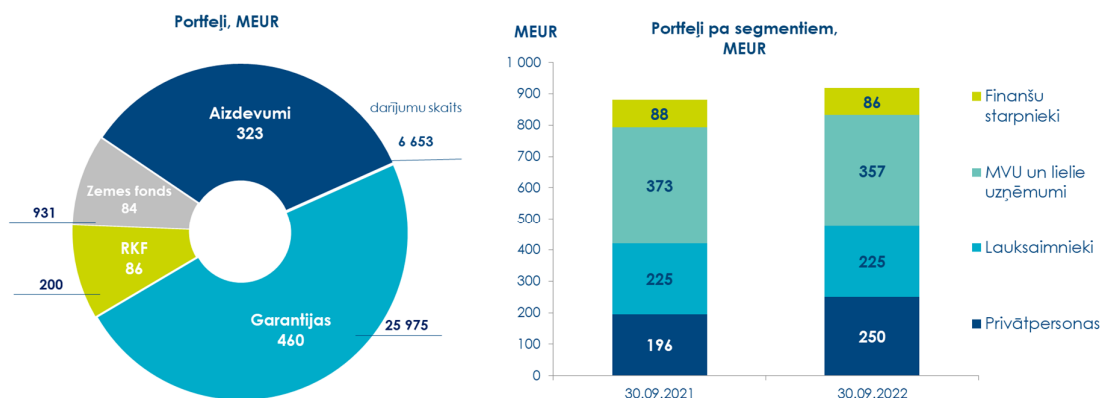
Kredītportfelis 2022.gada 9 mēnešos pieauga par 6,9 milj. eiro (+2,2%) pēc apjoma. Lielāko ietekmi atstāja Covid-19 krīzes aizdevumu portfeļa samazinājums par 18,9 milj. eiro. Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2022.gada 9 mēnešos nodrošināja aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+10,3 milj. eiro), MVU izaugsmes aizdevumi (+9,4 milj. eiro) un apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem (+4.1 milj. eiro).

Zemā aktivitāte, kas bija vērojama 2021.gadā, turpinājās arī 2022.gadā - Zemes fonda portfelis 2022.gada 9 mēnešos pieauga par 4,9 milj. eiro (+6.3%) pēc apjoma un par 9 (+1%) pēc projektu skaita, kas ir tikai nedaudz vairāk kā 2021.gada attiecīgajā periodā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 4.8 milj. eiro (+7%) pēc apjoma un par 64 (+8.9%) pēc projektu skaita.

2022.gada 30.septembrī Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 1,238 īpašumi ar kopējo zemes platību 24,897 ha, 84,1 milj. eiro vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 14,187 ha, 49.8 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī – 13,778 ha, 46,2 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 10,710 ha, 34,4 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī – 9,661 ha, 33 milj. eiro).

Riska kapitāla fondu portfelis 2022.gada 9 mēnešos pieauga par 0.4 milj. eiro (+0.5%) pēc apjoma, kas ir būtiski mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad riska kapitāla fondu portfelis pieauga par 15,1 milj. EUR (+20,6%). Neliels riska kapitāla fondu portfeļa pieaugums skaidrojams ar mazākiem jauno darījumu apjomiem 2022.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar 2021.gada 9 mēnešiem, attiecīgi 10.3 milj. eiro un 20,3 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 lielo uzņēmumu) segmentā – 39%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 25%, Privātpersonas – 27% un Finanšu starpnieki – 9%.



Sabiedrība 30.09.2022

2022.gada 9 mēnešos lielāko apjoma pieaugumu sasniedza segments Privātpersonas, kurā saglabājās stabils portfeļa pieaugums 39.2 milj. eiro (+18.6%), kas pārsniedza pieaugumu 2021.gada 9 mēnešos – 31.5 milj. eiro (+14.9%), ko veido stabils pieprasījums pēc mājokļu iegādes un uzlabošanas valsts atbalsta programmām. Neliels pieaugums 2022.gada 9 mēnešos bija segmentā Finanšu starpnieki – 0.4 milj. eiro (+0.5%), kas ir ievērojami mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad šajā segmentā portfelis pieauga par 15 milj. eiro (+20.5%). Segmentā Lauksaimnieki portfelis samazinājās par 0.8 milj. eiro (-0.3%), kas ir pretēji ievērojamam palielinājumam 2021.gada 9 mēnešos, kad šī segmenta apjoms pieauga par 15.8 milj. eiro (+7.6%). Ņemot vērā, ka pēc 2022.gada 30.jūnija vairs netiek piešķirti jauni Covid-19 krīzes atbalsta instrumenti un lielai daļai no esošajiem Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem īstenojas pamatsummu atmaksu grafiki, vislielākais portfeļa samazinājums 2022.gada 9 mēnešos bija segmentā MVU un Midcap, kura apjoms samazinājās par 16.4 milj. eiro (-4.4%), kas ir pretstatā 15.7 milj. eiro (+4.4%) apjoma pieaugumam 2021.gada 9 mēnešos, ko ietekmēja MVU un Midcap segmenta lielais pieprasījums pēc Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem.

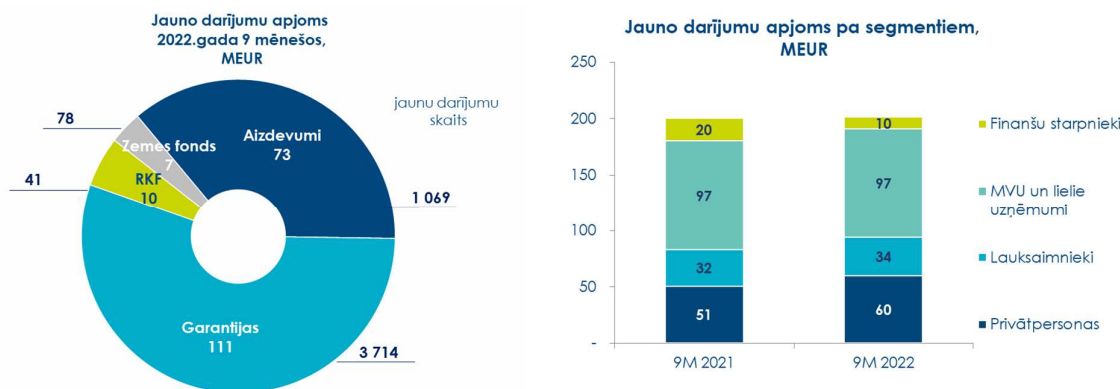
Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

2022.gada 9 mēnešos izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai bija 201.4 milj. eiro, no tiem 55% (111.1 milj. eiro) izsniegti garantiju programmās, 36% (73.2 milj. eiro) – aizdevumu programmās, 4% (6.8 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai, 5% (10.3 milj. eiro) – riska kapitāla ieguldījumos. Kopā ir atbalstīti 4,914 projekti. Jauno darījumu apjoms 2022.gada 9 mēnešos bija par 1% mazāks nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, jo jauno darījumu apjoma pieaugums ikdienas atbalsta instrumentu programmās nekompensēja pieprasījuma kritumu pēc Covid-19 krīzes atbalsta programmām. Savukārt Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā ietekme uz jauno darījumu apjomu vēl neveidoja jūtamu ietekmi 2022.gada 9 mēnešos, taču 2022.gada beigās, 2023.gada sākumā tās ietekme būs jūtama.

2022.gada 9 mēnešos vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un Midcap, sastādot 48% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 30%, segmentā Lauksaimnieki – 17% un Finanšu starpnieku segmentā – 5%.

2022.gada 9 mēnešos lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums ir bijis segmentā Privātpersonas, kurā jauno darījumu apjoms bija par 19% lielāks nekā 2021.gada 9 mēnešos. Savukārt, MVU un Midcap segmentā jauno darījumu apjoms ir bijis tikai par 0.5% mazāks nekā 2021.gada 9 mēnešos, jo Covid-19 krīzes atbalsta programmas šajā periodā ir noslēguma stadijā (izsniegšana Covid-19 krīzes atbalsta programmas noslēdzās 2022.gada 30.jūnijā) un šāda veida atbalsta instrumenti zaudējuši aktualitāti, taču, strauji mainoties ģeopolitiskai situācijai, pieprasījums pieaug pēc jauniem atbalsta instrumentiem.



Sabiedrība 30.09.2022

2022.gada 9 mēnešos izsniegtas jaunas garantijas par 111.1 milj. eiro, kas ir par 18% (+17.2 milj. eiro) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kas liecina par pieaugošu komercbanku aktivitāti aizdevumu izsniegšanā MVU segmentā, kas Covid-19 pandēmijas laikā bija samazinājusies. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2022.gada 9 mēnešos tika sasniegts komercdarbības atbalsta garantiju programmā (41.7 milj. eiro), Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantiju programmā jaunauniešu speciālistiem (29.7 milj. eiro) un daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā (19.1 milj. eiro).

Nemot 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 9 mēnešos pagarinot garantijas 49.8 milj. eiro apjomā (2021.gada 9 mēnešos – 50.2 milj. eiro).

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2022.gada 30.septembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 21,996 garantijas 173.4 milj. eiro apjomā. 2022.gada 9 mēnešos šajā programmā kopā izsniegto garantiju apjoms sasniedza 22.7 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 25.7 milj. eiro), kas ir par 3% 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, jaunauniešu speciālistiem kopā izsniegtas 4,127 garantijas 42.1 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2022.gada 9 mēnešos izsniegtas 743 garantijas 6.9 milj. eiro apjomā (2021.gada 9 mēnešos – 6.6 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

2022.gada 9 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms bija 73.2 milj. EUR, kas ir par 11% (-8.7 milj. eiro) mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, jo būtiski ir samazinājies pieprasījums pēc Covid-19 krīzes aizdevumiem un jauno darījumu pieaugums ikdienas aizdevumu atbalsta programmās ir mazāks nekā jauno darījumu apjoma kritums Covid-19 krīzes aizdevuma programmās. Lielākais jauno darījumu apjoms 2022.gada 9 mēnešos tika izsniegts MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai (24.6 milj. eiro), lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (14.5 milj. eiro) un lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (8.6 milj. eiro).

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Sabiedrība ir sniegusi atbalstu 487 projektiem (COSME – 66 projekti, EaSI – 421 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 9 mēnešos riska kapitāla fondu ietvaros Sabiedrības daļas veiktie ieguldījumi sastāda 10.3 milj. eiro, no kuriem Sabiedrība ir veikusi 4.paaudzes riska kapitāla fondu ietvaros 5.3 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 5.7 milj. eiro), Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros attiecīgi 1.9 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 1.8 milj. eiro) un 1.4 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 0.9 milj. eiro), Altum Kapitāla fonda ietvaros 1.6 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 92 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. un 3.ceturksnī, reaģējot uz ģeopolitisko situāciju Eiropā, zemes tirgus kļuva izteikti mazaktīvs, tajā skaitā, pieprasījums uz reverso nomu praktiski apstājās. Tāpat ietekmi atstāja arī salīdzinoši labais ražas gads lauksaimniekiem un banku aktīvā kreditēšana, līdz ar to lauksaimnieki spēja nopirkt pieejamās zemes tirgū paši, darījumos neiesaistot Zemes fondu. Šādos apstākļos Zemes fonds 2022.gada 9 mēnešos noslēdza zemes iegādes un reversās nomas darījumus par kopējo summu 6.8 milj. eiro, kas bija par 2.1 milj. eiro vairāk nekā 2021.gadā 9 mēnešos.

Nefinanšu instrumentu portfeli

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.septembrim kopā ir piešķirti 558 granti par summu 132.5 milj. eiro, no tiem 2022.gada 9 mēnešos piešķirti 113 granti par kopējo summu 34.8 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.septembrim noslēgti 1,271 finansiālā atbalsta grantu līgumi par 3.9 milj. eiro, no tiem 2022.gada 9 mēnešos piešķirti 597 granti par kopējo summu 1.9 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 626 granti par kopējo summu 1.9 milj. eiro).

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2022.gada 30.septembrim kopā piešķirti 183 granti par 11.4 milj. eiro, no tiem 2022.gada 9 mēnešos piešķirti 36 granti par kopējo summu 2.1 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 28 granti par kopējo summu 1.6 milj. eiro).

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.septembrim kopā piešķirti 69 granti par 0.8 milj. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nefinanšu instrumentu portfelis (turpinājums)

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.septembrim kopā piešķirti 876 granti par 7.3 milj. eiro, no tiem 2022.gada 9 mēnešos piešķirti 307 granti par kopējo summu 2.6 milj. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 395 granti par kopējo summu 3.3 milj. eiro).

2022.gada 30.septembrī grantu portfelis apkalpošanā bija 95.9 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 attīstībai:

- 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 2023.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 Krievijas Federāciju, Baltkrieviju un Ukrainu, un pagarināja garantiju sniegšanas termiņu – īstermiņa eksporta kredītu garantijas uzņēmumiem būs pieejamas līdz 2023.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 aprites ciklu.

2022.gada 3.ceturksnī daļa no programmas finansējuma 52.5 milj. eiro apmērā tika pārdalīta lielo investīciju aizdevumu programmai ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem, tādējādi aizdevumiem apgrozāmajiem līdzekļiem un investīcijām ir pieejams finansējums 21.5 milj. eiro apmērā, savukārt garantijām – 12.5 milj. eiro apmērā, savukārt pašu kapitāla fonda finansējums netiks īstenots. Pieteikumu pieņemšana aizdevumiem un garantijām sākās 2022.gada novembrī.

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. 2022.gada septembrī programma tika papildināta ar garantijām elektro auto iegādei uzņēmumiem šim mērķim paredzot finansējumu 5 milj. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- 2022.gada 5.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja uzņēmumu digitalizācijas programmu, kuras ievaros uzņēmējiem būs pieejams ANM finansējums 45.1 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 mājokļu jautājuma sakārtošanu 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 māju 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 ir saņemts Eiropas Komisijas saskaņojums par visām ANM programmām. Plānots, ka uzņēmumu digitalizācijas, daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes un zemo īres mājokļu būvniecības programmas būs pieejamas 2022.gada beigās – 2023.gada sākumā, savukārt pieteikumu pieņemšana uzņēmumu energoefektivitātes programmas projektu atlasei ir uzsākta šī gada novembrī.

Turpinās darbs pie esošu programmu ieviešanas un nosacījumu uzlabošanas:

- Lielo investīciju aizdevumu programma ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem: programmas ietvaros uzņēmējiem būs pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi līdz 10 milj. eiro apmērā. 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. Kapitāla atlaidi plānots attiecināt pakāpeniski trīs gadu laikā pēc projekta īstenošanas un uzraudzības perioda beigām. Pieteikumu pieņemšana šajā programmā ir uzsākta 2022.gada 19.janvārī. Kopumā interese no atbalsta pretendentiem pārsniedza programmas pieejamo finansējumu vairāk kā 3 reizes. Šobrīd Sabiedrība izvērtē 14 aizdevuma ar kapitāla atlaidi pieteikumus, kuru kopējais investīciju projektu apjoms sastāda 600 milj. eiro un attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 98.3 milj. eiro. Pozitīvu lēmumu Sabiedrība ir pieņēmusi par 1 pieteikumu (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 4.9 milj. eiro), savukārt 1 pieteikumu (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 10 milj. eiro) atsauca pats projekta iesniedzējs. 2022.gada 18.oktobrī Ministru kabinets nolēma palielināt programmas finansējumu no 99.6 milj. eiro uz 152.1 milj. eiro, papildus finansējumu pārdalot no Covid-19 atbalsta pasākumiem novirzītā, bet neizmantotā finansējuma 52.5 milj. eiro apmērā. Papildus atlases kārtā, kurai piešķirts papildus finansējums, Sabiedrībai izvērtēšanai ir iesniegti papildus 7 pieteikumi ar kopējo attiecināmās kapitāla atlaides apjomu 50.8 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- Privātmāju energoefektivitātes atbalsta programma: tās ietvaros paredzēts piešķirt portfelgarantiju, tehnisko palīdzību un grantu privātmājas energoefektivitātes paaugstināšanai. Maksimālais tehniskās palīdzības apjoms vienam atbalsta saņēmējam paredzēts līdz 1,000 eiro, savukārt, grants par dzīvojamās mājas energoefektivitātes klases paaugstināšanu vienam atbalsta saņēmējam ir paredzēts 5,000 eiro apmērā. Ņemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros sniegto atbalstu, tika izstrādāti priekšlikumi un 2022.gada 8.martā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus šajā atbalsta programmā, piešķirot papildu finansējumu 3.27 milj. eiro apmērā programmas turpināšanai, kā arī paplašinot potenciālo atbalsta saņēmēju loku un paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, par ko šobrīd novērojama ļoti liela interese. Vienlaikus tika apstiprināti grozījumi Ministru kabineta 2014.gada 19.augusta noteikumos Nr.500 "Vispārīgie būvnoteikumi", lai atvieglotu būvniecības procesu saules paneļu uzstādīšanai. Turpmāk privātmāju īpašnieki varēs saņemt atbalstu ne tikai energoefektivitātes paaugstināšanas pasākumiem, bet arī mikroģenerācijas elektroenerģijas ražošanas tehnoloģisko iekārtu uzstādīšanai – saules paneļu un nelielu vēja ģeneratoru uzstādīšanai. Pieteikumu pieņemšanu Altum uzsāka 2022.gada 27.aprīlī.
- Daudzdzīvokļu māju remontu aizdevumu programma: tās ietvaros ir izveidots Remonta fonds finansējumam remontu un citu saistīto izmaksu segšanai daudzdzīvokļu mājām. No 2021.gada 8.septembra šajā programmā ir atvērta pieteikšanās un tās kopējais finansējums ir 31 miljons eiro, kas pieejams aizdevuma veidā. Finansējums ir paredzēts daudzdzīvokļu māju koplietošanas telpu remontam un apkārtējās teritorijas labiekārtošanai, tādiem darbiem kā, piemēram, ūdensvada vai jumta nomaiņa, bērnu vai sporta laukuma ierīkošana, mājas fasādes atjaunošana un citiem darbiem, kas uzlabo mājas stāvokli un veido patīkamāku dzīves vidi. Savukārt, 2022.gada 15.februārī šajā programmā var pieteikties arī īres un vēsturisko namu īpašnieki, jo tika rasta iespēja paplašināt atbalstu dzīvojamo māju sakārtošanai. Līdz ar to Remonta fonds turpmāk būs pieejams arī vēsturisko pirmskara īres namu atjaunošanai un neapdzīvoto namu savešanai kārtībā, kurām līdz šim bija ierobežotas iespējas saņemt finansējumu. Šī programma darbojas arī kā papildinājums esošajai Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmai, kuras ietvaros projektos nereti rodas neattiecināmās izmaksas, kuru finansēšanai var izmantot jauno programmu.
- Mazo aizdevumu lauku teritorijās programma: veikti grozījumi Ministru kabineta noteikumos par Eiropas Lauksaimniecības fonda lauku attīstībai (turpmāk - ELFLA) finansējumu 20 milj. eiro apmērā, kā arī paplašināts atbalsta saņēmēju loks, palielinot pretendenta maksimālo apgrozījumu no 100 tūkst. līdz 150 tūkst. eiro.
- Sociālās uzņēmējdarbības programma: 2022.gada 28.februārī Sabiedrība atsāka pieņemt grantu pieteikumus sociālās uzņēmējdarbības programmā. Programmas turpinājumam Labklājības ministrija ir piešķirusi finansējumu 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 9 mēnešos 29% (2021.gada 9 mēnešos – 37%) 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 9 mēnešos, piešķirto aizdevumu kopsumma reģionos 2022.gada 9 mēnešos ir palielinājusies par 16% jeb par 7,06 milj. eiro un piešķirto aizdevumu skaits ir palielinājies par 10%, savukārt centralizēti attālinātajā izvērtēšanā (summā līdz 25 tūkst. eiro) 2022.gada 9 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir samazinājusies par 17% jeb 742 tūkst. eiro un piešķirto aizdevumu skaits arī ir samazinājies par 22%, kas šajā segmentā ir saistāms ar aizdevumu pieteikumu skaita samazinājumu. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2021.gada 9 mēnešos kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionos 2022.gada 9 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir palielinājusies par 13% jeb par 6.3 milj. eiro, bet piešķirto aizdevumu kopējais skaits ir samazinājies par 2%. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 82.7 tūkst. eiro 2021.gada 9 mēnešos uz 87.1 tūkst. eiro 2022.gada 9 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2022.gada 9 mēnešos bija 14.7 tūkst. eiro (2021.gada 9 mēnešos – 13.9 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 pārliecību, 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.

Risku vadība

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

Risku pārvaldībai Sabiedrība pielieto dažādas risku vadības metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus. Risku vadības metodes tiek izvēlētas, ņemot vērā konkrēta riska būtiskumu un ietekmi uz Sabiedrības darbību.

Ņemot vērā Sabiedrības darbību paaugstināto riska līmeni, realizējot valsts atbalsta programmas, Sabiedrībā 2022.gada 30.septembrī ir izveidots riska segums 308 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 atskaidrēti 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 un lai mazinātu sankciju risku, Sabiedrība noteica papildu kontroles pasākumus gan finanšu instrumentu piešķiršanas, gan darījumu attiecību uzraudzības laikā, turklāt ir veiktas izmaiņas Sabiedrības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanas un sankciju ieviešanas politikā nosakot, ka Sabiedrība atturas no sadarbības ar uzņēmumiem, kur īpašnieki, patiesā labuma guvēji vai amatpersonas ir Krievijas Federācijas vai Baltkrievijas pilsoņi.

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 Krievijas Federāciju un Baltkrieviju rezultātā, t.sk., bet ne tikai papildus uzrauga darījumus ar klientiem, kuru pamatdarbību varētu ietekmēt gan notikumi Ukrainā, gan ieviestās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Ieguldījums ilgtspējībā

Ilgtspējība 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.

Vadoties pēc sastādītās ESG ceļa kartes, 3.ceturksnī tika uzsākts darbs pie ceļa kartes soļiem, kas skar ESG aspektu integrāciju kredītriska vadībā Sabiedrības aizdevumu un garantiju portfeļiem MVU, Midcap un lauksaimnieku segmentos – gan izveidojot ESG risku novērtēšanas matricu un skoringa modeli, gan pielāgotas klientu anketas izstrāde, lai iegūtu informāciju ESG risku izvērtējumam un attiecībā uz plānotajiem/faktiskajiem klientu ilgtspējas KPI's. Tāpat ir uzsākts darbs pie pašreizējo zaļo/ilgtspējīgo projektu noteikšanu SME un lauksaimnieku segmentos.

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.

2022.gada septembrī ALTUM saņēma Latvijas Korporatīvās pārvaldības balvu 2022 nominācijā "Risku pārvaldības stratēģis", pierādot ALTUM spēju sekmīgi identificēt, novērtēt, vadīt un kontrolēt potenciālos riskus, notikumus vai situācijas, nodrošinot pārliecību par uzņēmuma stratēģisko mērķu sasniegšanu, kā arī sekmīgi uzsākot īstenot prioritāro vidēja termiņa stratēģijas virzienu - ilgtspējīgs finansējums un ESG aspektu integrācija kredītrisku vadībā un biznesa procesos.

Vadības ziņojums (turpinājums)

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 225,8 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. Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju šobrīd ir uzsākts aktīvs darbs pie atbilstošo Ministru Kabineta noteikumu izstrādes.

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 pabeigusi auditoru atlases procesu, kura rezultātā ir izvēlēts auditors, ar kuru šī gada decembrī ir plānots noslēgt līgumu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2022.gada 29.novembrī

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 29.novembrī

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 16. līdz 80. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 30.septembrim 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.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	14 474	13 933	13 933
Procentu izdevumi	5	(2 016)	(1 509)	(1 509)
Neto procentu ieņēmumi		12 458	12 424	12 424
				-
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	4 443	3 459	4 465
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(3 640)	(2 751)	(3 757)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		803	708	708
				-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		107	35	35
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos	12	(1 850)	985	766
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	48	47	47
Peļņa / (zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	20	2 288	(929)	(710)
Citi ieņēmumi	8	3 018	1 768	1 768
Citi izdevumi	9	(1 090)	(968)	(968)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		15 782	14 070	14 070
				-
Personāla izmaksas		(4 868)	(4 392)	(4 392)
Administratīvie izdevumi		(1 287)	(1 286)	(1 286)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(666)	(708)	(708)
Vērtības samazināšanās (zaudējumi), neto	10	(2 220)	1 555	1 555
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 741	9 239	9 239
				-
Pārskata perioda peļņa		6 741	9 239	9 239
Citi visaptverošie ienākumi:		(1 134)	(316)	(316)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos				
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(1 134)	(316)	(316)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		5 607	8 923	8 923
Peļņa, kas attiecināma uz:				
Uzņēmuma akcionāri		6 741	9 239	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Pārskata perioda peļņa		6 741	9 239	-
Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz:				
Uzņēmuma akcionāri		5 607	8 923	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi par pārskata periodu		5 607	8 923	-

Pielikumi no 21. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 29.novembrī

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11	566 623	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		11 968	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Ieguldījumu vērtspapīri		38	37
Kredīti un debitoru parādi	14	335 968	330 530
Granti	15	58 392	45 397
Nākamo periodu izdevumi		383	642
Uzkrātie ieņēmumi		1 956	1 424
Pārējie ieguldījumi	13	11 097	8 936
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos			
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12	50 703	51 727
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumus metodes	12	14 248	13 222
Ieguldījuma īpašumi	16	49 751	46 164
Pamatīdzekļi		4 516	4 570
Nemateriālie aktīvi		1 116	1 256
Pārējie aktīvi	17	1 213	3 242
Kopā aktīvi		1 107 972	976 204
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	18	41 885	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	19	155 835	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 634	85 558
Nākamo periodu ieņēmumi		5 015	5 747
Uzkrātie izdevumi		999	806
Uzkrājumi	21	38 449	34 466
Atbalsta programmu finansējums	20	385 303	230 287
Pārējās saistības		3 549	3 840
Kopā saistības		716 669	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	(436)	698
Uzkrātā peļņa		6 741	13 829
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		391 303	440 736
Kopā kapitāls un rezerves		391 303	440 736
Kopā pasīvi un kapitāls		1 107 972	976 204

Pielikumi no 21. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2022.gada 29.novembrī

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	-	-	-	9 239	-	9 239
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(316)	-	-	(316)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(316)	9 239	-	8 923
Rezerves kapitāla palielināšana	-	39 546	-	-	-	39 546
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.septembrī (nerevidēts)	204 862	215 406	897	9 239	659	431 063
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	4 590	-	4 590
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(199)	-	-	(199)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(199)	4 590	-	4 391
Rezerves kapitāla palielināšana (22. pielikums)	-	5 943	-	-	-	5 943
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 21. līdz 80. 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	-	-	-	9 239	9 239
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(316)	-	(316)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(316)	9 239	8 923
Rezerves kapitāla palielināšana	-	39 546	-	-	39 546
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.septembrī (nerevidēts)	204 862	215 404	897	9 239	430 402
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	4 590	4 590
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(199)	-	(199)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(199)	4 590	4 391
Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)	-	5 943	-	-	5 943
2021.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	221 347	698	13 829	440 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	6 741	6 741
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 134)	-	(1 134)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 134)	6 741	5 607
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.septembrī (nerevidēts)	204 862	180 136	(436)	6 741	391 303

Pielikumi no 21. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		455 007	359 949	359 949
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms nodokļiem		6 741	9 239	9 239
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		666	708	708
Procentu ieņēmumi	4	(14 474)	(13 933)	(13 933)
Saņemtie procenti		15 441	11 705	11 705
Procentu izdevumi	5	2 016	1 509	1 509
Samaksātie procenti		(1 998)	(898)	(898)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājums	10	2 220	(1 555)	(1 555)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		10 612	6 775	6 775
Kredītu (palielinājums)	14	(5 176)	(22 710)	(22 710)
Grantu (palielinājums)	15	(12 995)	(12 642)	(12 642)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām pieaugums	18,19	22 938	5 406	5 406
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		(539)	425	425
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(273)	(1 501)	(1 501)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	17	1 968	(136)	(136)
Pārējo saistību pieaugums		98 681	65 079	65 175
Pamatdarbības neto naudas plūsma		115 216	40 696	40 792
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		1 144	23 564	23 564
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(423)	(326)	(326)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(3 905)	(2 232)	(2 232)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	491	210	210
Pārējie ieguldījumi	13	(1 887)	(942)	(942)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto	12	(1 960)	(10 703)	(10 703)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		-	(2 358)	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(2 454)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(6 540)	7 213	7 117
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitētie parāda vērtspapīri		(585)	(585)	(585)
Rezerves kapitāla palielināšana	22	3 526	16 981	16 981
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		2 941	16 396	16 396
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		111 617	64 305	64 305
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		566 624	424 254	424 254

Pielikumi no 21. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2022.gada 29.novembrī.

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 9 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 pārapsvērināja 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 sniezošās kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienuviet valsts resursus finanšu instrumentu valsts atbalsta un attīstības programmu īstenošanai. Sabiedrības darbību regulē tās īpašais likums - Attīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Attīstības finanšu institūcijas likumā noteiktās ministrijas ar sekojošu akciju turēšanas sadalījumu – Finanšu ministrija 40%, Ekonomikas ministrija – 30%, Zemkopības ministrija – 30%.

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 9 mēnešu periodu, kas beidzās 2022.gada 30.septembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2021.gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2022.gada 1.janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

- **Grozījumi 4.SFPS Apdrošināšanas līgumos "Pagaidu atbrīvojuma no 9.SFPS piemērošanas pagarināšana"**, ko ES pieņēma 2020.gada 16.decembrī (pagaidu atbrīvojuma no 9.SFPS termiņš tika pagarināts no 2021.gada 1.janvāra līdz gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 9.SFPS "Finanšu instrumenti", 39.SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana", 7.SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana", 4.SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un 16.SFPS "Nomas"** - Procentu likmju etalonu reforma - 2.posms, ko ES pieņēma 2021.gada 13.janvārī (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2021.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **14.SFPS "Regulatora noteiktā atlikto maksājumu uzskaitē"** (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1. janvārī vai pēc tam) - Eiropas Komisija ir nolēmusi nesākt šī pagaidu standarta apstiprināšanas procesu un gaidīt galīgo standartu,
- **Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** - Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** - Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023.gada 1.janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 8.SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un 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		POCI		Kopā	
	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	566 624	455 007	-	-	-	-	-	-	566 624	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	566 623	455 006	-	-	-	-	-	-	566 623	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	4 299	3 704	-	-	4 299	3 704
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(4 261)	(3 667)	-	-	(4 261)	(3 667)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	38	37	-	-	38	37
Kredīti un debitoru parādi	271 090	256 865	59 026	67 091	26 383	24 717	413	-	356 912	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(3 997)	(3 545)	(4 465)	(4 425)	(12 069)	(10 173)	(413)	-	(20 944)	(18 143)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	267 093	253 320	54 561	62 666	14 314	14 544	-	-	335 968	330 530
Granti	58 724	45 729	-	-	-	-	-	-	58 724	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(332)	(332)	-	-	-	-	-	-	(332)	(332)
Kopā neto granti	58 392	45 397	-	-	-	-	-	-	58 392	45 397
Pārējie finanšu aktīvi	1 086	2 531	36	-	2 311	2 634	-	-	3 433	5 165
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21)	(21)	(27)	-	(2 202)	(1 930)	-	-	(2 250)	(1 951)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	1 065	2 510	9	-	109	704	-	-	1 183	3 214
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	897 524	760 132	59 062	67 091	32 993	31 055	413	-	989 992	858 278
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4 351)	(3 899)	(4 492)	(4 425)	(18 532)	(15 770)	(413)	-	(27 788)	(24 094)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	893 173	756 233	54 570	62 666	14 461	15 285	-	-	962 204	834 184

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	30.09.2022.	31.12.2021	30.09.2022.	31.12.2021	30.09.2022.	31.12.2021	30.09.2022.	31.12.2021	30.09.2022.	31.12.2021
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos										
Ieguldījumu vērtspapīri	11 968	14 051	-	-	-	-	-	-	11 968	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	11 968	14 051	-	-	-	-	-	-	11 968	14 051
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	11 968	14 051	-	-	-	-	-	-	11 968	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	11 968	14 051	-	-	-	-	-	-	11 968	14 051
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	426 549	378 876	25 297	32 885	7 781	3 217	-	-	459 627	414 978
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(30 737)	(28 088)	(2 362)	(3 505)	(4 539)	(2 010)	-	-	(37 638)	(33 603)
Kopā neto finanšu garantijas	395 812	350 788	22 935	29 380	3 242	1 207	-	-	421 989	381 375
Saistības par kredītu izsniegšanu	26 029	21 730	1 583	3 755	-	87	-	-	27 612	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(656)	(484)	(82)	(287)	-	(19)	-	-	(738)	(790)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	25 373	21 246	1 501	3 468	-	68	-	-	26 874	24 782
Saistības par grantu izsniegšanu	23 399	11 089	-	-	-	-	-	-	23 399	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(73)	(73)	-	-	-	-	-	-	(73)	(73)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	23 326	11 016	-	-	-	-	-	-	23 326	11 016
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	475 977	411 695	26 880	36 640	7 781	3 304	-	-	510 638	451 639
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31 466)	(28 645)	(2 444)	(3 792)	(4 539)	(2 029)	-	-	(38 449)	(34 466)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	444 511	383 050	24 436	32 848	3 242	1 275	-	-	472 189	417 173

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 2,485 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2022.gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādējādi 2022.gada finanšu rezultāts, kas tiks atločots uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. 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				Kopā
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredī- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredī- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredī- vērtības samazi- nājumu)	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredī- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredī- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredī- vērtības samazi- nājumu)	
Atlikums 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)	(225)	507	-	-	282	(13 975)	13 388	-	(587)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(56)	(141)	2 418	-	2 221	(2 384)	(4 300)	5 758	(926)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	13	(136)	-	(123)	-	516	(668)	(152)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	39	(155)	-	-	(116)	7 641	(8 698)	-	(1 057)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	636	276	112	413	1 437	50 175	3 902	115	54 605
Pārtraukta atzīšana periodā	(219)	(476)	(289)	-	(984)	(14 370)	(5 299)	(1 068)	(20 737)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	828	557	45	-	1 430	-	-	-	-
Citas izmaiņas	(86)	-	-	-	(86)	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(203)	-	(203)	-	-	(203)	(203)
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(465)	(541)	(51)	-	(1 057)	(12 862)	(7 574)	(2 268)	(22 704)
Atlikums 2022.gada 30.septembrī (nerevidēts)	3 997 *	4 465	12 069	413	20 944	271 090	59 026	26 383	356 912

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,215 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lielie 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				Kopā
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredī- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredī- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredī- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredī- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	
Atlikums 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)	(841)	741	-	(100)	(8 639)	8 759	-	120	
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(57)	(688)	2 933	2 188	(890)	(4 587)	5 113	(364)	
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	(4)	(4)	-	5	(5)	-	
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	295	(487)	-	(192)	4 260	(4 294)	-	(34)	
No jauna izsniegtie vai iegādātie	7 105	126	24	7 255	93 148	705	42	93 895	
Pārtraukta atzīšana periodā	(1 916)	(480)	(304)	(2 700)	(33 729)	(7 151)	(392)	(41 272)	
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	22	6	1	29	-	-	-	-	
Citas izmaiņas	(5)	(12)	(55)	(72)	(271)	(189)	(94)	(554)	
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(1 954)	(349)	(66)	(2 369)	(6 206)	(836)	(100)	(7 142)	
Atlikums 2022.gada 30.septembrī (nerevidēts)	30 737 *	2 362	4 539	37 638	426 549	25 297	7 781	459 627	

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 961 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Bez kavējumiem	325 994	326 852
Kavējums līdz 30 dienām	18 043	10 540
Kavējums 31 līdz 60 dienām	1 533	2 346
Kavējums 61 līdz 90 dienām	507	727
Kavējums virs 90 dienām	10 835	8 208
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	356 912	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 944)	(18 143)
Neto kredīti kopā	335 968	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 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	201 804	189 991
Nekustamais īpašums (reversā noma)	34 384	32 993
Kustamā mantā	46 773	43 239
Garantijas	4 055	4 974
Kopā nodrošinājums	287 016	271 197
Kredītportfelis bruto *	356 912	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 944)	(18 143)
Kredītportfelis, neto	335 968	330 530
Nesegta daļa	14.57%	17.95%

* iekļauj kredītus 114,175 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).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	566 623	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	11 968	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
Ieguldījumu vērtspapīri	38	37
Kredīti	335 968	330 530
Granti	58 392	45 397
Pārējie ieguldījumi	11 097	8 936
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	64 951	64 949
Pārējie aktīvi	1 213	3 242
Aktīvi kopā	1 050 250	922 148
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam		
Iespējamās saistības	459 627	414 978
Finansiālās saistības	162 330	161 276
Ārpusbilances posteņi kopā	621 957	576 254

2022.gada 30.septembrī daļa Sabiedrības aktīvu 189,215 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 152,296 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2022.gada 30.septembrī 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.septembrī bija 218,786 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.septembrī, 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	14 411	27 523	-	-	-	41 934
Saistības pret vispārējām valdībām	8 281	38 052	17 458	32 354	64 287	160 432
Emitētie parāda vērtspapīri	688	86 890	-	-	-	87 578
Atbalsta programmu finansējums **	9 390	95 774	213 949	46 877	19 313	385 303
Pārējās saistības	2 740	809	-	-	-	3 549
Kopā finanšu saistības	35 510	249 048	231 407	79 231	83 600	678 796
Ārpusbilance un iespējamās saistības	379 478	86 182	156 297	-	-	621 957
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	414 988	335 230	387 704	79 231	83 600	1 300 753
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	566 623	-	-	-	-	566 623
Ieguldījumu vērtspapīri	2 496	9 510	-	-	-	12 006
Likvīdie aktīvi	569 119	9 510	-	-	-	578 629

* 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 2022.gada 30.septembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

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

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 72,258 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvido aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2022.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	4	5 632	1 578	7 197	14 411
Saistības pret vispārējām valdībām	276	1 821	1 812	4 372	8 281
Emitētie parāda vērtspapīri	5	-	109	574	688
Atbalsta programmu finansējums	562	8 828	-	-	9 390
Pārējās saistības	2 615	116	-	9	2 740
Kopā finanšu saistības	3 462	16 397	3 499	12 152	35 510
Ārpusbalance un iespējamās saistības *	342 400	10 333	10 814	15 931	379 478
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības	345 862	26 730	14 313	28 083	414 988
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	566 623	-	-	-	566 623
Ieguldījumu vērtspapīri	2 493	-	-	3	2 496
Likvidie aktīvi	569 116	-	-	3	569 119

* 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 286,961 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 27,612 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 23,399 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 30,988 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" 2,806 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 7,712 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 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	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.septembrī 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	566 623	-	-	-	-	-	566 623
Ieguldījumu vērtspapīri	2 493	-	-	3	9 510	-	12 006
Kreditīti un debitoru parādi *	11 058	20 903	24 599	32 222	138 488	108 698	335 968
Granti	856	325	14 454	1 185	40 322	1 250	58 392
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	182	2 157	-	-	-	-	2 339
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	11 097	11 097
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	1 701	-	11 590	3 660	4 420	43 580	64 951
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	49 751	49 751
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 516	4 516
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 116	1 116
Pārējie aktīvi	372	350	24	44	423	-	1 213
Kopā aktīvi	583 285	23 735	50 667	37 114	193 163	220 008	1 107 972
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	5 625	1 575	7 187	27 498	-	41 885
Saistības pret vispārējām valdībām	271	1 791	1 782	4 300	42 020	105 671	155 835
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	257	-	-	412	84 965	-	85 634
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	253	987	767	535	2 618	854	6 014
Uzkrājumi	38 449	-	-	-	-	-	38 449
Atbalsta programmu finansējums	562	8 828	-	-	95 774	280 139	385 303
Pārējās saistības	2 615	116	-	9	809	-	3 549
Kopā saistības	42 407	17 347	4 124	12 443	253 684	386 664	716 669
Neto likviditāte	540 878	6 388	46 543	24 671	(60 521)	(166 656)	391 303

* 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.

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
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 066	-	-	-	-	-	2 066
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	8 936	8 936
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	-	6 130	10 473	9 924	38 422	64 949
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	64 949	64 949
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
Nākamā perioda 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.septembrī, 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	144 809	614	11 144	254	8 085	2 327	164 038	3 195
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	91 031	2 159	45 807	4 207	16 402	9 609	153 240	15 975
tajā skaitā								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	20 470	722	13 996	591	4 599	3 981	39 065	5 294
Ikdienas aizdevumu produkti	70 561	1 437	31 811	3 616	11 803	5 628	114 175	10 681
Privātpersonas	3 452	6	271	4	1 524	545	5 247	555
Zemes fonds	31 795	3	1 804	-	785	1	34 384	4
Kopā bruto kredīti segmentos	271 090	2 782	59 026	4 465	26 796	12 482	356 912	19 729
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	1 215	-	-	-	-	-	1 215
Kopā bruto kredīti segmentos	271 090	3 997	59 026	4 465	26 796	12 482	356 912	20 944

* 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 samazinājumi	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumi	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumi		
Finanšu starpnieki	12	-	-	-	-	-	12	-
Lauksaimnieki	116 647	272	10 855	194	6 577	1 870	134 079	2 336
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.

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.septembrī, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 9 mēnešos	Izsniegti 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto kredīti	% no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Mazumtirdzniecība	2 656	(1 539)	555	1 768	446	136	2 210	1.7%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	1 877	(944)	344	600	275	68	1 602	1.2%
Tūrisma pakalpojumi	2 204	(368)	572	521	297	35	1 907	1.4%
Māksla, izklaide un atpūta	1 655	65	2 223	1 518	128	(14)	1 527	1.1%
Sauszemes transports	1 715	(325)	250	1 625	44	(31)	1 671	1.1%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	76	(24)	-	100	3	(2)	73	0.0%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	10 183	(3 135)	3 944	6 132	1 193	192	8 990	6.6%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	8 600	(6 277)	426	5 596	801	(213)	7 799	5.6%
Vairumtirdzniecība	6 479	(4 299)	-	1 771	872	(62)	5 607	4.2%
Būvniecība	6 575	(1 280)	617	2 906	1 933	1 171	4 642	4.3%
Transports un uzglabāšana	2 401	(690)	510	1 040	250	80	2 151	1.6%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 389	(994)	30	640	38	(17)	1 351	0.9%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	1 119	(742)	-	547	122	49	997	0.7%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	690	(209)	-	305	27	(8)	663	0.5%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	388	(102)	-	100	17	3	371	0.3%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	196	(261)	-	34	3	(14)	193	0.1%
Veselība un sociālā aprūpe	79	(79)	-	45	2	(2)	77	0.1%
Mežsaimniecība	-	(1 432)	-	218	-	(94)	-	0.0%
Pārējās nozares	966	(267)	250	310	36	2	930	0.6%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	28 882	(16 632)	1 833	13 512	4 101	895	24 781	18.8%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti - apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	39 065	(19 767)	5 777	19 644	5 294	1 087	33 771	25.5%

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.septembrī, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 9 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	3 807	(793)	667	1 947	256	(79)	3 551	2.5%
Mazumtirzniecība	2 543	664	1 346	604	108	(2)	2 435	1.7%
Māksla, izklaide un atpūta	1 936	95	708	598	402	107	1 534	1.3%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	605	(39)	123	55	244	(7)	361	0.4%
Sauszemes transports	451	(84)	242	264	17	(4)	434	0.3%
Tūrisma pakalpojumi	321	(12)	-	-	105	(1)	216	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 663	(169)	3 086	3 468	1 132	14	8 531	6.3%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	52 193	(304)	12 238	20 815	4 801	707	47 392	34.1%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	13 559	329	3 001	5 387	1 537	(410)	12 022	8.8%
Vairumtirzniecība	6 343	(1 046)	956	3 008	588	31	5 755	4.1%
Veselība un sociālā aprūpe	7 032	1 294	2 527	2 420	483	295	6 549	4.6%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	7 005	1 343	2 093	596	872	20	6 133	4.6%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	4 784	(254)	997	1 577	134	114	4 650	3.1%
Būvniecība	4 356	24	1 447	2 344	232	19	4 124	2.8%
Transports un uzglabāšana	2 784	1 594	1 913	792	342	151	2 442	1.8%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 374	(679)	359	1 143	32	(4)	2 342	1.5%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	978	402	488	196	292	228	686	0.6%
Mežsaimniecība	-	(2 691)	-	1 320	-	(54)	-	0.0%
Zivsaimniecība	36	(2 048)	36	761	1	(118)	35	0.0%
Pārējās nozares	3 068	142	1 083	1 648	235	50	2 833	2.0%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	104 512	(1 894)	27 138	42 007	9 549	1 029	94 963	68.2%
Kopā ikdienas aizdevumu produkti	114 175	(2 063)	30 224	45 475	10 681 *	1 043	103 494 *	74.5%

* 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.

2022.gadā tiek mainīta klientu segmentu klasifikācija, nosakot, ka aizdevumi ar atbalsta programmas kodu "Lauksaimniecības kredītu fonda aizdevumi", kas 2021.gadā klasificēti kā *Finanšu starpnieki*, tiek attiecināti uz segmentu *Lauksaimnieki*.

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 2022.gadā vērojams izejvielu un energoresursu cenu kāpums un tam sekoja arī realizācijas cenu pieaugums. Lauksaimniecības segmenta uzņēmumi 2022.gada sezonu ir noslēguši ar pietiekami labiem finanšu rezultātiem. 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)

Nemot vērā ierobežojumus izklaides, ēdināšanas, tūrisma un citu pakalpojumu nozarēm, sabiedrības patēriņa tendences tika būtiski ietekmētas, bet 2022.gada vasarā nozares uzņēmumi spēja operatīvi reaģēt uz augošo pieprasījumu, tādējādi nodrošinot būtisku apgrozījuma pieaugumu, kas tomēr nenasniedza pirms pandēmijas apjomus. Apakšnozare, kura piedzīvo viskrasākās svārstības ir kokapstrāde, no vienas puses 2022.gadā turpinās tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, bet no otras puses ekonomiskās sankcijas pret Baltkrieviju un Krieviju ir radījušas jaunus izejvielu pieejamības izaicinājumus un papildus riskus nozares uzņēmumiem, tai skaitā iespējamās krasas produktu cenu izmaiņas pēc pieprasījuma korekcijām. Apstrādes rūpniecības parāda pietiekami labos rezultātus. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska. 2022.gadā turpina iezīmēties negatīvas tendences saistībā ar energoresursu cenu straujo pieaugumu, izejvielu deficītu un izmaiņām piegādes ķēdēs, kas var ietekmēt atsevišķu energoietilpīgo apakšnozaru uzņēmumu finanšu rezultātus 2022.gadā.

Otrā lielākā nozare pēc aizdevumu portfeļa apjoma ir operācijas ar nekustamo īpašumu. Visvairāk ietekmēti tika nekustamā īpašuma portfeļi, kur izvietots viesnīcu bizness, kā arī tirdzniecības centri. 2022.gada 2 un 3.ceturksnī ir vērojamas pozitīvas tendences, jo Covid ierobežojumu tika būtiski mazināti. Savukārt biroju segmentā – lielākajai daļai biroju darbinieku ir nācies strādāt attālināti un daudziem darbs no mājām joprojām ir ikdiena, līdz ar to nekustamo īpašumu nozarē aktuāls ir kļuvis jautājums par biroju nepieciešamību nākotnē. Nebūtiska ietekme Covid ierobežojumiem bija noliktavu segmentā, jo, pateicoties e-komercijas uzplaukumam, būtiski ir pieaudzis piegādājamo preču apjoms. Vienlaikus pircēju prasības preču piegādes ātruma nodrošināšanai rada papildu pieprasījumu pēc noliktavu platībām.

Trešā lielākā nozare pēc aizdevumu portfeļa apjoma ir vairumtirdzniecība. Vairumtirdzniecības nozarē līdzīgi kā apstrādes rūpniecības nozarē Covid-19 krīzes ietekme ir bijusi atšķirīga atkarībā no apakšnozares. Piemēram, kokmateriālu vairumtirgotājiem izaicinājumi ir līdzīgi kā ražotājiem kokapstrādes nozarē. Degvielas un kurināmā tirgotāji spējuši izmantot augošo cenu pozitīvo efektu, tomēr 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, it īpaši 2022.gada 2. un 3.ceturksnī strauji augošās cenas varētu atstāt negatīvu ietekmi uz patērētāju pieprasījumu ilgtermiņā.

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.septembrī, 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	10 181	1 354	973	72	229	135	11 383	1 561
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā	171 830	9 490	24 112	2 266	7 336	4 194	203 278	15 950
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	5 110	208	9 478	1 012	4 121	2 338	18 709	3 558
Ikdienas garantiju produkti	166 720	9 282	14 634	1 254	3 215	1 856	184 569	12 392
Privātpersonas	244 538	18 939	212	17	216	210	244 966	19 166
Kopā segmentos	426 549	29 783	25 297	2 355	7 781	4 539	459 627	36 677
Papildus uzkrājumu rezerve**	-	954	-	7	-	-	-	961
Kopā segmentos	426 549	30 737	25 297	2 362	7 781	4 539	459 627	37 638

* kredītbūvdienų 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 7 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 kredītbūvdienų 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 – kredītbūvdienų 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 – kredītbīrvienu garantijas, portfelgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) sadalījums pēc nozarēm 2022.gada 30.septembrī, tūkstos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 9 mēnešos	Izsniegtas 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto finansu garantijas	% no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 098	(62)	-	-	487	(163)	4 611	2.5%
Pasažieru transporta pakalpojumi	1 708	(1 332)	-	1 457	286	(139)	1 422	0.8%
Mazumtirdzniecība	996	-	-	304	21	(41)	975	0.5%
Māksla, izklaide un atpūta	336	(16)	-	-	24	(8)	312	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	8 138	(1 410)	-	1 761	818	(351)	7 320	4.0%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Vairumtirdzniecība	6 248	(881)	-	4 735	2 381	1 425	3 867	3.1%
Apstrādes rūpniecība	1 702	(5 857)	-	2 794	98	(533)	1 604	0.8%
Pašvaldību iestādes	1 550	(411)	-	1 352	204	(81)	1 346	0.8%
Būvniecība	783	(7)	-	-	13	(26)	770	0.4%
Veselība un sociālā aprūpe	210	(11)	-	-	14	(6)	196	0.1%
Mežsaimniecība	43	(329)	-	-	24	(31)	19	0.0%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	35	(6)	-	32	6	(1)	29	0.0%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	-	(239)	-	-	-	(27)	-	0.0%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	10 571	(7 741)	-	8 913	2 740	720	7 831	5.2%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti *	18 709	(9 151)	-	10 674	3 558 **	369	15 151	9.2%

* kredītbīrvienu 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 lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības, kā arī vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 7 tūkst. eiro apmērā eksporta kredītu garantijām.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

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

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 9 mēnešos	Izsniegtas 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto finanšu garantijas	% no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Mazumtirdzniecība	7 825	2 166	1 680	1 766	867	177	6 958	3.8%
Pasažieru transporta pakalpojumi	1 194	(32)	317	441	13	(10)	1 181	0.6%
Izmiņināšana un ēdināšanas pakalpojumi	642	119	98	45	103	42	539	0.3%
Māksla, izklaide un atpūta	200	(99)	21	182	18	(6)	182	0.1%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 861	2 154	2 116	2 434	1 001	203	8 860	4.9%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	56 876	941	5 088	20 713	4 040	(40)	52 836	28.0%
Vairumtirdzniecība	46 176	2 952	4 236	13 921	2 233	324	43 943	22.7%
Būvniecība	40 286	9 042	5 335	5 361	3 088	854	37 198	19.8%
Mežsaimniecība	11 171	2 199	790	1 977	329	(49)	10 842	5.5%
Transports un uzglabāšana	6 089	(284)	24	396	569	19	5 520	3.0%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	3 949	(590)	267	1 242	331	16	3 618	1.9%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	3 669	(1 357)	-	1 704	288	(119)	3 381	1.8%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 547	(309)	401	1 059	154	1	2 393	1.3%
Pašvaldību iestādes	2 022	(150)	346	1 006	216	(7)	1 806	1.0%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	953	145	200	386	54	20	899	0.5%
Veselība un sociālā aprūpe	556	(38)	-	164	62	(2)	494	0.3%
Pārējās nozares	414	(90)	-	89	27	(7)	387	0.2%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	174 708	12 461	16 687	48 018	11 391	1 010	163 317	85.9%
Kopā ikdienas garantiju produkti	184 569	14 615	18 803	50 452	12 392 *	1 213	172 177 *	90.8%

* neietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 961 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 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 2022.gadā vērojams izejvielu un energoresursu cenu kāpums un tam sekoja arī realizācijas cenu pieaugums. Lauksaimniecības segmenta uzņēmumi 2022.gada sezonu rudenī ir noslēguši ar pietiekami labiem finanšu rezultātiem. 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.

Ņemot vērā ierobežojumus izklaides, ēdināšanas, tūrisma un citu pakalpojumu nozarēm, sabiedrības patēriņa tendences tika būtiski ietekmētas, bet 2022.gada vasarā nozares uzņēmumi spēja operatīvi reaģēt uz augošo pieprasījumu, tādējādi nodrošinot būtisku apgrozījuma pieaugumu, kas tomēr nerasniedza pirms pandēmijas apjomus. Apakšnozare, kura piedzīvo viskrasākās svārstības ir kopapstrāde, no vienas puses 2022.gadā turpinās tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, bet no otras puses ekonomiskās sankcijas pret Baltkrieviju un Krieviju ir radījušas jaunus izejvielu pieejamības izaicinājumus un papildus riskus nozares uzņēmumiem, tai skaitā iespējamās krasas produktu cenu izmaiņas pēc pieprasījuma korekcijām. Cenu korekcija turpmāko 6 mēnešu laikā visdrīzāk nenotiks enerģētiskajai koksnei, jo pieprasījums pēc tās ievērojami pārsniedz piedāvājumu, radot augošu cenu dinamiku. Apstrādes rūpniecības parāda pietiekami labos rezultātus. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska. 2022.gadā turpina iezīmēties negatīvas tendences saistībā ar energoresursu cenu straujo pieaugumu, izejvielu deficītu un izmaiņām piegādes ķēdēs, kas var ietekmēt atsevišķu energoietilpīgo apakšnozaru uzņēmumu finanšu rezultātus 2022.gadā.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

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, kokmateriālu vairumtirgotājiem izaicinājumi ir līdzīgi kā ražotājiem kokapstrādes nozarē. Degvielas un kurināmā tirgotāji spējuši izmantot augsto cenu pozitīvo efektu, tomēr 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, it īpaši 2022.gada 2. un 3.ceturksnī strauji augošās cenas varētu atstāt negatīvu ietekmi uz patērētāju pieprasījumu ilgtermiņā. 2022.gada pirmo trīs ceturksņu operatīvie finanšu dati gan norāda uz pozitīvām tendencēm - palielinājies apgārbu, apavu, kosmētikas, juvelierizstrādājumu un citu preču grupu mazumtirgotāju apgrozījums, galvenokārt cenu kāpuma dēļ.

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. 2022.gadā ceļojumu nosacījumu atvieglošana ļauj Latvijas uzņēmumiem atgriezties Skandināvijas tirgū. Daudzas nozares, kuras tieši skāra Covid-19 atiecās no būvniecības projektu īstenošanas, vai pārcēla tos uz vēlāku periodu. Tomēr kopumā nozare 2022.gadā parāda labus rezultātus. Tuvākā termiņā galvenie izaicinājumi ir pielāgošanās materiālu piegādes ķēžu izmaiņām un jaunajiem apmaksas nosacījumiem, kas izjauc ierasto projektu finansēšanas līdzsvaru, kā arī izaicinājums būs pieaugošās būvniecības materiālu izmaksas, kas var radīt būtiskus zaudējumus tiem būvniecības uzņēmumiem, kuru projektos pasūtītāji atteiksies pārskatīt tāmes un palielināt projektu finansējumu.

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme

Ukrainā notiekošais karš un ar to saistītās sankcijas, kas vērstas pret Krievijas Federāciju, kā arī pret Baltkrieviju, rada sociālu un ekonomisku ietekmi Latvijā un reģionā, kā arī ietekmē Sabiedrību. Tas noved 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 Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas, Krievijas Federācijas un Baltkrievijas rezidenti.

Sabiedrība 2022.gada 1.ceturksnī šādām eksporta kredītu garantiju augsta riska ekspozīcijām sagaidāmiem kredītzaudējumiem izveidoja uzkrājumu rezervi 1,587 tūkst. eiro, paralēli veicot nepieciešamos pasākumus, lai mazinātu iespējamo ietekmi. Sabiedrība jau kopš 2022.gada 25.februāra apturēja jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, kā arī vienojoties ar klientiem, kur iespējams, izbeidza līgumus, kā rezultātā pakāpeniski tika samazināts riska darījumu apmērs uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Minēto pasākumu rezultātā šobrīd Sabiedrībai nav augsta riska ekspozīcijas, kur klientu darījumu partneri ir Krievijas Federācijā vai Baltkrievijā. Tādejādi uzkrājumu rezerve sagaidāmajiem kredītzaudējumiem eksporta kredītu garantijām 2022.gada 30.septembrī ir samazinājusies līdz 7 tūkst. eiro, kas ir izveidota darījumam, kur klienta sadarbības partneris ir Ukrainā. No tām ekspozīcijām, kurām tika izveidota uzkrājumu rezerve tikai vienā gadījumā tika izmaksāta kompensācija 262 tūkst. eiro apmērā.

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds". Krievijas kara Ukrainā kontekstā "Altum kapitāla fonds" ieguldījumu portfelis ir diversificēts gan nozaru griezumā, gan pa reģioniem, kuros portfeļa uzņēmumi gūst ieņēmumus, un tas ir vērtējams kā zaudējumus mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas kara Ukrainā ietekme uz katru no pieciem 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 un atbilstu vai stabilizētu darbību jaunajā realitātē. Papildus tam netieša ietekme vērojama vēl vienam uzņēmumam, kuram saistībā ar robežu slēgšanu atsevišķās lokācijās novērojams ieņēmumu samazinājums. Pārējiem portfeļa uzņēmumiem kara netiešā ietekme nebija izteikta un 3.ceturksnis bija veiksmīgs.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme (turpinājums)

Sabiedrības ieguldījuma vērtība AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa pārvērtēšanas rezultātā 2022.gada 9 mēnešos samazinājās par 301 tūkst. eiro.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ik ceturksni analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērstās prognozes par makroekonomiskajiem rādītājiem, izvirzot vairākus scenārijus.

2022.gada sākumā tika prognozēts, ka ģeopolitiskie faktori jūtāmāku ietekmi radīs 2022.gada 2.pusē, tomēr 2022.gada 3.ceturksnī publicētajās Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas aktualizētajās makroekonomiskajās prognozēs tiek plānots, ka strauji augot energoresursu cenām pasaules tirgū ekonomikas pieauguma temps būtiski samazināsies 2023.gada sākumā, kā rezultātā tika pārskatīti arī scenāriji, kurus Sabiedrība izmanto sagaidāmo zaudējumu aplēsēs. Līdztekus makroekonomisko prognožu pārskatīšanai, sabiedrība pilnveidoja sagaidāmo zaudējumu metodoloģiju, Sagaidāmo zaudējumu aplēsēs izmantotajās prognozēs ietverot trīs ekonomiskos scenārijus:

- 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,
- Negatīvo scenāriju, kas paredz mazāk ticamu, bet iespējami negatīvas izmaiņas, kas atpogaļo lielāku un noturīgāku ģeopolitikās krīzes un sankciju ietekmi, preču un energoresursu cenu kāpumu salīdzinājumā ar bāzes scenāriju.
- Optimistisko scenāriju, kas paredz mazāk ticamu, bet iespējami labvēlīgākas izmaiņas salīdzinājumā ar bāzes scenāriju

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

	2022	2023	2024	2025
IKP ikgadējais pieaugums, %				
Bāzes scenārijs *	2.90	0.40	3.70	3.4
Negatīvais scenārijs	1.20	-2.00	3.70	3.4
Optimistiskais scenārijs	4.40	2.50	3.70	3.4
Vidēji svērtā vērtība **	2.70	0.10	3.70	3.4

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2022.gada 12.augustā), kurā tiek prognozēts, ka noteiktās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, apgrūtinājumi darījumiem ar Ukrainu, un straujas cenu, īpaši energoresursu cenu, kāpums 2022. un 2023.gadā rezultēsies IKP pieauguma kritumā – attiecīgi līdz 2.8% un 1.0 % un nedaudz lēnākā izaugsmē 2024.gadā līdz 3.0% (2021.gada decembra prognoze 2022.gada izaugsmei bija 5.4%, 2023.gadam – 3.5%). Savukārt 2025.gadam IKP pieaugums tiek prognozēts atbilstoši vidējiem attīstības tempiem – 3.4%.

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2022.gada 23.septembrī), 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 samazinās Latvijas IKP pieauguma tempus 2022.gadā līdz 3.00% (2021.gada decembrī tika prognozēts IKP pieaugums 4.2 %), savukārt 2023.gadā prognozējot mērenu lejupslīdi un -0.2% (decembra prognoze 2023.gadam bija 4.0% pieaugums). 2024.gadā, uzlabojoties konfidencei, tiek prognozēta straujāka ekonomiskās izaugsmes atjaunošanās – par 4.4%. Katram no ārējiem scenārijiem – Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas – tika piemērots 50% scenārija iestāšanās varbūtība.

** Bāzes scenārijam tika piemērots 70% svērums, negatīvajam – 20%, savukārt optimistiskajam – 10 %.

Lai pilnvērtīgāk novērtētu tiešo un netiešo ģeopolitikās situācijas ietekmi, kā arī lai identificētu potenciālos grūtbās nonākušos klientus un nodrošinātu tālākās rīcības plānu, kā arī piemērotu atbilstošās risku mazināšanas metodes, Sabiedrība cieši uzrauga un katru ceturksni analizē būtiskākās aizdevumu un kredītu garantiju ekspozīcijas. Tiek vērtēts, vai energoresursu sadārdzinājums, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksāspēju.

Līdztekus iepriekšminētajam tiek pilnveidota lēmumu pieņemšanas kārtība un iekšējā informācijas uzskaites sistēma, lai nodrošinātu šo ietekmju identificēšanu un novērtēšanu aizdevumu portfelim. Kamēr iepriekšminētie pasākumi nav pilnvērtīgi ieviesti, Sabiedrība veic novērtējumu nozaru griezumā, nosakot kādās nozares tieši un netieši ietekmēs energoresursu cenu pieaugums un noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju (t.sk., nosakot vissmagāk skartās nozares). Sabiedrība aplēsīs šī novērtējuma ietekmi 2022.gada 4.ceturksnī.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme (turpinājums)

Ņemot vērā makroekonomiskās prognozes, t.sk., energoresursu cenu pieaugumu, ir sagaidāms, ka mājsaimniecībām pieaugs ar mājokli saistītie izdevumi. Lai arī ir paredzēts valsts atbalsta mehānisms izmaksu pieauguma seku mīkstināšanai, mājsaimniecībām var rasties grūtības laicīgi un pilnā apmērā segt ar mājokli saistītos izdevumus. Sagaidāms, ka šāda situācija potenciāli var rezultēties augstākā saistību neizpildē mājokļu garantiju portfelī un nepieciešamībā veidot papildus uzkrājumus. Ja situācija pārskatāmā periodā nestabilizēsies, var pieaugt garantiju kompensāciju izmaksu pieprasījumi nākamajos gados. Nav sagaidāms tūlītējs garantijas kompensāciju izmaksu pieprasījumu pieaugums, ņemot vērā šo riska darījumu specifiskos nosacījumus, kas nosaka, ka garantiju kompensācijas tiek izmaksātas pēc nodrošinājuma realizācija, kas tiek veikta ilgākā laika periodā.

Iespējkapitāla fondu ieguldījumos vērojama gan tiešā, gan netiešā ietekme Ukrainā notiekošā kara rezultātā. 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 iespējkapitāla fondu ieguldījumiem un to vērtību Ukrainas kara ietekmē šobrīd tiek vērtēta kā negatīva, taču salīdzinoši zema.

Vidējā termiņā un ilgtermiņā makroekonomisko pārmaiņu (tostarp inflācijas, piegāžu traucējumu, izejvielu trūkuma u.c., faktoru) ietekmē iespējkapitāla 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 iespējkapitāla ieguldījumiem ir balstīts uz Altum konservatīvu pieeju uz ceturkšņa bāzes, veicot visu iespējkapitāla ieguldījumu individuālu novērtēšanu, ņemot vērā katra ieguldījumu specifisko situāciju.

Veicot sākotnējo risku apzināšanu 2022.gada pirmajā ceturksnī kara Ukrainā radīto seku dēļ, sākotnējās aplēses no fondu pārvaldnieku un Altum aprēķiniem liecināja par to, ka ietekme uz portfeļa patieso vērtību varētu būt -5% robežās. 2022.gada pirmajos 3 ceturkšņos Altum līdzfinansētajos iespējkapitāla fondos ir pieredzēts vērtības kritums fondu līmenī 3.3 milj. eiro apmērā jeb -9.3% no kopējās portfeļa vērtības. Balstoties uz fondu pārvaldnieku ceturkšņu investīciju atskaitēm un sniegto papildus informāciju, Altum aplēses par patiesās vērtības samazinājumu Krievijas Federācijas un Ukrainas kara rezultātā fondu līmenī ir 2.1 milj. eiro jeb -5.9% no kopējās portfeļa vērtības tajā pašā laika periodā, kas rezultējas patiesās vērtības samazinājumā, kas atzīts Altum līmenī 1,960 tūkst. eiro. Tā kā Altum iespējkapitāla novērtēšanas iekšējās procedūras un politika jau vēsturiski ir bijusi konservatīvāka, izvērtējot fondu pārvaldnieku iesniegtos vērtējumus un to pieņēmumus, portfeļa patiesās vērtības ietekme nav tik būtiska kā fondu pārvaldniekiem.

Gan fondu pārvaldnieki, gan Altum tuvākajā nākotnē neparedz papildu būtiskus saimnieciskās darbības traucējumus Ukrainas kara radīto seku dēļ, kas būtiski ietekmētu portfeļa patiesās vērtības svārstību nākotnē. Fondu pārvaldnieku vadībā portfeļuzņēmumu komandas ir spējušas pielāgoties pasaules ģeopolitiskajai situācijai, kas ir panākts, pārdislocējot piegādātājus no karam pakļautajām teritorijām, kā arī veicot vertikālu integrāciju piegāžu ķēdē, kas būtiski samazina ģeogrāfiskos riskus un ilgtermiņā palīdz uzņēmumiem iegūt augstākus rentabilitātes rādītājus. Veicot ieguldījumu vērtēšanu, Altum jau ņem vērā nākotnes perspektīvas, un uzņēmumu, kuri nav spējuši pielāgoties jaunajai realitātei, patiesā vērtība jau tiek savlaicīgi attiecīgi koriģēta.

Vislielākais risks, ko 2023.gadā paredz gan fondu pārvaldnieki, gan Altum, ir ģeogrāfiskais risks, kurš tiek piedēvēts Baltijas un Austrumeiropas valstīm saistībā ar salīdzinoši netālu notiekošo Ukrainas karu un iespējamību, ka šis karš var izvērsties arī ārpus Ukrainas robežām. Šis risks Altum līdzfinansētos iespējkapitāla fondos galvenokārt ietekmē divējādi – ieguldījumu realizācijā un jaunu finansējuma raundu piesaistē. Sākoties Ukrainas karam, investori uzmanīgāk un detalizētāk izvērtē iespējas piedalīties finansējumu raundos un iegādāties uzņēmumus Latvijā un citviet reģionā. Iezīmes par šo risku jau bija novērojamas, sākot ar 2022.gada 2.ceturksni, kad investori pēkšņi kļuva piesardzīgāki, vai nu vēlēdamies pagarināt padziļinātās izpēti periodu, vai nu uzreiz atsakoties no ieguldījumu veikšanas. Lai gan vadošā noskaņa investoru vidū bija pesimistiska, risks materializējās tikai vairākiem agrīnās stadijas ieguldījumiem, kuriem parasti ir zema brīvā likviditāte projekta ieviešanas izdevumu segšanai (angliski – runway). Tanī pašā laikā ir veiktas vairākas ieguldījumu realizācijas, kur patiesās vērtība netika ietekmēta, ņemot vērā Altum konservatīvo ieguldījumu novērtēšanas pieeju.

Lai gan iespējkapitāla tirgū joprojām pastāv nenoteiktība saistībā ar karu Ukrainā, nezinot, kad tas varētu beigties, un uzņēmumi saskaras ar dažāda veida problēmām, šis ir arī iespēju laiks. Labākās biznesa idejas un spēcīgākās komandas šo laiku pārcieš – vājākām komandām un idejām pazūdot, spēcīgākām komandām un idejām ir iespēja piesaistīt jaunu talantu saviem uzņēmumiem. Turklāt, tā kā ir īpašs spiediens uz cenu pieaugumu un piegāžu iztrūkumiem, tas arī rada nepieciešamību pēc jaunām idejām, kuru realizēšanai arī var piesaistīt iespējkapitālu. Altum līdzfinansētie iespējkapitāla fondi, veicot investīcijas izvēles un pieņemot lēmumus, arī pēdējā gada laikā ir likuši spēcīgu uzsvāru uz uzņēmumu ilgtspējību, lai ārējo faktoru riski tos nespētu satricināt.

Finanšu pārskatu pielikumi

4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām*	14 282	13 617	13 617
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	192	304	304
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	-	12	12
Kopā procentu ieņēmumi	14 474	13 933	13 933

* 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 9 mēnešos sastādīja 1,384 tūkst. eiro (2021.gada 9 mēnešos: 963 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	966	518	518
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	680	611	611
Programmu peļņas pārdale	318	361	361
Pārējie komisijas izdevumi	52	19	19
Kopā procentu izdevumi	2 016	1 509	1 509

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.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	2 280	1 418	1 418
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	1 360	1 304	2 310
Iepriekšējā gada ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	485	437	437
Ieņēmumi par kompensējamām kapitāla noslodzes izdevumiem	318	300	300
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	4 443	3 459	4 465

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	1 319	1 182	1 182
Kompensējamie administratīvie izdevumi	476	236	236
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	1 845	1 333	2 339
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	3 640	2 751	3 757

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	1 368	1 021	1 021
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	2	4	4
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	9	-	-
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	237	118	118
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	7	6	6
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	3	20	20
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atlīdzība	372	442	442
Citi pamatdarbības ienākumi	1 020 *	157	157
Kopā citi ieņēmumi	3 018	1 768	1 768

* Citi pamatdarbības ienākumi ietver 1,000 tūkst EUR peļņu no 1.paaudzes ieguldījuma fonda pārdošanas.

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	396	258	258
Piedzīņas izdevumi	117	98	98
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	1	-	-
Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi	115	109	109
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	69	59	59
AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	390	442	442
Pārējie komisijas naudas izdevumi	2	2	2
Kopā citi izdevumi	1 090	968	968

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	9 898	7 381	7 381
Kreditītiem, neto	4 889	4 283	4 283
vērtības samazināšanās zaudējumi	3 207	3 759	3 759
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	2 572	1 901	1 901
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(890)	(1 377)	(1 377)
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	24	24
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	4 739	2 415	2 415
vērtības samazināšanās zaudējumi	11 838	8 381	8 381
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	2 762	1 779	1 779
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(9 861)	(7 745)	(7 745)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	268	605	605
vērtības samazināšanās zaudējumi	791	604	604
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	83	116	116
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(606)	(115)	(115)
Saistībām par grantu izsniegšanu	-	43	43
Vērtības samazināšanās apvērse:	(7 119)	(8 331)	(8 331)
Kreditītiem, neto	(2 753)	(3 782)	(3 782)
vērtības samazināšanās apvērse	(2 389)	(4 588)	(4 588)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 382)	(1 185)	(1 185)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	1 018	1 991	1 991
Izmaksātajām garantijām	-	(43)	(43)
vērtības samazināšanās apvērse	(33)	(59)	(59)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	(3)	(3)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	33	19	19
Grantiem	-	(20)	(20)
Pārējiem aktīviem	-	-	-
vērtības samazināšanās apvērse	(40)	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	40	-	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	(90)	(14)	(14)
Parāda vērtspapīriem	-	(11)	(11)
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	(4 075)	(4 112)	(4 112)
vērtības samazināšanās apvērse	(8 609)	(8 687)	(8 687)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 423)	(1 143)	(1 143)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	5 957	5 718	5 718
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(201)	(342)	(342)
vērtības samazināšanās apvērse	(171)	(272)	(272)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(127)	(154)	(154)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	97	84	84
Saistībām par grantu izsniegšanu	-	(7)	(7)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	2 779	(950)	(950)
(Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(559)	(605)	(605)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	2 220	(1 555)	(1 555)

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

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	566 624	455 007
nauda un naudas ekvivalenti	566 624	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	566 623	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	-	-	549 079	17 544	-	-	-	-	566 623
Bruto kopā 2022.gada 30.septembrī (nerevidēts)	-	-	549 079	17 544	-	-	-	-	566 623

2022.gada 30.septembrī Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē. 2022.gada 30.septembrī pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija 0.00% (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 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
2. paaudzes RKF	LV	11 799	16 929	8 252	11 885
3. paaudzes RKF	LV	10 202	13 310	8 699	10 473
4. paaudzes RKF	LV	24 653	20 073	17 437	14 371
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	32 283	19 008	16 315	14 998
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	88 392	85 544	14 248	13 222
Kopā ieguldījumi		167 329	154 864	64 951	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.septembrī bija 75,071 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.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	36 729	32 969	14 998	-	13 222	15 019	64 949	47 988
Ieguldīts	5 311	2 984	1 688	9 197	1 836	1 867	8 835	14 048
Atmaksāts	(5 365)	(5 498)	(652)	-	(858)	(406)	(6 875)	(5 904)
Reklasifikācija (atbalsta programmu finansējuma palielinājums, skatīt 20.pielikumu)	-	1 668	-	-	-	-	-	1 668
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	1 265	-	596	-	-	-	1 861	-
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	48	47	48	47
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	(3 552)	653	(315)	100	-	-	(3 867)	753
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	34 388	32 776	16 315	9 297	14 248	16 527	64 951	58 600
Ieguldīts	-	1 249	-	5 721	-	(50)	-	6 920
Atmaksāts	-	(1 933)	-	(282)	-	(6 494)	-	(8 709)
Ieguldījumu asociētajos uzņēmumos izmaiņas Koncerna izmaiņu rezultātā	-	6 563	-	-	-	-	-	6 563
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	-	1 730	-	282	-	-	-	2 012
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	-	422	-	422
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	-	(3 656)	-	(20)	-	-	-	(3 676)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	2 817	-	2 817
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	36 729	-	14 998	-	13 222	-	64 949

* ietver peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

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

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi JIF		Kopā	
	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	(3 552)	-	(315)	147	-	-	(3 867)	147
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	1 265	2 018	596	(130)	-	-	1 861	1 888
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	156	139	156	139
Kopā uz 30.septembri (nerevidēts)	(2 287)	2 018	281	17	156	139	(1 850)	2 174
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	-	(1 335)	-	(67)	-	-	-	(1 402)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	-	-	55	-	-	-	55
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	-	(191)	-	(191)
Kopā uz 31.12.2021 (revidēts)	-	683	-	5	-	(52)	-	636

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 9 mēnešos ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 340 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 9 mēnešos: 374 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 1,308 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 9 mēnešos: 1,638 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu 64 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 9 mēnešos: 144 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 372 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 9 mēnešos: 282 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 9 mēnešos ir atspoguļota augstākminētajā sadalījumā. Saīdzinotais rādītājs šādiem RKF par 2021.gada 9 mēnešiem ir 1,005 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.septembrī bija 11,312 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 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Baltijas inovāciju fonds 2	3 987	1 982
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	7 110	6 954
Uzskaites vērtība perioda beigās	11 097	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.septembrī ir 2.15% (2021.gada 31.decembrī: 2.17%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla (2022.gada 30.septembrī: 928,100 tūkst. eiro, 2021.gada 31.decembrī: 923,000 tūkst. eiro).

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 9 mēnešos ietver:

- Baltijas Inovāciju fonda 2 pārvaldības maksu 112 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 9 mēnešos: 150 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Trīs jūru fonds pārvaldības maksu 150 tūkst. eiro (2021.gada 9 mēnešos: 150 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 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Mazie un vidējie uzņēmumi	153 240	175 070
Lauksaimnieki	164 038	134 079
Privātpersonas	5 247	6 513
Finanšu starpnieki	3	12
Zemes fonds	34 384	32 999
Bruto kredīti kopā	356 912	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 944)	(18 143)
Neto kredīti kopā	335 968	330 530

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	191 415	170 808
Apstrādes rūpniecība	62 720	67 635
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	18 557	24 241
Operācijas ar nekustamo īpašumu	13 947	13 719
Būvniecība	11 494	12 238
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	8 101	8 843
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	6 541	7 498
Transports un uzglabāšana	7 379	6 856
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	7 201	6 120
Veselība un sociālā aprūpe	7 274	5 896
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	3 644	4 914
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 368	2 959
Zvejniecība	2 107	2 084
Pārējās nozares	8 915	8 344
Privātpersonas	5 249	6 518
Bruto kredīti kopā	356 912	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 944)	(18 143)
Neto kredīti kopā	335 968	330 530

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

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Klientu skaits	40	42
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	65 775	67 623
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	18,43%	19,39%

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	18 143	20 713
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	5 779	5 660
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	(3 771)	(5 774)
Norakstītie kredīti	(203)	(495)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	996	825
Uzkrājumi perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	20 944	20 929
Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 389	11 557
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	5 321	3 275
Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	5 234	6 097
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	-	3 971
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	-	(6 221)
Norakstītie kredīti	-	(585)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	-	49
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.septembrī Sabiedrības kredītportfeļa vidēja procentu gada likme bija 4.49% (2021.gada 31.decembrī: 4.05%).

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	53 857	43 153
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 526	1 290
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	172	41
Granti programmai "Balsts"	1 502	1 042
Granti privātmāju atjaunošanai	292	167
Granti PM energoefektivitātes uzlabošanai	846	-
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	529	36
Bruto granti kopā	58 724	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(332)	(332)
Neto granti kopā	58 392	45 397

* Kombinētais finanšu instruments

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2022.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	45 729	31 107
Izmaiņas	12 995	12 822
Uzskaites vērtība perioda beigās	58 724	43 929
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		-
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(332)	(175)
Izmaiņas	-	(31)
Uzkrājumu reklasifikācija	-	24
Uzskaites vērtība perioda beigās	(332)	(182)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	45 397	30 932
Neto uzskaites vērtība 30.septembrī (nerevidēts)	58 392	43 747
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā		43 929
Izmaiņas		1 800
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī		45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		-
Uzskaites vērtība perioda sākumā		(182)
Izmaiņas		(184)
Uzkrājumu reklasifikācija		34
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī		(332)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā		43 747
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī (revidēts)		45 397

16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	46 164	36 759
Iegādātie pārskata periodā *	3 905	7 150
Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus	164	1 662
Pārdots	(491)	(211)
Neto pārvērtēšanas peļņa	9	804
Uzskaites vērtība perioda beigās	49 751	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 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Finanšu aktīvi	3 435	5 165
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	28	28
Bruto pārējie aktīvi	3 463	5 193
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(2 250)	(1 951)
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>(689)</i>	<i>(786)</i>
<i>Ar PZR nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(286)</i>	<i>(186)</i>
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(1 275)</i>	<i>(979)</i>
Neto finanšu aktīvi	1 185	3 214
Neto pārējie aktīvi	1 213	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 9 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	365	(619)	(1 476)	(1 730)
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	1 955	251	1 229	3 435
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 590)	(330)	(31)	(1 951)
Izmaiņas uzkrājumu vērtības samazinājumam	(365)	92	(26)	(299)
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	(1 955)	(238)	(57)	(2 250)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	540	2 674	3 214
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	-	13	1 172	1 185

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Pārējie aktīvi (turpinājums)

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.septembrī (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.septembrī (nerevidēts)	(1 940)	(256)	(97)	(2 293)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 497	3 608
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī (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

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	705	567	(505)	767
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	2 329	847	3 194	6 370
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(705)	(82)	122	(665)
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	(2 329)	(251)	(45)	(2 625)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 532	3 643
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	-	596	3 149	3 745
Finanšu aktīvi				
Izmaiņas	(739)	23	(489)	(1 205)
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	1 590	870	2 705	(1 205)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	739	(79)	14	674
Perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	(1 590)	(330)	(31)	674
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	540	2 674	3 214

18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	41 885	53 416
Kopā saistības pret kredītiestādēm	41 885	53 416

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 41,885 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 53,416 tūkst. eiro), no kuriem 10 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.septembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 6,250 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 12,153 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 10 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.septembrī nodrošināto prasījumu summa bija 6,260 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.septembrī 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.septembrī 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.septembrī vēl nebija uzsākta. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2022.gada 30.septembrī bija 0.18% (2021.gada 31.decembrī: 0.08%).

19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 318	3 321
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	152 517	118 027
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	155 835	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.septembrī Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 3,104 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 246 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.septembrī 82,677 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.septembrī pieejams finansējums 17,323 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 99,215 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.septembrī 54,286 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.septembri vēl ir pieejams finansējums 714 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 65,159 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 38,524 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 30.septembrī 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.septembri vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,523 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 5,520 tūkst. eiro).
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 30.septembrī 2,079 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.septembri vēl ir pieejams finansējums 3,921 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,495 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.septembrī 8,856 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.septembrī reģistrētās hipotēkas summa bija 10,563 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 10,400 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2022.gada 30.septembrī sastāda 17,5 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.septembrim 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.septembrī, 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	1 429	(1 000)	(172)	7 122
ESF II	2 326	85	-	(59)	2 267
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	78	-	(3)	562
ERAF I	449	-	-	-	449
ESF I	316	5	-	(2)	314
ERAF II (2. kārtā)	7 038	148	-	(34)	7 004
Inkubatori (no ESF II)	82	3	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 707	2 165	(439)	(187)	2 081
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	295	79	(9)	(12)	274
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	4 012	(433)	(1 830)	1 749
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	2 179	2 142	(12)	(23)	2 144
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 891	1 891	(387)	(278)	1 226
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 779	132	-	(39)	1 740
Mezanīna programma - aizdevumi	3 735	3 549	-	(1 018)	2 717
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 285	4 285	(1 256)	-	3 029
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	(175)	(415)	3 133
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	7 133	428	-	(163)	6 970
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	4 017	874	-	(151)	3 866
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(28)	(354)	1 618
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 313	1 226	-	(488)	2 825
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	1 707	(196)	(112)	7 495
Starta programma inovatīviem komersantiem	5 128	1 026	-	(105)	5 023
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	750	750	-	(2)	748
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	4 044	243	-	(17)	4 027
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	250	250	-	-	250
ERAF DĪMR aizdevumi	500	14	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	2 264	-	-	-	2 264
ELFLA lauksaimniecības un lauku atbilstības aizdevumi	5 026	1 206	-	(23)	5 003
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	50 778	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	185 695	84 228	(3 935)	(5 487)	176 273

* 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.septembrī, 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	36 531	36 531	-	(6 984)	29 547
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 366	8 159	-	(1 273)	7 093
Mājokļu garantiju programma	21 377	21 377	(2 875)	(13 828)	4 674
Portfeļgarantijas privātmāju atjaunošanai	502	502	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(1 261)	(862)	6 630
Mezaniņa programma - garantijas	796	756	-	(241)	555
Portfeļgarantijas fonds	3 881	3 414	(237)	(3 277)	367
Eksporta kredīta garantijas	3 390	3 390	(1 841)	(695)	854
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)	(948)	966
Kopā garantijas	89 506	88 123	(7 041)	(28 108)	54 357
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	69 062	-	-	-	69 062
Mājokļu grantu programma "Balsts"	5 255	-	-	-	5 255
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 587	-	-	-	1 587
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 715	-	-	-	1 715
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	-	-	-	-
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	3 258	-	-	-	3 258
Kultūras nozares komersantu granti *	1 584	-	-	-	1 584
Kopā granti	82 461	-	-	-	82 461
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	64 604	57 594	-	-	64 604
Ieguldījumu fonda īstenošana	4 644	3 715	-	(397)****	4 247
"Baltic Innovation Fund"	1 880	564	(508)	-	1 372
"Baltic Innovation Fund"-2	2 023	607	(641)	-	1 382
Kopā riska kapitāla fondi	73 151	62 480	(1 149)	(397)	71 605
Citi					
Energoefektivitātes fonds	607	-	-	-	607
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	607	-	-	-	607
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	-	-	-	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	431 420 *****	234 831	(12 125)	(33 992)	385 303

* Kombinētais finanšu instruments.

*** Riska segums 3,308 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)

**** Riska seguma uzkrājumos ietilpst 370 tūkst EUR uzkrājumi un 27 tūkst. EUR uzkrājumi pārējiem aktīviem

***** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 16,241 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 aizdevumi	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 9 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 nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									30.09.2022.
Aizdevumi										
ERAFII	1 579	-	(2 000)	-	-	-	-	7 490	53	7 122
ESF II	969	-	-	-	-	-	2	1 320	(24)	2 267
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	5	7 004
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 479	-	-	-	-	-	-	(439)	41	2 081
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	282	-	-	-	-	-	-	(9)	1	274
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1 714	-	(286)	-	-	-	-	(433)	754	1 749
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	5 282	-	(3 000)	-	(114)	-	-	(12)	(12)	2 144
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 606	-	-	-	-	-	-	(371)	(9)	1 226
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 468	-	-	-	-	-	8	254	10	1 740
Mezaniņa programma - aizdevumi	2 438	-	126	-	-	-	125	-	28	2 717
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 269	-	-	-	-	-	16	(1 256)	-	3 029
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 373	-	-	-	-	-	-	(174)	(66)	3 133
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	-	-	7 000	-	-	-	133	-	(163)	6 970
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	4 000	-	-	-	17	-	(151)	3 866
Paralēlie aizdevumi	1 845	-	-	-	-	-	-	(28)	(199)	1 618
Paralēlo aizdevumu fonds 2	-	-	3 286	-	-	-	27	-	(488)	2 825
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 738	-	-	-	-	-	-	(197)	(46)	7 495
Starta programma inovatīviem komersantiem	1 474	-	3 500	-	-	-	129	-	(80)	5 023
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums *	1 000	-	(250)	-	-	-	-	-	(2)	748

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 9 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 nosegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									30.09.2022.
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	1 000	-	3 000	-	-	-	44	-	(17)	4 027
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	-	-	250	-	-	-	-	-	-	250
ERAF DĪMR aizdevumi	-	-	500	-	-	-	-	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 717	-	(364)	-	(14)	-	-	(75)	-	2 264
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	-	5 000	-	-	-	-	26	-	(23)	5 003
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	-	99 565	-	-	-	-	-	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	47 813 **	104 565	15 762	-	(128)	-	541	8 103	(383)	176 273
Garantijas										-
Fondu fonda programma - Garantijas	23 726	-	6 000	-	-	-	634	-	(813)	29 547
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	7 279	-	-	-	(102)	-	174	-	(258)	7 093
Mājokļu garantiju programma	9 559	-	-	-	-	-	-	(3 028)	(1 857)	4 674
Portfelģarantijas privātmāju atjaunošanai *	502	-	-	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 757	-	1 000	-	-	-	-	(1 261)	134	6 630
Mezanīna programma - garantijas	702	-	(126)	-	-	-	31	-	(52)	555
Portfelģarantijas fonds	1 555	-	-	-	-	-	-	(237)	(951)	367
Eksporta kredīta garantijas	1 841	-	1 000	-	-	-	-	(1 841)	(146)	854
Studiju un studējošo portfelģarantijas	549	120	-	-	-	-	-	-	-	669
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	-	2 500	-	-	-	-	-	-	-	2 500
Lauksaimnieku garantijas	1 721	-	-	-	-	-	-	(827)	72	966
Kopā garantijas	54 191	2 620	7 874	-	(102)	-	839	(7 194)	(3 871)	54 357
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	48 826	33 582	-	(12 352)	(994)	-	-	-	-	69 062
Mājokļu grantu programma "Balsts"	7 350	-	-	(2 095)	-	-	-	-	-	5 255
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 872	-	-	(285)	-	-	-	-	-	1 587
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 849	1 664	-	(1 679)	(119)	-	-	-	-	1 715
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	-	-	3 269	-	(11)	-	-	-	-	3 258
Kultūras nozares komersantu granti *	1 849	-	364	(608)	(14)	-	-	(7)	-	1 584
Kopā granti	61 746	35 246	3 633	(17 019)	(1 138)	-	-	(7)	-	82 461

* 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 9 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.									30.09.2022.
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	52 084	40 000	(24 000)	-	(1 768)***	(2 125)	413 *****	-	-	64 604
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 008	-	-	-	(541)****	(1 427)	899 *****	705 *****	(397)	4 247
"Baltic Innovation Fund"	1 939	-	-	-	(120)	-	61 *****	(508)	-	1 372
"Baltic Innovation Fund"-2	2 166	-	-	-	(144)	-	-	(640)	-	1 382
Kopā riska kapitāla fondi	61 197	40 000	(24 000)	-	(2 573)	(3 552)	1 373	(443)	(397)	71 605
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	-	-	-	-	-	-	(1 452)	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	230 287	182 434	-	(17 019)	(3 956)	(3 552)	2 753	(993)	(4 651)	385 303

*** Ietver 1,308 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

**** Ietver 340 tūkst. eiro 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 387 tūkst. eiro apmērā kā arī neto realizēto peļņu 26 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 4.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 187 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 667 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 9 mēnešos neto realizētos peļņu 48 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu BIF realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver atliktos maksājumu izmaiņas 407 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.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
2. un 3.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(2 250)	(642)
2. un 3.paaudzes realizācijas rezultāts	667	645
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudze	186	680
4.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(1 302)	(64)
4.paaudzes realizācijas rezultāts	26	-
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudze	385	91
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(2 288)	710

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Uzkrājumi

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

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām	37 638	33 603
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	4 818	5 494
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	5 960	4 719
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	26 860	23 390
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	738	790
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	80	140
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	36	188
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	622	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	38 449	34 466
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	4 971	5 707
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	5 996	4 907
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	27 482	23 852

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

	Sabiedrība 01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	33 603	31 413
Uzkrājumu palielinājums	14 601	10 161
Uzkrājumu samazinājums	(10 031)	(9 830)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(535)	(964)
Uzkrājumi perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	37 638	30 780
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	4 818	4 700
<i>t.sk. ar PZR nasegtie uzkrājumi</i>	5 960	4 026
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	26 860	22 054
Uzkrājumu palielinājums		5 910
Uzkrājumu samazinājums		(3 086)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)		(1)
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)	-	-	-	(316)	(316)
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	39 546	-	-	-	39 546
Rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	194 250	(15 935)	37 089	897	216 301
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(199)	(199)
Rezerves kapitāla palielinājums	5 943	-	-	-	5 943
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)	-	-	-	(1 134)	(1 134)
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 30.09.2022. (nerevidēts)	141 707	(15 935)	54 364	(436)	179 700

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)	-	-	-	(316)	(316)
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	39 546	-	-	-	39 546
Rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	194 250	(15 580)	36 736	897	216 303
Rezerves kapitāla palielinājums	5 943	-	-	(199)	5 744
Rezerves 31.12.2021. (revidēts)	200 193	(15 580)	36 736	698	222 047

22 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām				Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļ-garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi MidCap	Garantijas MidCap *	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu garantijas		
Specifiskās rezerves 01.01.2021. (revidēts)	15 507	626	-	-	-	20 000	50 000	50 000	25 000	161 133
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)
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	2 500	-	-	-	(2 500)	-	-
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 179	1 986	-	2 000	22 565	-	10 816	-	-	39 546
Specifiskās rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	-	4 500	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	194 250
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 220	-	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	153 757
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(492)	-	-	-	-	(658)	(1 226)	(282)	(2 658)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	-	155	5 788	-	-	-	-	-	-	5 943
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 30.09.2022. (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	-	(880)	-	-	-	-	(1 146)	(459)	(540)	(3 025)

* 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 program- mām attiecinā- mās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju program- ma	Studiju un studējošo portfeļ- garantijas	Lauksaimnie- cības, zivsaimnie- cības un lauku attīstības 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)
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	2 500	-	-	-	(2 500)	-	-
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 179	1 986	-	2 000	22 565	-	10 816	-	-	39 546
Specifiskās rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	-	4 500	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	194 250
tajā skaitā:										
Portfeļa zaudējumu rezerve (Specifiskās rezerves)	17 686	2 220	-	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	153 757
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(492)	-	-	-	-	(658)	(1 226)	(282)	(2 658)
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	2 500	-	-	-	(2 500)	-	-
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 179	2 141	5 788	2 000	22 565	-	10 816	-	-	45 489
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 portfeļa 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	-	4 500	13 800	-	16 053	17 500	-	56 018
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	
Samazināta portfeļa zaudējumu rezerve atbilstoši Biedru un to Parakstīto kapitālieguldījumu sarakstam	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)
Portfeļa zaudējumu rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	-	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	153 757
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	-	(492)	-	-	-	-	(658)	(1 226)	(282)	(2 658)
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums / pārklasifikācija	-	155	5 788	-	-	-	-	-	-	5 943
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 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 kapitāla atlaidei	-	-	-	-	(13 800)	(20 000)	-	(16 000)	-	(49 800)
Portfeļa zaudējumu rezerves 30.09.2022. (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 segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(880)	-	-	-	-	(1 146)	(459)	(540)	(3 025)

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 2022.gada 9 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 pārdaļtais finansējums tika novirzīts jaunās Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai. Tādejādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlīšana uz saistībām 58,565 tūkst. eiro apmērā jaunas atbalsta programmas finansēšanai tiek nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būtību – finansējums jaunas atbalsta programmas īstenošanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai. Pārceļot finansējumu no speciālā rezerves kapitāla, attiecīgi 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 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	459 627	414 978
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	27 612	25 572
saistības par grantu izsniegšanu	23 399	11 089
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	31 761	33 450
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	45 483	54 426
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	34 075	36 739
Kopā iespējamās saistības	621 957	576 254

Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	27 612	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(738)	(790)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	26 874	24 782

Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 30.09.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021 (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	23 399	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(73)	(73)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	23 326	11 016

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2022.gada 30.septembrī 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	286 955 *	-	1	5	25 977	146 689	459 627
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	27 612	-	-	-	-	-	27 612
saistības par grantu izsniegšanu	23 399	-	-	-	-	-	23 399
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	10	1 486	1 252	58	28 955	-	31 761
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	3 781	7 562	7 633	12 012	12 749	1 746	45 483
saistības par pārējiem ieguldījumiem	643	1 285	1 928	3 856	18 501	7 862	34 075
Kopā finanšu saistības	55 445	10 333	10 813	15 926	60 205	9 608	162 330
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	342 400	10 333	10 814	15 931	86 182	156 297	621 957

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

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	262 115 *	-	-	4	18 488	134 371	414 978
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	25 572	-	-	-	-	-	25 572
saistības par grantu izsniegšanu	11 089	-	-	-	-	-	11 089
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	164	11 738	19 961	261	1 002	324	33 450
saistības pret riska kapitāla fondiem	415	1 787	2 796	8 979	35 006	5 443	54 426
saistības par pārējiem ieguldījumiem	363	485	848	4 171	25 145	5 727	36 739
Kopā finanšu saistības	37 603	14 010	23 605	13 411	61 153	11 494	161 276
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	299 718	14 010	23 605	13 415	79 641	145 865	576 254

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

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

Pozīcijā *Saistības pret riska kapitāla fondiem* ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā.

24 Darījumi ar saistītām personām

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

Saskaņā ar SGS Nr.24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām", par saistītām personām tiek uzskatīts arī Sabiedrības vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli. Saskaņā ar Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

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

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

	Darījumi ar akcionāriem		Asociētie uzņēmumi		Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	47 802	50 077	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	17 149	14 871	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 318	3 321
Atbalsta programmu finansējums	391 225	222 774	-	-	73 582	51 559
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	54 426	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	31 761	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.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2022.- 30.09.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)
Akcionāri				
Latvijas Republikas Finanšu ministrija	32 345	30 791	(3 765)	(16 236)
Latvijas Republikas Zemkopības ministrija	-	5 788	-	-
Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija	41 000	18 603	-	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	8 835	14 051	(6 875)	(5 904)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	7 500	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	73 582	51 559	-	-
Latvijas Republikas Izglītības un zinātnes ministrija	2 194	1 617	-	-
Latvijas Republikas Kultūras ministrija	3 003	3 815	(3 070)	-
Latvijas Republikas Labklājības ministrija	1 664	1 616	-	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2022.gada 9 mēnešos bija 525 tūkst. eiro (2021.gada 9 mēnešos: 471 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

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
	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	566 623	455 006	566 623	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	11 968	14 051	11 968	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	38	37	90	90
Kredīti	335 968	330 530	344 237	321 991
Privātpersonas	28 673	25 475	29 174	24 897
Juridiskās personas	307 295	305 055	315 063	297 094
Granti	58 392	45 397	58 392	45 397
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	14 248	13 222	14 248	13 222
Ieguldījuma īpašumi	49 751	46 164	49 751	46 164
Finanšu aktīvi	1 185	3 214	1 185	3 214
Kopā aktīvi	1 038 173	907 621	1 046 494	899 135
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	41 885	53 416	41 885	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	155 835	121 348	155 835	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 634	85 558	85 634	85 558
Atbalsta programmu finansējums	385 303	230 287	385 303	230 287
Kopā saistības	668 657	490 609	668 657	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
	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)	30.09.2022. (nerevidēts)	31.12.2021 (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	2 454	3 516	9 514	10 535	-	-	11 968	14 051
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 248	13 222	14 248	13 222
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	49 751	46 164	49 751	46 164
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	566 623	455 006	-	-	566 623	455 006
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	91	-	-	90	91
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	344 237	321 991	344 237	321 991
Granti	-	-	-	-	58 392	45 397	58 392	45 397
Finanšu aktīvi	-	-	-	-	1 185	3 214	1 185	3 214
Kopā aktīvi	2 454	3 516	576 227	465 632	467 813	429 988	1 046 494	899 136
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	385 303	230 287	385 303	230 287
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	41 885	53 416	41 885	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	155 835	121 348	155 835	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	85 634	85 558	85 634	85 558
Kopā saistības	-	-	-	-	668 657	490 609	668 657	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

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

26 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 30.septembrim, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	10 133	2 409	9	1	1 851	-	71	14 474
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)</i>	10 048	2 312	-	-	1 851	-	71	14 282
Procentu izdevumi	(1 380)	(90)	(4)	-	(542)	-	-	(2 016)
Neto procentu ieņēmumi	8 753	2 319	5	1	1 309	-	71	12 458
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	481	833	2 448	603	-	-	78	4 443
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(398)	(362)	(2 199)	(603)	-	-	(78)	(3 640)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	83	471	249	-	-	-	-	803
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	47	55	5	-	-	-	-	107
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 850)	-	-	-	-	(1 850)
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	-	-	2 288	-	-	-	-	2 288
Citi ieņēmumi	-	-	1 000	3	1 616	372	27	3 018
Citi izdevumi	(194)	(61)	(9)	(26)	(402)	(390)	(8)	(1 090)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	8 689	2 784	1 736	(22)	2 523	(18)	90	15 782
Personāla izmaksas	(2 765)	(678)	(70)	(941)	(189)	-	(225)	(4 868)
Administratīvās izmaksas	(712)	(248)	(9)	(191)	(78)	-	(49)	(1 287)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(267)	(130)	(66)	(134)	(40)	-	(29)	(666)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(1 728)	(579)	-	-	-	-	87	(2 220)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 217	1 149	1 591	(1 288)	2 216	(18)	(126)	6 741
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	50 703	-	-	-	-	50 703
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	14 248	-	-	-	-	14 248
Pārējie ieguldījumi	-	-	11 097	-	-	-	-	11 097
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	217	68	17	94	3 920	-	17	4 333
Kopā segmenta aktīvi	571 440	135 669	174 967	84 846	87 814	-	53 236	1 107 972
Kopā segmenta saistības	393 415	96 582	69 254	82 014	74 548	-	856	716 669

26 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	9 915	2 310	20	-	1 678	-	10	13 933
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kreditiem un garantijām (4.pielikums)</i>	9 776	2 152	-	-	1 678	-	10	13 616
Procentu izdevumi	(1 015)	(17)	-	-	(477)	-	-	(1 509)
Neto procentu ieņēmumi	8 900	2 293	20	-	1 201	-	10	12 424
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	139	939	1 511	826	-	-	44	3 459
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(114)	(222)	(1 569)	(826)	-	-	(20)	(2 751)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	25	717	(58)	-	-	-	24	708
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	16	17	2	-	-	-	-	35
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	985	-	-	-	-	985
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	47	-	-	-	-	47
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(929)	-	-	-	-	(929)
Citi ieņēmumi	-	-	145	19	1 139	442	23	1 768
Citi izdevumi	(173)	(37)	(7)	(24)	(277)	(442)	(8)	(968)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	8 768	2 990	205	(5)	2 063	-	49	14 070
Personāla izmaksas	(2 559)	(819)	(112)	(565)	(179)	-	(158)	(4 392)
Administratīvās izmaksas	(657)	(263)	(68)	(182)	(57)	-	(59)	(1 286)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(337)	(151)	(29)	(132)	(28)	-	(31)	(708)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(179)	1 763	-	(19)	(2)	-	(8)	1 555
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	5 036	3 520	(4)	(903)	1 797	-	(207)	9 239
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	42 073	-	-	-	-	42 073
Pārējie ieguldījumi	-	-	16 527	-	-	-	-	16 527
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	8 664	-	-	-	-	8 664
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	161	61	14	75	2 179	-	12	2 502
Kopā segmenta aktīvi	477 054	151 541	158 529	63 470	74 154	106	22 027	946 881
Kopā segmenta saistības	297 954	69 091	44 433	40 489	62 541	82	1 328	515 918

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

82 - 83

Rādītāju definīcijas

84 - 85

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balstīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2022.gada 9 mēneši (neauditēts)	2022.gada 6 mēneši (neauditēts)	2022.gada 3 mēneši (neauditēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	12 458	8 391	4 243
Peļņa no pamatdarbības	6 741	6 333	1 769
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6 741	6 333	1 769
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	43.22%	38.97%	43.10%
Darbinieku skaits	232	230	231
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 107 972	1 044 930	1 032 989
Finanšu parādsaistības	467 818	438 447	414 496
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	24.11%	25.06%	28.90%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	391 303	391 059	442 050
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	307 793	279 029	286 931
Riska seguma rezerve	234 831	202 272	161 011
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(33 992)	(31 963)	(30 480)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	109 979	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(3 025)	(1 259)	(3 300)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	567%	402%	488%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	115 216	62 081	62 055
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 941	2 659	585
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(6 540)	(8 078)	(4 881)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 048 653	1 021 659	997 052
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	322 528	319 742	313 889
Garantijas	459 627	443 277	422 992
Riska kapitāla fondi	86 383	86 316	90 395
Zemes fonds, t.sk.	84 135	84 216	84 815
- reversās nomas darījumi	34 384	34 477	35 219
- ieguldījumu īpašumi	49 751	49 739	49 596
Kopā	952 673	933 551	912 091
Līgumu skaits	33 579	32 813	31 933
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	73 177	48 126	23 467
Garantijas	111 059	70 401	30 853
Riska kapitāla fondi	10 344	8 400	5 205
Zemes fonds, t.sk.	6 788	6 108	5 751
- reversās nomas darījumi	2 847	2 353	2 339
- ieguldījumu īpašumi	3 941	3 755	3 412
Kopā	201 368	133 035	65 276
Līgumu skaits	4 914	3 198	1 506
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	179%	128%	129%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 106	4 059	3 948
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.)	4 553	(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 rādītāji.

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

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

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

***** ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības 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

Neto procentu ieņēmumi	"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcijā tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņi "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināti uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnītspējas rādītāju, novērtējot ALTUM koncerna neto ieņēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfelis, un kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM vadība neto ieņēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret ALTUM koncerna budžētā apstiprināto apjomu.
Pelņa no pamatdarbības	"Pelņa no pamatdarbības" tiek aprēķināta, atskaitot "Pamatdarbības izdevumus" no "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. "Pamatdarbības izdevumi" tiek aprēķināti kā "Personāla izmaksu", "Administratīvo izmaksu", "Nemateriālo izmaksu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto", kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā, summa.
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru ALTUM vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.
Finanšu parādsaistības	"Finanšu parādsaistības" tiek aprēķinātas kā "Saisības pret kredītiestādēm", "Saisības pret vispārējām valdībām", "Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības – emitētie parāda vērtspapīri" un "Atbalsta programmu finansējums", kas atspoguļoti Finanšu stāvokļa pārskatā, summa, no kuras atņemta starpība starp "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".
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi". "Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi". Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. ALTUM rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. ALTUM Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.
Riska segums, kopā	"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.