

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 12 mēnešu periodu līdz 2022.gada 31.decembrim

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 14
Informācija par vadību	15
Paziņojums par vadības atbildību	16
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	17
Finanšu stāvokļa pārskats	18
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	19
Naudas plūsmas pārskats	20
Finanšu pārskatu pielikumi	21 - 76
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	77 – 81

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

Altum

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša finanšu institūcija, kas īsteno atbalsta un attīstības programmas finanšu instrumentu un grantu veidā, realizējot valsts politiku tautsaimniecībā, kā arī nodrošinot citu normatīvajos aktos noteikto deleģēto valsts uzdevumu izpildi. Altum darbības pamatmērķis ir tirgus nepilnību novēršana dažādu atbalsta instrumentu formā, sekmējot tautsaimniecības attīstību.

Ilgtermiņa mērķi periodā līdz 2024.gadam

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

- Galvenais finanšu mērķis ir, realizējot valsts atbalsta programmas, nodrošināt pozitīvu Altum kapitāla atdevi.
- Galvenais nefinanšu mērķis ir atbalstīt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību.
- Altum prioritārie virzieni ietver garantiju un aizdevumu izsniegšanu un apkalpošanu, riska kapitāla investīcijas, klimata pārmaiņu ietekmes samazināšanas risinājumus, tai skaitā, energoefektivitātes programmu īstenošanu gan dzīvojamo ēku, gan uzņēmumu segmentā, jaunu projektu uzsākšanu, attīstot piedāvāto finanšu instrumentu klāstu, kā arī Latvijas Zemes fonda attīstību.
- Galvenie darbības virzieni: atbalsts uzņēmējiem, lauksaimniekiem un noteiktām personu kategorijām; energoefektivitāte; Latvijas Zemes fonda pārvaldība.
- Altum īpašu uzmanību pievērš vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības ("ESG") izvērtējumam, gan pieņemot ar finansēšanu saistītus lēmumus, gan Altum iekšējos procesos.



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2022.gada 12 mēnešos AS "Atfistības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 11.1 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	2022.gada 12 mēneši (nerevidēts)	2021.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati		
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	16 974	16 717
Peļņa no pamatdarbības	11 131	13 829
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	11 131	13 829
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	38.83%	39.46%
Darbinieku skaits	234	226
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 099 829	976 204
Finanšu parādsaistības	458 375	360 909
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	26.90%	33.82%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	395 630	440 736
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	297 803	285 954
Riska seguma rezerve	231 125	159 196
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 039)	(29 496)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(5 262)	(3 446)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	366%	518%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	89 520	49 555
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	3 526	43 768
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(8 423)	4 553
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 064 821	979 130
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***		
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	311 844	315 674
Garantijas	481 013	414 978
Riska kapitāla fondi	90 277	85 973
Zemes fonds, t.sk.	80 542	79 163
- reversās nomas darījumi	27 089	32 999
- ieguldījumu īpašumi	53 453	46 164
Kopā	963 676	895 788
Līgumu skaits	33 976	30 978
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***		
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	95 820	100 966
Garantijas	153 067	126 997
Riska kapitāla fondi	18 526	29 158
Zemes fonds, t.sk.	7 414	10 595
- reversās nomas darījumi	3 105	3 254
- ieguldījumu īpašumi	4 309	7 341
Kopā	274 827	267 716
Līgumu skaits	6 539	6 579
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	123%	177%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	4 118	3 964
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	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, ja 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 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 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 2022.gada 1.ceturksnī šādām eksporta kredītu garantiju augsta riska ekspozīcijām sagaidāmiem kredītzaudējumiem izveidoja uzkrājumu rezervi 1,587 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro), paralēli veicot nepieciešamos pasākumus, lai mazinātu iespējamo ietekmi. 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 un kuriem būtu nepieciešams veidot uzkrājumu rezervi.

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. 2022.gada sākumā tika prognozēts, ka ģeopolitiskie faktori jutamāku ietekmi radīs 2022.gada otrajā pusē, tomēr 2022.gada 4.ceturksnī publicētajās Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas aktualizētajās makroekonomiskajās prognozēs tika paredzēts, ka strauji augot energoresursu cenām pasaules tirgū un pirkspējas krituma ietekmē būtiski samazinoties patēriņam ekonomikas pieauguma temps būtiski samazināsies 2023.gada sākumā, kā rezultātā tika pārskatīti arī scenāriji, kurus Sabiedrība izmanto sagaidāmo zaudējumu aplēsēs. Izmaiņas makroekonomisko rādītāju prognozēs 2022.gada 12 mēnešos rezultējās uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājumā par 1,944 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu. Garantijām ietekme no izmaiņām makroekonomisko rādītāju prognozēs bija neliela, ņemot vērā, ka garantijām uzkrājumi tiek veidoti lielākajā vērtībā no aplēstajiem sagaidāmiem kredītriska zaudējumiem un patiesās vērtības. Izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs mazākā mērā ietekmē garantiju patieso vērtību.

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. Līdztekus iepriekšminētajam 2022.gada 4.ceturksnī tika pilnveidota lēmumu pieņemšanas kārtība un iekšējā informācijas uzskaites sistēma, lai nodrošinātu šo ietekmju identificēšanu un novērtēšanu aizdevumu portfelim darījumu līmenī. Kamēr nav uzkrāti pietiekami dati darījumu līmenī, Sabiedrība veica aizdevumu un garantiju portfeļa novērtējumu nozaru griezumā, atsevišķi novērtējot kā nozares tieši un netieši ietekmēs energoresursu cenu pieaugums un kā nozares tieši vai netieši ietekmēs noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Nozares tika iedalītas 3 grupās: smagi ietekmētas nozares, mēreni ietekmētas nozares un mazāk ietekmētas nozares. Novērtējums tika veikts 2022.gada 3.ceturksnī, izmantojot visus pieejamos datus uz novērtējuma veikšanas brīdi. Šī novērtējuma rezultātā Sabiedrība 2022.gada 31.decembrī bija izveidojusi uzkrājumu rezervi kredītiem 1,902 tūkst. eiro un garantijām 856 tūkst. eiro apmērā. ņemot vērā makroekonomiskās prognozes, t.sk., energoresursu cenu pieaugumu, ir sagaidāms, ka mājstaimniecībām pieaugs ar mājokli saistītie izdevumi. Lai arī ir paredzēts valsts atbalsta mehānisms izmaksu pieauguma seku mīkstināšanai, mājstaimniecībām var rasties grūtības laicīgi un pilnā apjomā 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.

Detalizētāka informācija atspoguļota Finanšu pārskata 3.pielikumā (4).

Vadības ziņojums (turpinājums)

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 31.decembrī Sabiedrības atbalsta instrumentu bruto portfelis ir 1,064.7 milj. eiro (2021.gada 31.decembrī: 979,1 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastāda 963.6 milj. eiro, ko veido 33,976 projekti (2021.gada 31.decembrī: 895,8 milj. eiro un 30,978 projekti).

2022.gada 12 mēnešos Sabiedrības finanšu instrumentu portfelis pieauga par 67.8 milj. eiro (+7.6%) pēc apjoma un par 2,998 (+9.7%) pēc projektu skaita. Sabiedrības finanšu instrumentu portfeļa pieaugums 2022.gada 12 mēnešos bija mazāks nekā 2021.gada 12 mēnešos, kad, strauji pieaugot pieprasījumam pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, portfelis pieauga par 92.3 milj. eiro (+11.5%) pēc apjoma un par 4,400 (+16.6%) pēc projektu skaita, savukārt 2022.gadā turpināja samazināties pieprasījums pēc Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem un lielai daļai no esošajiem Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem īstenojas pamatsummu atmaksu grafiki.

No finanšu instrumentiem vislielāko pieaugumu 2022.gada 12 mēnešos sasniedza garantiju portfelis, palielinoties par 66 milj. eiro (+15.9%) pēc apjoma, kas ir vairāk nekā 2021.gada 12 mēnešos, kad garantiju portfelis pieauga par 55.4 milj. eiro (+15.4%), un par 2,009 (+12.9%) pēc projektu skaita, kas ir mazāk nekā 2021.gada 12 mēnešos, kad garantiju skaits pieauga par 4,080 (+21.2%). Garantiju portfeļa pieaugumu 2022.gada 12 mēnešos nodrošināja Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+23.4 milj. eiro), kredītu garantijas komersantiem (+22 milj. eiro), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas garantijas (+27.4 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 12 mēnešos samazinoties par 11.4 milj. eiro.

Kredītportfelis 2022.gada 12 mēnešos samazinājās par 3.8 milj. eiro (-1.2%) pēc apjoma. Lielāko ietekmi atstāja Covid-19 krīzes aizdevumu portfeļa samazinājums par 26.9 milj. eiro. Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2022.gada 12 mēnešos nodrošināja aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+9.4 milj. eiro), MVU izaugsmes aizdevumi (+8.4 milj. eiro) un mikro un starta aizdevumi (+3.3 milj. eiro).

Zemā aktivitāte darījumos ar Zemes fondu, kas bija vērojama 2021.gadā, turpinājās arī 2022.gadā - Zemes fonda portfelis 2022.gada 12 mēnešos pieauga par 1.4 milj. eiro (+1.7%) pēc apjoma un par 34 (+3.7%) pēc projektu skaita, kas ir mazāk kā 2021.gada attiecīgajā periodā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 10.9 milj. eiro (+16%) pēc apjoma un par 200 (+27.7%) pēc projektu skaita.

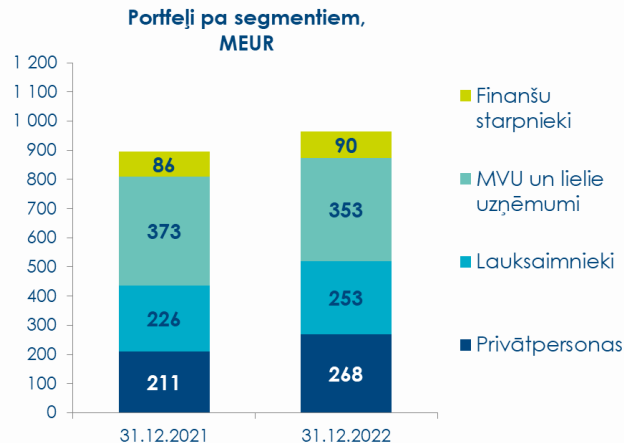
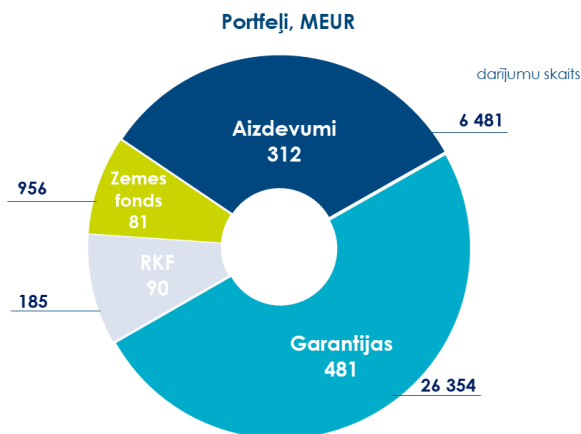
2022.gada 31.decembrī Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 956 īpašumi ar kopējo zemes platību 23,888 ha, 80.5 milj. eiro vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 14,240 ha, 53.5 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī: 13,778 ha, 46,2 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 9,648 ha, 27 milj. eiro vērtībā (2021.gada 31.decembrī: 9,661 ha, 33 milj. eiro).

Riska kapitāla fondu portfelis 2022.gada 12 mēnešos pieauga par 4.3 milj. eiro (+5%) pēc apjoma, kas ir būtiski mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad riska kapitāla fondu portfelis pieauga par 12.8 milj. EUR (+17.5%). Nelielais riska kapitāla fondu portfeļa pieaugums skaidrojams ar mazākiem jauno darījumu apjomiem 2022.gada 12 mēnešos salīdzinājumā ar 2021.gada 12 mēnešiem, attiecīgi 18.5 milj. eiro un 29.2 milj. eiro, kā arī 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondu ieguldījumu realizāciju, kas saistīts ar šo riska kapitāla fondu darbības termiņa beigām.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

Segmentu griezumā lielākais Sabiedrības portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielo uzņēmumu) segmentā – 36.6%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 26.2%, Privātpersonas – 27.8% un Finanšu starpnieki – 9.4%.



Sabiedrība 31.12.2022

2022.gada 12 mēnešos lielāko apjoma pieaugumu sasniedza segments Privātpersonas, kurā saglabājās stabils portfeļa pieaugums 56.8 milj. eiro (+26.9%), kas pārsniedza pieaugumu 2021.gada 12 mēnešos – 46.9 milj. eiro (+28.6%), ko veido stabilais pieprasījums pēc mājokļu iegādes un uzlabošanas valsts atbalsta programmām. Segmentā Lauksaimnieki portfelis pieauga par 26.9 milj. eiro (+11.9%), kas ir būtiski vairāk nekā 2021.gada 12 mēnešos, kad šī segmenta portfelis pieauga par 16.7 milj. eiro (+8%). Neliels pieaugums 2022.gada 12 mēnešos bija segmentā Finanšu starpnieki – 4.3 milj. eiro (+5%), kas ir ievērojami mazāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kad šajā segmentā portfelis pieauga par 12.7 milj. eiro (+17.4%). 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, 2022.gada 12 mēnešos segmentā MVU un Midcap bija vērojams portfeļa samazinājums 20.1 milj. eiro (-5.4%), kas ir pretstatā 15.9 milj. eiro (+4.5%) portfeļa pieaugumam 2021.gada 12 mēnešos, ko ietekmēja MVU un Midcap segmenta lielais pieprasījums pēc Covid-19 krīzes atbalsta instrumentiem.

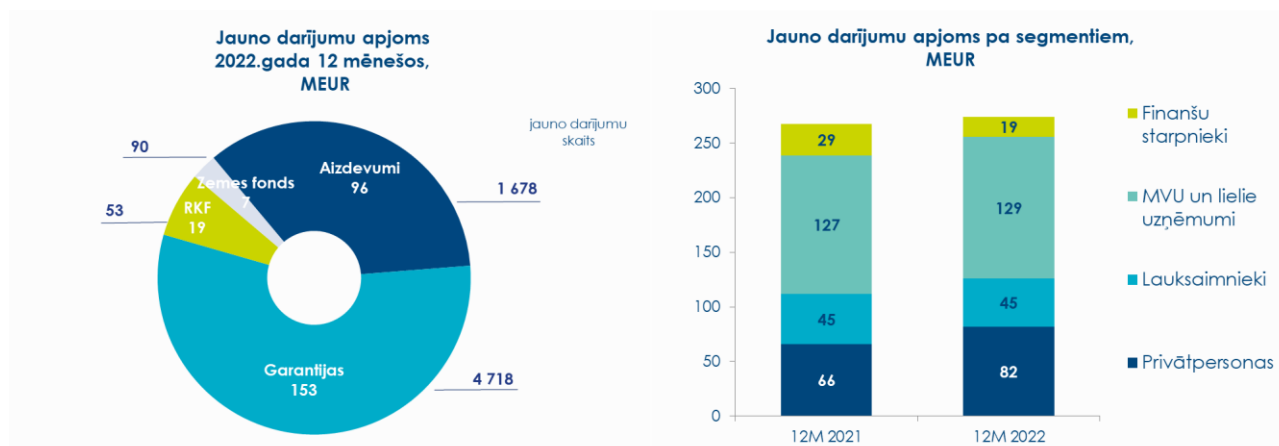
Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

2022.gada 12 mēnešos izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai bija 274.8 milj. eiro, no tiem 55.7% (153.1 milj. eiro) izsniegti garantiju programmās, 34.9% (95.8 milj. eiro) – aizdevumu programmās, 2.7% (7.4 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai, 6.7% (18.5 milj. eiro) - riska kapitāla ieguldījumos. Kopā ir atbalstīti 6,539 projekti. Jauno darījumu apjoms 2022.gada 12 mēnešos bija par 2.7% (+7.1 milj. eiro) lielāks nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, jo jauno darījumu apjoma pieaugums ikdienas atbalsta instrumentu programmās kompensēja pieprasījuma kritumu pēc Covid-19 krīzes atbalsta programmām. Savukārt Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā ietekme uz jauno darījumu apjomu vēl neveidoja jūtamu ietekmi 2022.gada 12 mēnešos (+0.9 milj. eiro), taču 2023.gadā tās ietekme būs jūtama.

2022.gada 12 mēnešos vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un Midcap, sastādot 47.3% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 29.7%, segmentā Lauksaimnieki – 16.2% un Finanšu starpnieku segmentā – 6.8%.

2022.gada 12 mēnešos lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums ir bijis segmentā Privātpersonas, kurā jauno darījumu apjoms bija par 23.5% (+15.5 milj. eiro) lielāks nekā 2021.gada 12 mēnešos. Savukārt, MVU un Midcap segmentā jauno darījumu apjoms ir bijis par 2.6% (+3.2 milj. eiro) lielāks nekā 2021.gada 12 mēnešos, jo Covid-19 krīzes atbalsta programmas 2022.gadā noslēdzās (jaunu darījumu piešķiršana Covid-19 krīzes atbalsta programmās tika pārtraukta 2022.gada 30.jūnijā) un šāda veida atbalsta instrumenti zaudējuši aktualitāti, taču, strauji mainoties ģeopolitiskai situācijai, pieprasījums pieaug pēc jauniem atbalsta instrumentiem.



Sabiedrība 31.12.2022

2022.gada 12 mēnešos izsniegtas jaunas garantijas par 153.1 milj. eiro, kas ir par 20.5% (+26.1 milj. eiro) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2021.gadā, kas liecina par pieaugošo komercbanku aktivitāti aizdevumu izsniegšanā MVU segmentā, kas Covid-19 pandēmijas laikā bija samazinājusies. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2022.gada 12 mēnešos tika sasniegts komercdarbības atbalsta garantiju programmā (56 milj. eiro), Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantiju programmā jaunajiem speciālistiem (37.1 milj. eiro) un daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā (30.9 milj. eiro).

Ņemot vērā biznesa specifiku, izsniedzot apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas, garantijas banku izsniegtajām garantijām, investīciju aizdevumu garantijas, esošajiem klientiem ir nepieciešama regulāra izsniegtās garantijas pārskatīšana un pagarināšana. Šāda veida darījumi netiek iekļauti no jauna izsniegto garantiju apjomā, jo tiek uzskatīti par garantiju pagarinājumu, tomēr šādu darījumu apjoms ir diezgan ievērojams, 2022.gada 12 mēnešos pagarinot garantijas 69.3 milj. eiro apjomā (2021.gada 12 mēnešos: 65.3 milj. eiro).

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2022.gada 31.decembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 22,643 garantijas 179.2 milj. eiro apjomā. 2022.gada 12 mēnešos šajā programmā kopā izsniegto garantiju apjoms sasniedza 28.5 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 34.2 milj. eiro), kas ir par 16.7% 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 īstermiņā, 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, jaunajiem speciālistiem kopā izsniegtas 4,297 garantijas 43.7 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2022.gada 12 mēnešos izsniegtas 913 garantijas 8.6 milj. eiro apjomā (2021.gada 12 mēnešos: 8.8 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

2022.gada 12 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms bija 95.8 milj. EUR, kas ir par 5.1% (-5.1 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 12 mēnešos tika izsniegts MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai (31.9 milj. eiro), lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (17.6 milj. eiro) un lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (10.4 milj. eiro).

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Sabiedrība ir sniegusi atbalstu 445 projektiem (COSME – 62 projekti, EaSI – 383 projekti) par kopējo summu 7.3 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 12 mēnešos riska kapitāla fondu ietvaros Sabiedrības veiktie ieguldījumi tās daļas apmērā sastāda 18.5 milj. eiro, no kuriem Sabiedrības ieguldījumi 4.paaudzes riska kapitāla fondos sastāda 7.5 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 8 milj. eiro), Baltijas Inovāciju fondā un Baltijas Inovāciju fondā 2 - attiecīgi 3 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 2.2 milj. eiro) un 2.2 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 1.2 milj. eiro), Altum Kapitāla fondā - 2.1 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 14.9 milj. eiro) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā - 3.8 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 2.9 milj. eiro).

Zemes fonda jauno darījumu apjoms 2022.gada 12 mēnešos piedzīvoja lielas svārstības - ja 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 2. un 3.ceturksnī, reaģējot uz ģeopolitisko situāciju Eiropā, zemes tirgus kļuva izteikti mazaktīvs, tajā skaitā, pieprasījums uz reverso nomu praktiski apstājās. Savukārt 4.ceturksnī atkal pieauga darījumu apjomi un skaits ar ieguldījuma īpašumiem, savukārt pieprasījums pēc reversās nomas darījumiem turpināja saglabāties zemā līmenī, ko ietekmēja 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 12 mēnešos noslēdza zemes iegādes un reversās nomas darījumus par kopējo summu 7.4 milj. eiro, kas bija par 30% (-3.2 milj. eiro) mazāk nekā 2021.gadā 12 mēnešos.

Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Sabiedrība papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī grantu programmas – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes (DME) programmas grantus, Sociālās uzņēmējdarbības grantus, Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus (saīsinājumā – ELENA), atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros grantus mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu, Kultūras atbalsta programmas grantus, paredzot atbalstu aizdevuma un granta veidā (kombinētais finanšu instruments), kur grants nepārsniedz 40% no kopējās atbalsta summas, kā arī atbalsta programmas grantus privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai. Ņemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros sniegto atbalstu, tika izstrādāti priekšlikumi un 2022.gada 8.martā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus šajā atbalsta programmā, piešķirot papildu finansējumu 3,27 milj. eiro apmērā programmas turpināšanai, kā arī paplašinot potenciālo atbalsta saņēmēju loku un paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, par ko šobrīd novērojama ļoti liela interese.

Īstenojot DME programmu, līdz 2022.gada 31.decembrim kopā ir piešķirti 676 granti par summu 169.9 milj. eiro, no tiem 2022.gada 12 mēnešos piešķirti 231 granti par kopējo summu 72.2 milj. eiro. Kopš 2020.gada 18.decembra DME programmā jauni projektu pieteikumi vairs netiek pieņemti un šobrīd notiek iesniegto projektu izvērtēšana, grantu piešķiršana un projektu realizācija.

Atbalsta programmas privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai ietvaros līdz 2022.gada 31.decembrim noslēgti 1,288 finansiālā atbalsta grantu līgumi par 4 milj. eiro, no tiem 2022.gada 12 mēnešos piešķirti 803 granti par kopējo summu 2.6 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 485 granti par kopējo summu 1.4 milj. eiro).

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2022.gada 31.decembrim kopā piešķirti 200 granti par 12.4 milj. eiro, no tiem 2022.gada 12 mēnešos piešķirti 53 granti par kopējo summu 3.2 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 40 granti par kopējo summu 2.5 milj. eiro).

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Sabiedrība sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku, sniedz uzņēmumiem grantu ekspertīzes un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2022.gada 31.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 31.decembrim kopā piešķirti 958 granti par 8 milj. eiro, no tiem 2022.gada 12 mēnešos piešķirti 389 granti par kopējo summu 3.2 milj. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 508 granti par kopējo summu 4.2 milj. eiro).

2022.gada 31.decembrī grantu portfelis apkalpošanā bija 101.1 milj. eiro.

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai ES līmenī rastu risinājumus esošā krīzes situācijā un sniegtu atbalstu uzņēmēju saimnieciskās darbības turpināšanā, pielāgojoties jaunajiem tirgus apstākļiem, t.sk. piegāžu ķēžu pārrāvumiem, Eiropas Komisija 2022.gada 23.martā ir apstiprinājusi Krīzes pagaidu regulējumu valsts atbalsta pasākumiem. 2022.gada 2.jūnijā Saeima pieņēma "Pret Ukrainu vērstās Krievijas Federācijas militārās agresijas dēļ piemēroto sankciju un pretpasākumu izraisīto ekonomisko seku pārvarēšanas atbalsta likumu", vienlaicīgi apstiprinot arī 94.9 milj. eiro finansējumu uzņēmumiem, kuri cietuši no Krievijas Federācijas 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 (pašu kapitāla fonds netika īstenots kā atsevišķa programma, jo finansējums tika pārdalīts citām atbalsta programmām). Finansējums paredzēts dzīvotspējīgiem uzņēmumiem to biznesa modeļa pielāgošanai, eksporta spējas uzlabošanai, jaunu tirgu iekarošanai, jaunām tehnoloģijām un procesu optimizācijai, produktu izstrādei Krievijas Federācijas militārās agresijas pret Ukrainu krīzes apstākļos. Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju tika izstrādātas jaunās aizdevumu un garantiju atbalsta programmas Krievijas Federācijas 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 5 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 27.5 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. Aizdevumu un garantiju programmu finansējums uzņēmumiem būs pieejams līdz 2023.gada 31. decembrim. Pieteikumu pieņemšana aizdevumiem un garantijām sākās 2022.gada novembrī. Līdz 2022.gada beigām aizdevumu programmas ietvaros Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus par kopējo summu 5.3 milj. eiro.

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, no kuriem jaunajām ANM atbalsta programmām novirzīti 223.8 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. Pieteikumu pieņemšana uz 1.atlases kārtu sākās 2022.gada 4.oktobrī un noslēdzās 2023.gada 4.janvārī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- 2022.gada 5.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja uzņēmumu digitalizācijas programmu, kuras ieviešanai būs pieejams ANM finansējums 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. Pieteikumu pieņemšana šajā programmā tiks uzsākta 2023.gada 1.ceturksnī.
- 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 dzīvojamo māju dzīvokļu īpašniekiem un tās mērķis ir veikt ieguldījumus daudzdzīvokļu dzīvojamo 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. Pieteikumu pieņemšana uzsākta 2022.gada 22.novembrī, uz pārskata sagatavošanas brīdi saņemti pieteikumi no 10 interesentiem.
- 2022.gada 14.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja zemo īres mājokļu būvniecības programmu, kuras ietvaros būs pieejams ANM finansējums 42.9 milj. eiro apmērā dzīvojamo 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. Pieteikumu pieņemšana programmai uzsākta 2022.gada 8.decembrī, uz pārskata sagatavošanas brīdi saņemti pieteikumi no 6 interesentiem.

Turpinās darbs pie esošu programmu ieviešanas un nosacījumu uzlabošanas:

- Lielo investīciju aizdevumu programma ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem: programmas ietvaros uzņēmumiem būs pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi līdz 10 milj. eiro apmērā. Sabiedrība nodrošinās projektu finansēšanu ar aizdevumu potenciālās kapitāla atlaides apmērā, savukārt pārējais finansējums piesaistāms no citiem finansētājiem. Jaunā programma atšķiras no līdzšinējām uzņēmumu atbalsta programmām ar tajā ietverto kapitāla atlaidi jeb aizdevuma pamatsummas pilnīgu vai daļēju dzēšanu. Uzņēmums varēs pretendēt uz kapitāla atlaidi, ja tiks sasniegti projekta mērķi un izpildīti noteikti kritēriji. Pieteikumu pieņemšana ir uzsākta 2022.gada 19.janvārī. Uz pārskata sagatavošanas brīdi Sabiedrība vēl izvērtē 16 projektus – 3 projektus no pirmās projektu atlases kārtas (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 17.9 milj. eiro) un 13 projektus no slēgtās projektu atlases kārtas (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 83.3 milj. eiro). Līdz šim pozitīvs lēmums ir pieņemts par 5 pieteikumiem (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 32.1 milj. eiro), 4 projekta iesniedzēji ir atsaukuši savus pieteikumus (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 40 milj. eiro), savukārt par 6 pieteikumiem ir pieņemts negatīvs lēmums par atteikumu finansēt investīciju projektu (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 41 milj. eiro). Kapitāla atlaidi plānots attiecināt pakāpeniski trīs gados pēc projekta īstenošanas un uzraudzības perioda beigām. Kopumā interese no atbalsta pretendentiem pārsniedza programmas pieejamo finansējumu vairāk kā 3 reizes. 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. Pirmais aizdevums šajā programmā piešķirts 2022.gada decembrī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- 2023.gadā Sabiedrība sadarbībā ar Ekonomikas un Finanšu ministrijām plāno pabeigt iepriekšējos gados iesāktu darbu pie Baltijas mazo un vidējo uzņēmumu sākotnējā publiskā piedāvājuma fonda (MVU IPO fonds) izveides ar mērķi uzsākt MVU IPO fonda darbību 2023.gadā. MVU IPO fonda mērķis ir atbalstīt un diversificēt Baltijas MVU, kā arī mazo vidējas kapitalizācijas uzņēmumu (small mid-caps) un inovatīvi vidējas kapitalizācijas uzņēmumu (innovative mid-caps) piekļuvi finansējumam un attīstīt Baltijas kapitāla tirgu saskaņā ar ES kapitāla tirgus mērķiem.
- 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.
- 2022.gada aprīļa beigās tika slēgta pieteikšanās atbalsta programmai kultūras nozares komersantiem, kurus ietekmējusi Covid-19 krīze, jo iesniegto pieteikumu apjoms sasniedza programmai pieejamo finansējumu. Tomēr ņemot vērā augsto pieprasījumu, 2022.gada 18.maijā tika atjaunota Kultūras komersantu atbalsta programmas pieteikumu pieņemšana līdz 3.jūnijam, šim mērķim novirzot finansējumu no plānotajām atmaksām 1.2 milj. eiro apmērā.
- Mazo aizdevumu lauku teritorijās programma: veikti grozījumi Ministru kabineta noteikumos par Eiropas Lauksaimniecības fonda lauku attīstībai (turpmāk - ELFLA) finansējumu 20 milj. eiro apmērā, kā arī paplašināts atbalsta saņēmēju loks, palielinot pretendenta maksimālo apgrozījumu no 100 tūkst. līdz 150 tūkst. eiro.
- Sociālās uzņēmējdarbības programma: 2022.gada 28.februārī Sabiedrība atsāka pieņemt grantu pieteikumus sociālās uzņēmējdarbības programmā. Programmas turpinājumam Labklājības ministrija ir 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 12 mēnešos 22% (2021.gada 12 mēnešos: 34%) no piešķirto aizdevumu skaita (neņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Pieteikuma skaita samazinājums centralizēti attālinātajā izvērtēšanā skaidrojams ar pieteikto projektu izmaksu būtisko pieaugumu kā rezultātā aizdevumu pieteikumu summas pārsniedz centralizēti attālinātajā izvērtēšanā noteikto limitu 25 tūkst. eiro. Piešķirto aizdevumu kopsumma reģionos 2022.gada 12 mēnešos ir palielinājusies par 22% jeb par 12.1 milj. eiro un piešķirto aizdevumu skaits ir palielinājies par 19%, savukārt centralizēti attālinātajā izvērtēšanā (summā līdz 25 tūkst. eiro) 2022.gada 12 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir samazinājusies par 19% jeb 951 tūkst. eiro, savukārt piešķirto aizdevumu skaits ir samazinājies par 23%, kas šajā segmentā ir saistāms ar kopējo aizdevumu pieteikumu skaita samazinājumu par 22% 2022.gada 12 mēnešos salīdzinājumā ar 2021.gada 12 mēnešiem. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 85 tūkst. eiro 2021.gada 12 mēnešos uz 87 tūkst. eiro 2022.gada 12 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2022.gada 12 mēnešos bija 14.8 tūkst. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 14.1 tūkst. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Zaļais 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") 2022.gada 16.decembrī apstiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu, kas ir tādā pat līmenī, kāds tika apstiprināts 2019.gada 25.martā. Arī bāzes kredītnovērtējums (*baseline credit assessment, BCA*) ir apstiprināts Baa3, līdz ar īstermiņa reitingu P-2. Drīz pēc tam 2022.gada 21.decembrī Moody's publicēja arī aktualizētu Sabiedrības kredītspējas novērtējumu (*credit opinion*).

Moody's ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 Sabiedrība sākotnēji saņēma 2017.gada jūnijā un tas ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem.

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

Risku vadība

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

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

Ņemot vērā Sabiedrības darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Sabiedrībā 2022.gada 31.decembrī ir izveidots riska segums 298 milj. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 286 milj. EUR), kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīti izveidotie uzkrājumi sagaidāmo kredītzaudējumu segšanai.

Ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, Sabiedrība jau sākot ar 2022.gada februāri ir ierobežojusi visa veida sadarbību ar Krievijas Federācijas un Baltkrievijas Republikas pilsoņiem un ar tiem saistītiem uzņēmumiem.

Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā 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 ievērošanas politikā, nosakot, ka Sabiedrība atturas no sadarbības ar uzņēmumiem, kur īpašnieki, patiesā labuma guvēji vai amatpersonas ir Krievijas Federācijas vai Baltkrievijas Republikas pilsoņi.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Risku vadība (turpinājums)

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 Sabiedrības darbību no notikumiem Ukrainā vai sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku 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 Baltkrievijas Republiku.

Līdztekus iepriekšminētajam Sabiedrība 2022.gada laikā ir veikusi nepieciešamos pasākumus, lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un novērtētu, vai energoresursu sadārdzinājums, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju, kā arī lai nodrošinātu tiešās un netiešās ietekmes kvantificēšanu un atbilstošu uzkrājumu izveidošanu.

Ieguldījums ilgtspējā

Ilgtspēja ir galvenā Altum uzņēmējdarbības un stratēģijas daļa, un tā kļuvusi par svarīgu stratēģisko virzītājspēku banku nozarē, kā arī attīstības finanšu institūcijām Eiropā. Altum uzņemas atbildību par savas ikdienas darbības ilgtermiņa ekonomisko, vides un sociālo ietekmi un pastāvīgi strādā, lai ar pieņemtajiem ieguldījuma lēmumiem, veidojot portfeli, sekmētu ilgtspējīgu attīstību, neradītu nelabvēlīgu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un sniegtu pozitīvu ieguldījumu uzņēmumu pārejā uz ilgtspējīgu ekonomiku un veicinātu rīkoties atbildīgi savā uzņēmējdarbībā.

Sākot jau 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.

2022.gada pavasarī tika pabeigts darbs pie Altum detalizētas ilgtspējīga finansējuma un ESG aspektu integrācijas kredītrisku vadībā ceļa kartes izstrādes MVU, Midcap un lauksaimnieku segmentos. Ceļa karte veidota kā detalizēts aktivitāšu plāns tādās jomās kā jaunu produktu attīstība un esošo produktu virzība uz ilgtspējīgu finansējumu, portfeļa marķēšana un monitorings, aizdevumu izsniegšana, kā arī nodrošinājuma novērtēšana un portfeļa ilgtspējas KPI datu pārvaldība.

Vadoties pēc sastādītās ESG ceļa kartes, 2.pusgadā tika uzsākts darbs pie ceļa kartes aktivitātēm, kas skar ESG aspektu integrāciju kredītriska vadībā Sabiedrības aizdevumu un garantiju portfeļiem MVU, Midcap un lauksaimnieku segmentos – lai izveidotu ESG risku novērtēšanas matricu un scoringa modeli, izstrādātu pielāgotu klientu anketu, lai iegūtu informāciju ESG risku izvērtējumam un attiecībā uz plānotajiem/faktiskajiem klientu ilgtspējas KPI's datiem. Tāpat ir uzsākts darbs pie pašreizējo zaļo/ilgtspējīgo projektu noteikšanu MVU un lauksaimnieku segmentos un šo segmentu aizdevuma portfeļa radītās CO₂ izmešu pēdas noteikšanas.

Savukārt Sabiedrības pārvaldītajā AIF "Altum Kapitāla fonds" jau kopš 2021.gada vasaras, ieguldījumi tiek veikti, pievēršot pienācīgu rūpību mērķa uzņēmuma darbībai ESG jomā un saistīto ekonomikas izmaiņu sagaidāmai ietekmei uz uzņēmuma piegāžu un vērtību ķēdēm. Ievērojot Regulas par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (The Sustainable Finance Disclosure Regulation) prasības, 2022.gada nogalē tika publicētas Fonda nostādnes, kas atspoguļo to, ka Sabiedrība izvērtē tās ieguldījumu lēmumu galveno nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (Principal Adverse Impact report), saskaņā ar SFDR 4.panta prasībām.

2022.gada 16.novembrī Sabiedrība pievienojās Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta (Institute for Corporate Sustainability and Responsibility) iniciatīvai un parakstīja ILGTSPĒJAS KODEKSU (turpmāk – Kodekss). Kodeksa mērķis ir sekmēt patiesas informācijas sniegšanu, tostarp izslēdzot zaļmaldināšanu, tā aizsargājot patērētāju intereses un veicinot godīgu konkurenci, kā arī uzņēmējdarbības negatīvās ietekmes mazināšanu vides, sociālajos un pārvaldības aspektos. Šī Kodeksa principi attiecas uz ikvienu uzņēmumu un tā parakstītāji apliecina gatavību sniegt to iedzīvināšanā, lai, ievērojot un sekmējot atbildīgu un ētisku rīcību, veicinātu uzņēmējdarbības vides attīstību un radītu kopīgu vērtību. Šobrīd Kodeksu ir parakstījušas kopumā 18 organizācijas no visas Latvijas.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

2023.gada sākumā Sabiedrība sadarbībā ar Ekonomikas ministriju uzsāks programmu izstrādi, lai ieviestu finanšu instrumentu atbalsta programmas jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros. Jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros pieejamais finansējums ne tikai papildinās jau pieejamo ANM finansējumu tādos virzienos kā energoefektivitātes paaugstināšana (ēkas, energoefektīvas iekārtas, elektroauto) un atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju izmantošana (saules paneļi u.c.) uzņēmumiem un energoefektivitātes paaugstināšana daudzīvokļu mājās, bet jaunais finansējums būs pieejams arī tādiem jauniem virzieniem kā tehnoloģiju pārnese un prototipēšana, inovācijas un digitalizācija. Bez tam jaunais struktūrfondu finansējums papildinās jau esošo finansējumu starta aizdevumu programmā, individuālo garantiju un portfeļgarantiju programmās MVU.

Lai sagatavotos Eiropas Savienības jaunās InvestEU programmas ieviešanai, turpinās jau 2019.gadā uzsāktais sagatavošanās process Sabiedrības darbības atbilstības novērtēšanai (Pillar Assessment). Pīlāru novērtējums ir priekšnosacījums, lai Sabiedrība varētu pieteikties InvestEU ieviešanas partnera lomai un nākotnē – arī sadarbības partnera lomai ES fondu ieviešanā, tādējādi palielinot jaunu specializētu un piemērotu finanšu instrumentu piedāvājumu Latvijas uzņēmumiem. Sabiedrība mērķtiecīgi virzās uz Sabiedrības darbības atbilstības novērtējuma veikšanu – 2021.gada 3.ceturksnī tika sagatavots InvestEU pīlāru novērtējuma pieteikums, 2023.gada sākumā darbu uzsāks atlases procesā izvēlēts neatkarīgs auditors, kas veiks pīlāru novērtējumu, savukārt lēmums par pieteikuma InvestEU ieviešanas partnera lomai iesniegšanu vēl nav pieņemts.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2023.gada 27.februārī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	27.12.2022.	26.12.2025.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	27.12.2022.	26.12.2025.
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.
Juris Jansons	Valdes loceklis	09.01.2023	08.01.2026

Pārskata periodā notikušas izmaiņas Sabiedrības valdē. Aleksandrs Bimbirulis 2022.gada 31.martā atstāja Valdes locekļa amatu. 2023.gada 9.janvārī Padome Valdes locekļa amatā apstiprināja Juri Jansonu.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2023.gada 27.februārī

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 17. līdz 76.lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 31.decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Procentu ieņēmumi	4	19 934	18 857	18 857
Procentu izdevumi	5	(2 960)	(2 140)	(2 140)
Neto procentu ieņēmumi		16 974	16 717	16 717
leņģumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	6 093	4 446	5 718
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(5 091)	(3 829)	(5 101)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		1 002	617	617
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		97	51	51
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos	12	(1 539)	(1 382)	(1 382)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	48	2 817	2 817
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	20	2 339	1 321	1 591
Citi ieņēmumi	8	6 207	3 221	3 221
Citi izdevumi	9	(1 427)	(1 509)	(1 509)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		23 701	21 853	21 853
Personāla izmaksas		(6 511)	(5 795)	(5 795)
Administratīvie izdevumi		(1 829)	(1 893)	(1 893)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(863)	(935)	(935)
Vērtības samazināšanās (zaudējumi), neto	10	(3 367)	599	599
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		11 131	13 829	13 829
Pārskata perioda peļņa		11 131	13 829	13 829
Citi visaptverošie ienākumi:		(1 197)	(515)	(515)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos				
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(1 197)	(515)	(515)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		9 934	13 314	13 314
Peļņa, kas attiecināma uz:				
Uzņēmuma akcionāri		-	-	5 539
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Pārskata perioda peļņa		-	-	5 539
Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz:				
Uzņēmuma akcionāri		-	-	4 113
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi par pārskata periodu		-	-	4 113

Pielikumi no 21. līdz 76.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2023.gada 27.februārī

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11	571 667	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		9 515	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
ieguldījumu vērtspapīri		39	37
Kredīti un debitoru parādi	14	317 859	330 530
Granti	15	58 280	45 397
Nākamo periodu izdevumi		344	642
Uzkrātie ieņēmumi		927	1 424
Pārējie ieguldījumi	13	15 246	8 936
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos			
ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12	51 149	51 727
ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumus metodes	12	14 232	13 222
Ieguldījuma īpašumi	16	53 453	46 164
Pamatlīdzekļi		4 448	4 570
Nemateriālie aktīvi		1 140	1 256
Pārējie aktīvi	17	1 530	3 242
Kopā aktīvi		1 099 829	976 204
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	18	36 290	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	19	153 784	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 513	85 558
Nākamo periodu ieņēmumi		5 052	5 747
Uzkrātie izdevumi		661	806
Uzkrājumi	21	43 270	34 466
Atbalsta programmu finansējums	20	375 874	230 287
Pārējās saistības		3 755	3 840
Kopā saistības		704 199	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	(499)	698
Uzkrātā peļņa		11 131	13 829
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		395 630	440 736
Kopā kapitāls un rezerves		395 630	440 736
Kopā pasīvi un kapitāls		1 099 829	976 204

Pielikumi no 21. līdz 76.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2023.gada 27.februārī

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	-	-	-	13 829	13 829
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(515)	-	(515)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(515)	13 829	13 314
Rezerves kapitāla palielināšana	-	45 489	-	-	45 489
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	6 429	-	-	6 429
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(6 429)	-	-	(6 429)
2020.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 539	-	(5 539)	-
2021.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	221 347	698	13 829	440 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	11 131	11 131
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 197)	-	(1 197)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 197)	11 131	9 934
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 31.decembrī (nerevidēts)	204 862	180 136	(499)	11 131	395 630

Konsolidētais 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	Nekontrolējoša līdzdalība	Kapitāls un rezerves kopā
2021.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	170 321	1 213	5 539	659	382 594
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	13 829	13 829	13 829
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(515)	-	(515)	(515)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(515)	13 829	13 314	13 314
Rezerves kapitāla palielināšana	-	45 489	-	-	-	45 489
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)	-	-
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 sagatavots arī par Koncernu. Papildus informāciju skatīt 1.pielikumā

Pielikumi no 21. līdz 76.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)	Koncerns 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		455 007	359 949	359 949
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms nodokļiem		11 131	13 829	13 829
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		863	935	935
Procentu ieņēmumi	4	(19 934)	(18 857)	(18 857)
Saņemtie procenti		19 872	16 334	16 334
Procentu izdevumi	5	2 960	2 140	2 140
Samaksātie procenti		(2 951)	(1 297)	(1 297)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītaudējumiem palielinājums	10	3 367	(599)	(599)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		15 308	12 485	12 485
Kredītu (palielinājums) / samazinājums	14	9 986	(17 262)	(17 262)
Grantu (palielinājums)	15	(12 985)	(14 447)	(14 447)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām palielinājums	18,19	15 257	5 388	5 388
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)		(32 000)	-	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		(840)	626	626
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums		795	(545)	(545)
Pārējo aktīvu samazinājums	17	1 903	394	394
Pārējo saistību pieaugums		92 096	62 916	62 916
Pamatdarbības neto naudas plūsma		89 520	49 555	49 555
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		3 603	23 500	23 500
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(636)	(824)	(824)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(5 758)	(7 150)	(7 150)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	954	211	211
Pārējie ieguldījumi	13	(6 194)	(4 723)	(4 723)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto		(392)	(6 355)	(6 355)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		-	(2 924)	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(2 924)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(8 423)	1 735	1 735
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitētie parāda vērtspapīri		-	20 845	20 845
Rezerves kapitāla palielināšana	22	3 526	22 923	22 923
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		3 526	43 768	43 768
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		84 623	95 058	95 058
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		539 630	455 007	455 007

Pielikumi no 21. līdz 76.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2023.gada 27.februārī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starpposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – Sabiedrība), kā arī salīdzinošo finanšu informāciju par Sabiedrību.

Kopš 2021.gada 31.decembra Sabiedrības meitas uzņēmumi netiek klasificēti kā meitas uzņēmumi, ņemot vērā lkgadējo novērtējumu, vai pastāv kontrole vai būtiska ietekme pār meitas uzņēmumiem. Saskaņā ar Sabiedrības uzskaites principiem, meitas uzņēmums tiek iekļauts konsolidētajos finanšu pārskatos līdz datumam, kad beidz pastāvēt kontrole pār uzņēmumu. Tādējādi par 2022.gadu vairs netiek sagatavoti konsolidētie finanšu pārskati un finanšu stāvokļa pārskats jau 2021.gada 31.decembrī ir tikai Sabiedrības finansiālais stāvoklis. Sabiedrība konsolidēja savus finanšu pārskatus līdz 2021.gada 30.decembrim. Dati uz 2021.gada 31.decembri ir tādi paši kā konsolidētie, tāpēc ir apvienoti vienā kolonnā.

Salīdzinošā finanšu informācija par finansiālās darbības rezultātiem 2021.gada 12 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājāsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādējādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2022.gada 16.decembrī pārapstiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu, kas ir tādā pat līmenī, kāds tika apstiprināts 2019.gada 25.martā. Arī bāzes kredītnovērtējums (*baseline credit assessment, BCA*) ir apstiprināts Baa3, līdz ar īstermiņa reitingu P-2. Moody's Sabiedrībai piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem kredītreitingiem.

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

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

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumu alternatīvo ieguldījumu fondā "Altum kapitāla fonds" (Fonds), kas reģistrēts 2020.gada 31.jūlijā. Fonds ir izveidots ar mērķi atbalstīt labi pārvaldītus, perspektīvus lielos uzņēmumus (Midcap) Covid-19 ietekmes pārvarēšanai, kas vīrusa ietekmes rezultātā ir gatavi pielāgot līdzšinējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunus eksporta tirgus, veicinot to izaugsmi. Fonda ieguldītais kapitāls tika pilnībā parakstīts 2020.gada 16.septembrī, sasniedzot EUR 100 miljonus, no kuriem lielāko daļu (EUR 51.1 miljons jeb 51.1%) veido lielākie privātie pensiju fondi, un EUR 48.9 miljonus veido Sabiedrības ieguldītais publiskais finansējums. Sabiedrība ir arī Fonda pārvaldnieks, kas reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020.gada 26.maijā. 2022.gada 30.jūnijā beidzās ar EK saskaņotais ieguldījumu periods, pēc tā beigām jauni ieguldījumi vairs netika apstiprināti, bet turpinājās ieguldīšana līdz 2022.gada 30.jūnijam apstiprinātajos portfeļuzņēmumos. Fonda ieguldījumu apjoms esošajos portfeļuzņēmumos 2022.gada 31.decembrī sastādīja 34.4 milj. eiro, savukārt kopējais Fonda ieguldījumu apjoms pēc visu ieguldījumu veikšanas sasnies 41.8 milj. eiro.

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 un turpmāk, klasificēti kā asociētie uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Elizabetes iela 20, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija	100
KS INEC 1	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvijas, LV-1010	75
KS INEC 2	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	90
Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	80
KS Buildit Latvia Seed Fund	Elizabetes iela 20, Rīga, Latvija, LV-1050	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija	80
KS ZGI-4	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, LV-1048	60
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	67
Likvidējamais KS Imprimatur Capital Seed Fund	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	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	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	95
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
KS AIF "Altum kapitāla fonds"	Doma laukums 4, Rīga, LV-1050	48.9

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par 12 mēnešu periodu, kas beidzās 2022.gada 31.decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2021.gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

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

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

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

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

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

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	571 682	455 007	-	-	-	-	-	-	571 682	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15)	(1)	-	-	-	-	-	-	(15)	(1)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	571 667	455 006	-	-	-	-	-	-	571 667	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	3 927	3 704	-	-	3 927	3 704
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 888)	(3 667)	-	-	(3 888)	(3 667)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	39	37	-	-	39	37
Kredīti un debitoru parādi	250 575	256 865	56 895	67 091	31 061	24 717	402	-	338 933	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(4 106)	(3 545)	(4 751)	(4 425)	(11 815)	(10 173)	(402)	-	(21 074)	(18 143)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	246 469	253 320	52 144	62 666	19 246	14 544	-	-	317 859	330 530
Granti	58 716	45 729	-	-	-	-	-	-	58 716	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(436)	(332)	-	-	-	-	-	-	(436)	(332)
Kopā neto granti	58 280	45 397	-	-	-	-	-	-	58 280	45 397
Pārējie finanšu aktīvi	1 393	2 531	-	-	2 138	2 634	-	-	3 531	5 165
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(21)	-	-	(2 029)	(1 930)	-	-	(2 029)	(1 951)
Kopā pārējie finanšu aktīvi	1 393	2 510	-	-	109	704	-	-	1 502	3 214
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	882 366	760 132	56 895	67 091	37 126	31 055	402	-	976 789	858 278
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4 557)	(3 899)	(4 751)	(4 425)	(17 732)	(15 770)	(402)	-	(27 442)	(24 094)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	877 809	756 233	52 144	62 666	19 394	15 285	-	-	949 347	834 184

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos										
Ieguldījumu vērtspapīri	9 515	14 051	-	-	-	-	-	-	9 515	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	9 515	14 051	-	-	-	-	-	-	9 515	14 051
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	9 515	14 051	-	-	-	-	-	-	9 515	14 051
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	9 515	14 051	-	-	-	-	-	-	9 515	14 051
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	443 277	378 876	29 811	32 885	7 925	3 217	-	-	481 013	414 978
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(32 768)	(28 088)	(4 046)	(3 505)	(5 004)	(2 010)	-	-	(41 818)	(33 603)
Kopā neto finanšu garantijas	410 509	350 788	25 765	29 380	2 921	1 207	-	-	439 195	381 375
Saistības par kredītu izsniegšanu	60 106	21 730	1 125	3 755	2	87	-	-	61 233	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(1 014)	(484)	(61)	(287)	(1)	(19)	-	-	(1 076)	(790)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	59 092	21 246	1 064	3 468	1	68	-	-	60 157	24 782
Saistības par grantu izsniegšanu	47 824	11 089	-	-	-	-	-	-	47 824	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(376)	(73)	-	-	-	-	-	-	(376)	(73)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	47 448	11 016	-	-	-	-	-	-	47 448	11 016
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	551 207	411 695	30 936	36 640	7 927	3 304	-	-	590 070	451 639
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34 158)	(28 645)	(4 107)	(3 792)	(5 005)	(2 029)	-	-	(43 270)	(34 466)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	517 049	383 050	26 829	32 848	2 922	1 275	-	-	546 800	417 173

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 5,262 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, tādejādi 2022.gada finanšu rezultāts, kas tiks alocēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 22.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

Izmaiņas 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 kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	
Aflikums 2021.gada 31.decembrī (revidēts)	3 545	4 425	10 173		18 143	256 865	67 091	24 717	348 673
Kustība starp posmiem:									
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(394)	833	-	-	439	(25 457)	22 493	-	(2 964)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(179)	(242)	3 943	-	3 522	(6 062)	(9 308)	12 559	(2 811)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	25	(264)	-	(239)	-	1 074	(1 310)	(236)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	53	(315)	-	-	(262)	12 618	(16 152)	-	(3 534)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 020	378	264	413	2 075	63 610	6 704	412	71 139
Pārtraukta atzīšana periodā	(276)	(490)	(541)	-	(1 307)	(29 630)	(6 205)	(1 613)	(37 448)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	(141)	(202)	(277)	-	(620)	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	822	687	122	-	1 631	-	-	-	-
Citas izmaiņas	174	696	-	-	870	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(1 117)	-	(1 117)	-	-	(1 117)	(1 117)
Aflikuma izmaiņas **	(518)	(1 044)	(488)	(11)	(2 061)	(21 369)	(8 802)	(2 587)	(32 769)
Aflikums 2022.gada 31.decembrī (nerevidēts)	4 106 *	4 751	11 815	402	21 074	250 575	56 895	31 061	338 933

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 2,170 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Izmaiņas 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 kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	
Aflikums 2021.gada 31.decembrī (revidēts)	28 088	3 505	2 010	33 603	378 876	32 885	3 217	414 978	
Kustība starp posmiem:									
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(1 512)	1 852	-	340	(16 631)	15 843	-	(788)	
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(76)	(702)	3 012	2 234	(967)	(4 732)	5 023	(676)	
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	17	(87)	(70)	-	88	(136)	(48)	
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	583	(929)	(8)	(354)	6 052	(5 982)	(8)	62	
No jauna izsniegtie vai iegādātie	10 739	316	265	11 320	131 066	1 620	469	133 155	
Pārtraukta atzīšana periodā	(2 594)	(630)	(314)	(3 538)	(47 566)	(8 021)	(410)	(55 997)	
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	207	45	251	503	-	-	-	-	
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	70	11	2	83	-	-	-	-	
Citas izmaiņas	(954)	856	-	(98)	-	-	-	-	
Izmaksātās garantijas	(4)	(19)	(55)	(78)	(270)	(216)	(94)	(580)	
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(1 779)	(276)	(72)	(2 127)	(7 283)	(1 674)	(136)	(9 093)	
Aflikums 2022.gada 31.decembrī (nerevidēts)	32 768 *	4 046	5 004	41 818	443 277	29 811	7 925	481 013	

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 856 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)

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

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Bez kavējumiem	314 185	326 852
Kavējums līdz 30 dienām	11 577	10 540
Kavējums 31 līdz 60 dienām	2 136	2 346
Kavējums 61 līdz 90 dienām	503	727
Kavējums virs 90 dienām	10 532	8 208
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	338 933	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 074)	(18 143)
Neto kredīti kopā	317 859	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 balsīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem.

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

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	196 417	189 991
Nekustamais īpašums (reversā noma)	27 089	32 993
Kustamā manta	47 171	43 239
Garantijas	3 534	4 974
Kopā nodrošinājums	274 211	271 197
Kredītportfelis bruto *	338 933	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 074)	(18 143)
Kredītportfelis, neto	317 859	330 530
Nesegta daļa	13.73%	17.95%

* iekļauj kredītus 31,218 tūkst. EUR apmērā Covid-19 ietekmes mazināšanai, kuriem kā nodrošinājums netiek prasīta nekustamā īpašuma vai kustamas mantas ķīla, taču kredītrisks pilnā apmērā tiek segts ar riska segumu (portfeļa zaudējumu rezervi).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	571 667	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 515	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
ieguldījumu vērtspapīri	39	37
Kredīti	317 859	330 530
Granti	58 280	45 397
Pārējie ieguldījumi	15 246	8 936
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	65 381	64 949
Pārējie aktīvi	1 530	3 242
Aktīvi kopā	1 039 517	922 148
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam		
Iespējamās saistības	481 013	414 978
Finansiālās saistības	214 255	161 276
Ārpusbilances posteņi kopā	695 268	576 254

2022.gada 31.decembrī daļa Sabiedrības aktīvu 187,053 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 152,296 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2022.gada 31.decembrī atspoguļota 18 un 19.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2022.gadam" 31.pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 270,000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" izsniegtajām garantijām. Šiem nosacījumiem atbilstošo garantiju faktiski izsniegtais apjoms 2022.gada 31.decembrī bija 236,350 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 268,256 tūkst. eiro).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2022.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	14 443	21 881	-	-	-	36 324
Saistības pret vispārējām valdībām	11 649	38 052	88 834	26 534	141 889	306 958
Emitētie parāda vērtspapīri	1 605	86 226	-	-	-	87 831
Atbalsta programmu finansējums **	68 076	30 127	211 914	46 571	19 186	375 874
Pārējās saistības	2 966	789	-	-	-	3 755
Kopā finanšu saistības	98 739	177 075	300 748	73 105	161 075	810 742
Ārpusbilance un iespējamās saistības	453 774	87 645	153 849	-	-	695 268
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	552 513	264 720	454 597	73 105	161 075	1 506 010
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	571 667	-	-	-	-	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	76	9 478	-	-	-	9 554
Likvīdie aktīvi	571 743	9 478	-	-	-	581 221

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

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2022.gada 31.decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Sabiedrības bilanci, 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 117,443 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)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	1 615	5 631	7 197	14 443
Saistības pret vispārējām valdībām	2 055	366	2 821	6 407	11 649
Emitētie parāda vērtspapīri	721	161	241	482	1 605
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 078	-	61 594	68 076
Pārējās saistības	2 946	11	-	9	2 966
Kopā finanšu saistības	7 126	7 231	8 693	75 689	98 739
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	417 734	6 970	10 015	19 055	453 774
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	424 860	14 201	18 708	94 744	552 513
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	539 667	-	-	32 000	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	39	-	-	37	76
Likvīdie aktīvi	539 706	-	-	32 037	571 743

* 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 305,468 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 61,233 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 47,824 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 29,228 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" 3,121 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 6,900 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)

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

	Līdz 1 gadam *	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	13 443	39 997	-	-	-	53 440
Saistības pret vispārējām valdībām	6 547	30 634	31 219	18 781	36 605	123 786
Emitētie parāda vērtspapīri	854	87 623	-	-	-	88 477
Atbalsta programmu finansējums	2 895	62 750	126 942	27 087	10 613	230 287
Pārējās saistības	3 000	840	-	-	-	3 840
Kopā finanšu saistības	26 739	221 844	158 161	45 868	47 218	499 830
Ārpusbalance un iespējamās saistības **	350 748	79 640	145 866	-	-	576 254
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības ***	377 487	301 484	304 027	45 868	47 218	1 076 084
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	455 006	-	-	-	-	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	3 592	10 496	-	-	-	14 088
Likvīdie aktīvi	458 598	10 496	-	-	-	469 094

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

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

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Sabiedrības bilanci, 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)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 381	3 750	5 312	13 443
Saistības pret vispārējām valdībām	84	354	2 531	3 578	6 547
Emitētie parāda vērtspapīri	-	505	-	349	854
Atbalsta programmu finansējums	77	-	-	2 818	2 895
Pārējās saistības	2 983	8	-	9	3 000
Kopā finanšu saistības	3 144	5 248	6 281	12 066	26 739
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	299 718	14 010	23 605	13 415	350 748
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	302 862	19 258	29 886	25 481	377 487
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	455 006	-	-	-	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	1 072	-	-	2 520	3 592
Likvīdie aktīvi	456 078	-	-	2 520	458 598

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

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

Finanšu garantijas 262,119 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

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

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

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 13,977 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 32,124 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

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

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 2022.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	539 667	-	-	32 000	-	-	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	39	-	-	37	9 478	-	9 554
Kredīti un debitoru parādi *	13 075	16 063	18 606	31 364	125 886	112 865	317 859
Granti	871	220	10 040	2 014	44 569	566	58 280
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	143	-	1 128	-	-	1 271
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	15 246	15 246
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	3 733	-	-	11 453	21 299	28 896	65 381
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	53 453	53 453
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 448	4 448
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 140	1 140
Pārējie aktīvi	981	99	21	45	384	-	1 530
Kopā aktīvi	558 366	16 525	28 667	78 041	201 616	216 614	1 099 829
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	1 605	5 625	7 187	21 873	-	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	1 428	366	1 773	4 300	42 019	103 898	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(1)	505	2	38	84 969	-	85 513
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	251	652	802	534	2 631	843	5 713
Uzkrājumi	43 270	-	-	-	-	-	43 270
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 078	-	61 594	30 127	277 671	375 874
Pārējās saistības	2 946	11	-	9	789	-	3 755
Kopā saistības	49 298	8 217	8 202	73 662	182 408	382 412	704 199
Neto likviditāte	509 068	8 308	20 465	4 379	19 208	(165 798)	395 630

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 2021.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	455 006	-	-	-	-	-	455 006
Ieguldījumu vērtspapīri	1 072	-	-	2 520	10 496	-	14 088
Kredīti un debitoru parādi *	11 485	14 348	16 801	39 439	147 944	100 513	330 530
Granti	93	12 642	370	377	31 075	840	45 397
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 066	-	-	-	-	-	2 066
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	8 936	8 936
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	-	6 130	10 473	9 924	38 422	64 949
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	64 949	64 949
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 570	4 570
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 256	1 256
Pārējie aktīvi	1 004	96	279	1 306	557	-	3 242
Kopā aktīvi	470 726	27 086	23 580	54 115	199 996	200 701	976 204
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 357	3 750	5 312	39 997	-	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	-	354	2 374	3 448	29 949	85 223	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības – emitētie parāda vērtspapīri	-	505	(2)	59	84 996	-	85 558
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	186	401	418	2 233	2 492	823	6 553
Uzkrājumi	34 466	-	-	-	-	-	34 466
Atbalsta programmu finansējums	77	-	-	2 818	62 750	164 642	230 287
Pārējās saistības	2 983	8	-	9	840	-	3 840
Kopā saistības	37 712	5 625	6 540	13 879	221 024	250 688	535 468
Neto likviditāte	433 014	21 461	17 040	40 236	(21 028)	(49 987)	440 736

* Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Sabiedrība izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektivās 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

Kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Finanšu starpnieki *	46	1	-	-	-	-	46	1
Lauksaimnieki *	139 654	540	12 913	313	6 942	2 073	159 509	2 926
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	81 255	2 077	43 781	3 740	22 333	9 813	147 369	15 630
tajā skaitā								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	11 234	498	12 902	874	7 082	4 525	31 218	5 897
Ikdienas aizdevumu produkti	70 021	1 579	30 879	2 866	15 251	5 288	116 151	9 733
Privātpersonas	3 318	12	201	3	1 401	328	4 920	343
Zemes fonds	26 302	2	-	-	787	3	27 089	5
Kopā bruto kredīti segmentos	250 575	2 632	56 895	4 056	31 463	12 217	338 933	18 905
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	269	-	-	-	-	-	269
Kopā bruto kredīti segmentos	250 575	2 901	56 895	4 056	31 463	12 217	338 933	19 174

* 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*.

** 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.

Kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā bruto kredīti	Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumu
	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumu	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumu	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumu		
Finanšu starpnieki	881	2	77	2	577	337	1 535	341
Lauksaimnieki	115 778	269	10 778	192	6 000	1 534	132 556	1 995
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	104 890	1 966	54 714	4 229	15 466	7 646	175 070	13 841
tajā skaitā,								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	36 922	1 000	18 663	720	3 247	2 485	58 832	4 205
Ikdienas aizdevumu produkti	67 968	966	36 051	3 509	12 219	5 161	116 238	9 636
Privātpersonas	4 314	4	302	2	1 897	654	6 513	660
Zemes fonds	31 002	3	1 220	-	777	2	32 999	5
Kopā bruto kredīti segmentos	256 865	2 244	67 091	4 425	24 717	10 173	348 673	16 842
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	1 301	-	-	-	-	-	1 301
Kopā neto kredīti segmentos	256 865	3 545	67 091	4 425	24 717	10 173	348 673	18 143

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

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

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu – apgrozāmo līdzekļu aizdevumu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 12 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	2 053	(2 142)	555	1 768	393	84	1 660	1.4%
Tūrisma pakalpojumi	1 711	(861)	572	521	194	(68)	1 517	1.2%
Sauszemes transports	1 468	(572)	250	1 625	91	16	1 377	1.0%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	1 259	(1 562)	344	600	265	58	994	0.9%
Māksla, izklaide un atpūta	1 224	(366)	2 676	1 518	152	10	1 072	0.8%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	64	(36)	-	100	4	(1)	60	0.0%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	7 779	(5 539)	4 397	6 132	1 099	99	6 680	5.3%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	6 714	(8 163)	426	5 596	915	(98)	5 799	4.6%
Būvniecība	5 491	(2 364)	617	2 906	2 197	1 435	3 294	3.7%
Vairumtirdzniecība	5 164	(5 614)	245	1 771	972	38	4 192	3.5%
Transports un uzglabāšana	2 247	(844)	759	1 040	372	202	1 875	1.5%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 041	(1 342)	30	640	44	(11)	997	0.7%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	857	(1 004)	-	547	162	89	695	0.6%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	598	(301)	-	305	30	(5)	568	0.4%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	357	(133)	-	100	17	3	340	0.2%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	108	(349)	-	34	25	8	83	0.1%
Veselība un sociālā aprūpe	52	(106)	-	45	2	(2)	50	0.0%
Mežsaimniecība	-	(1 432)	-	218	-	(94)	-	0.0%
Pārējās nozares	810	(423)	250	310	62	28	748	0.5%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	23 439	(22 075)	2 327	13 512	4 798	1 593	18 641	15.9%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti - apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	31 218	(27 614)	6 724	19 644	5 897	1 692	25 321	21.2%

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti Latvijā tika izsniegti līdz 2022. gada 30. jūnijam, ievērojot ES noteikto regulējošo ietvaru. Jāatzīmē, ka Covid aizdevumu produkta portfelis strauji amortizējas, jo vidējais atlikušais aizdevuma termiņš ir 1.4 gadi.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

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

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegti 2022.gada 12 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	3 510	(1 090)	767	1 947	259	(76)	3 251	2.4%
Mazumtirdzniecība	2 722	843	1 781	604	126	16	2 596	1.8%
Māksla, izklaide un atpūta	2 083	242	985	598	444	149	1 639	1.4%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	639	(5)	186	55	273	22	366	0.4%
Sauszemes transports	530	(5)	339	264	27	6	503	0.4%
Tūrisma pakalpojumi	310	(23)	-	-	83	(23)	227	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 794	(38)	4 058	3 468	1 212	94	8 582	6.6%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	48 811	(3 686)	15 649	20 815	3 604	(490)	45 207	33.1%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	15 321	2 091	5 167	5 387	1 475	(472)	13 846	10.4%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	8 527	2 865	3 967	596	869	17	7 658	5.8%
Veselība un sociālā aprūpe	7 189	1 451	3 099	2 420	494	306	6 695	4.9%
Vairumtirdzniecība	6 134	(1 255)	1 476	3 008	579	22	5 555	4.2%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	5 073	35	1 570	1 577	110	90	4 963	3.4%
Būvniecība	4 473	141	1 949	2 344	225	12	4 248	3.0%
Transports un uzglabāšana	2 723	1 533	2 010	792	280	89	2 443	1.8%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 547	(506)	770	1 143	73	37	2 474	1.7%
Ģimīniecība	1 680	(404)	36	761	342	223	1 338	1.1%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	945	369	517	196	278	214	667	0.6%
Mežsaimniecība	-	(2 691)	-	1 320	-	(54)	-	0.0%
Pārējās nozares	2 934	8	1 258	1 648	192	7	2 742	2.0%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	106 357	(49)	37 468	42 007	8 521	1	97 836	72.2%
Kopā ikdienas aizdevumu produkti	116 151	(87)	41 526	45 475	9 733	95	106 418 *	78.8%

* neietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 269 tūkst. eiro apmērā, kas ir papildus uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.

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

Jāatzīmē, ka SME segmentam izsniegto kredīta atvieglojumu (Covid-19 moratorijs) rezultātā kredītportfeļa kvalitāte nav pasliktinājusies klientiem atgriežoties pie ierastā maksājuma grafika pēc kredīta atvieglojumu beigām.

Lielākās Sabiedrības aizdevumu portfeļa ekspozīcijas pa segmentiem/nozarēm 2022.gadā un Covid-19 ietekme uz tām:

- Lauksaimniecības segmentā 2022.gadā bija 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 būtu ietekmējusi Covid-19 krīze.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

- Apstrādes rūpniecība MVU segmentā. Ņemot vērā ierobežojumus izklaides, ēdināšanas, tūrisma un citu pakalpojumu nozarēm, sabiedrības patēriņa tendences tika būtiski ietekmētas, un lielāka daļa ienākumu tika novirzīti dažādu preču iegādei, kas stiprināja apstrādes uzņēmumu noieta apjomus. Apstrādes rūpniecības apakšnozare, kura piedzīvoja viskrasākās svārstības 2022.gada laikā ir kokapstrāde - no vienas puses 2022.gadā turpinājās tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, bet no otras puses ekonomiskās sankcijas pret Baltkrieviju un Krievijas Federāciju ir radījušas jaunus izejvielu pieejamības izaicinājumus un papildus riskus nozares uzņēmumiem, tai skaitā iespējamās krasas produktu cenu izmaiņas pēc pieprasījuma korekcijām. Apstrādes rūpniecība parāda pietiekami labos rezultātus. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska.
- Otrā lielākā nozare pēc aizdevumu portfeļa apjoma MVU segmentā 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 bija vērojamas pozitīvas tendences, jo Covid-19 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-19 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 enerģētika. Pēdējā laikā novērojama nozares transformācija arvien lielākas investīcijas novirzot elektroenerģijas un siltuma ģenerācijas projektiem no atjaunojamajiem resursiem. 2022.gadā nozare piedzīvojusi lielas cenu svārstības gan izejvielu iepirkumos, gan realizācijas cenās. 2022.gada vasarā valdība liela neskaidrība par fosilā kurināmā pieejamību, līdz ar to tika sasniegta naftas, dabasgāzes, elektrības un enerģētiskās koksnes rekordcena. Pateicoties ātrai piegāžu ķēžu diversifikācijai un relatīvi siltajiem laika apstākļiem 2022.gada 4.ceturksnī izejvielu cenas sāka kristies. Tuvākajā laikā tiek prognozēta stabila investīciju plūsma jaunos enerģētikas projektos, pateicoties kuriem ilgtermiņā varētu stabilizēties elektrības un siltumenerģijas cenas. Jāatzīmē, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska un nozares 2022.gadā piedzīvotās krasās svārstības saistītas ar Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā un pret Krievijas Federāciju vērstajām sankcijām.
- Vairumtirdzniecības nozarē līdzīgi kā apstrādes rūpniecības nozarē Covid-19 krīzes ietekme ir bijusi atšķirīga atkarībā no apakšnozares. Piemēram, kokmateriālu vairumtirdzniecības 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.
- No Covid-19 visvairāk skartajām nozarēm relatīvi lielākās aizdevuma portfeļa ekspozīcijas ir izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu un mazumtirdzniecības nozarēs. 2022.gada vasarā izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu nozares uzņēmumi spēja operatīvi reaģēt uz augošo pieprasījumu, tādējādi nodrošinot būtisku apgrozījuma pieaugumu, kas tomēr nesasniedza pirms pandēmijas apjomus. Mazumtirdzniecības nozarē pārskata periods bija izaicinošs visām apakšnozarēm, it īpaši 2022.gada 2. un 3.ceturksnī strauji augošās cenas, kas turpinājās arī 4. ceturksnī, varētu atstāt negatīvu ietekmi uz patērētāju pieprasījumu ilgtermiņā, taču šī tendence nav veidojusies Covid-19 ietekmē.

Būfībā beidzoties Covid-19 ierobežojumiem un atjaunojoties piegādes ķēdēm, kas tika traucētas Covid-19 laikā, var uzskatīt, ka Covid-19 negatīvā ietekme uz uzņēmumu saimniecisko darbību ir beigusies. Par Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, pret Krievijas Federāciju vērstajām sankcijām, to netiešo ietekmi uz uzņēmumiem caur energoresursu cenu straujo pieaugumu, izejvielu deficītu un izmaiņām piegādes ķēdēs detalizēti skatīt zemāk 3.pielikuma (4) piezīmī *Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme*.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli

Garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Lauksaimnieki	10 409	1 568	2 213	113	179	130	12 801	1 811
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā	170 602	10 251	27 271	3 033	7 512	4 645	205 385	17 929
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	3 933	271	8 658	758	3 842	2 544	16 433	3 573
Ikdienas garantiju produkti	166 669	9 980	18 613	2 275	3 670	2 101	188 952	14 356
Privātpersonas	262 266	20 949	327	44	234	229	262 827	21 222
Kopā segmentos	443 277	32 768	29 811	3 190	7 925	5 004	481 013	40 962
Papildus uzkrājumu rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmentos	443 277	32 768	29 811	3 190	7 925	5 004	481 013	40 962

* kredītbūvdienu garantijas un portfelgarantijas.

Garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Lauksaimnieki	11 479	1 587	1 209	148	10	6	12 698	1 741
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā	163 416	9 212	31 384	3 331	3 018	1 824	197 818	14 367
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	10 874	1 047	16 775	2 018	212	124	27 861	3 189
Ikdienas garantiju produkti	152 542	8 165	14 609	1 313	2 806	1 700	169 957	11 178
Privātpersonas	203 981	16 335	292	26	189	180	204 462	16 541
Kopā segmentos	378 876	27 134	32 885	3 505	3 217	2 010	414 978	32 649
Papildus uzkrājumu rezerve**	-	954	-	-	-	-	-	954
Kopā segmentos	378 876	28 088	32 885	3 505	3 217	2 010	414 978	33 603

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

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

Sabiedrības izsniegtās garantijas MVU un Midcap segmentam sadalās starp ar Covid-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – kredītbūvdienu garantijas un portfelgarantijas 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 – kredītbrīvdienu garantijas un portfelgarantijas sadalījums pēc nozarēm 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 12 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	3 780	(1 379)	-	-	446	(204)	3 334	1.8%
Pasažieru transporta pakalpojumi	1 344	(1 696)	-	1 457	162	(263)	1 182	0.7%
Mazumtirdzniecība	996	-	-	304	30	(31)	966	0.5%
Māksla, izklaide un atpūta	323	(29)	-	-	29	(2)	294	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	6 443	(3 104)	-	1 761	667	(500)	5 776	3.1%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Vairumtirdzniecība	6 012	(1 118)	-	4 735	2 607	1 650	3 405	2.9%
Apstrādes rūpniecība	1 547	(6 011)	-	2 794	77	(555)	1 470	0.8%
Pašvaldību iestādes	1 381	(580)	-	1 352	185	(100)	1 196	0.7%
Būvniecība	778	(12)	-	-	10	(29)	768	0.4%
Veselība un sociālā aprūpe	206	(16)	-	-	12	(8)	194	0.1%
Mežsaimniecība	33	(339)	-	-	10	(45)	23	0.0%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	33	(8)	-	32	5	(2)	28	0.0%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	-	(239)	-	-	-	(27)	-	0.0%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	9 990	(8 323)	-	8 913	2 906	884	7 084	4.9%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti *	16 433	(11 427)	-	10 674	3 573	384	12 860	8.0%

* kredītbrīvdienu garantijas un portfelgarantijas

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti Latvijā tika izsniegti līdz 2022.gada 30.jūnijam, ievērojot ES noteikto regulējošo ietvaru. Jāatzīmē, ka Covid garantiju produkta portfelis strauji amortizējas, jo vidējais atlikušais garantijas termiņš ir 1.6 gadi.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2021	Izsniegtas 2022.gada 12 mēnešos	Izsniegtas 2021.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Izmaiņas pret 31.12.2021	Neto finanšu garantijas	% no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Mazumtirdzniecība	8 792	3 132	1 971	1 766	945	256	7 847	4.3%
Pasažieru transporta pakalpojumi	1 558	332	106	441	(122)	(146)	1 680	0.8%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	517	(6)	8	45	95	34	422	0.3%
Māksla, izklaide un atpūta	216	(84)	24	182	18	(5)	198	0.1%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	11 083	3 374	2 109	2 434	936	139	10 147	5.4%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	56 630	694	6 403	20 713	4 345	265	52 285	27.6%
Vairumtirdzniecība	47 671	4 446	4 637	13 921	2 670	761	45 001	23.2%
Būvniecība	40 874	9 630	2 994	5 361	4 092	1 857	36 782	19.9%
Mežsaimniecība	10 874	1 902	-	1 977	297	(81)	10 577	5.3%
Transports un uzglabāšana	5 426	(947)	-	396	569	19	4 857	2.6%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	3 418	(1 608)	40	1 704	393	(14)	3 025	1.7%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 623	1 084	1 575	1 242	489	174	5 134	2.7%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 488	(368)	92	1 059	176	23	2 312	1.2%
Pašvaldību iestādes	2 229	57	359	1 006	229	6	2 000	1.1%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	1 610	802	726	386	74	39	1 536	0.8%
Veselība un sociālā aprūpe	639	45	137	164	61	(2)	578	0.3%
Pārējās nozares	387	(115)	20	89	25	(8)	362	0.2%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	177 869	15 622	16 983	48 018	13 420	3 039	164 449	86.6%
Kopā ikdienas garantiju produkti	188 952	18 996	19 092	50 452	14 356	3 178	174 596	92.0%

Covid-19 izraisītā situācija nav atvieglinājusi ikdienas garantiju produktiem piemērojamo garantiju novērtēšanas procesu, tajā skaitā, pieņemto kredītriska līmeni, klientiem piemērojamo kredītreitingu, paredzamo parāda apkalpošanas spēju. Šāds process attiecas arī uz konkrētu ar COVID-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – kredītbrīvdienu garantijas, portfeļgarantijas.

Lielākās Sabiedrības garantiju portfeļa ekspozīcijas pa segmentiem/nozarēm 2022.gadā un Covid-19 ietekme uz tām:

- Apstrādes rūpniecība MVU segmentā ir lielākā nozare ne tikai MVU aizdevumu portfeli, bet arī MVU garantiju portfeli. Aprakstu par šo nozari skatīt iepriekš pie aizdevumu portfeļa nozaru analīzes.
- Otrā lielākā nozare pēc garantiju portfeļa apjoma ir vairumtirdzniecība. Aprakstu par šo nozari skatīt iepriekš pie aizdevumu portfeļa nozaru analīzes.
- Būvniecība, kas ir trešā lielākā nozare MVU garantiju portfeli, Covid-19 krīze ietekmēja 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 atteicās 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.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

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

- Par mazumtirdzniecības nozari, kas garantiju portfeļa ekspozīcija ir lielākā no Covid-19 visvairāk skartajām nozarēm skatīt iepriekš pie aizdevumu portfeļa nozaru analīzes.

Būfībā beidzoties Covid-19 ierobežojumiem un atjaunojoties piegādes ķēdēm, kas tika traucētas Covid-19 laikā, var uzskatīt, ka Covid-19 negatīvā ietekme uz uzņēmumu saimniecisko darbību ir beigusies. Par Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, pret Krievijas Federāciju vērstajām sankcijām, to netiešo ietekmi uz uzņēmumiem caur energoresursu cenu straujo pieaugumu, izejvielu deficītu un izmaiņām piegādes ķēdēs detalizēti skatīt zemāk 3.pielikuma (4) piezīmi *Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme*.

(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. 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 un kuriem būtu nepieciešams veidot uzkrājumu rezervi. 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 Federācijas 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 zaudējumu mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas Federācijas kara Ukrainā ietekme uz katru no pieciem portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme (turpinājums)

Tiešā ietekme jeb sadarbības pārtraukšana ar Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, kā arī darbības sašaurināšana kara skartajā Ukrainā ir skārusi divus portfeļa uzņēmumus. Abi uzņēmumi līdz šim guva ievērojamu daļu ieņēmumu šajās valstīs un ir piemērojuši pasākumus, lai pārtrauktu sasaisti ar agresora valstīm un šobrīd zaudētais apjoms Krievijas Federācijā jau lielā mērā aizstāts ar citiem noieta tirgiem. Sabiedrības ieguldījuma vērtība AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa pārvērtēšanas rezultātā, kas saistāma ar Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, 2022.gada 12 mēnešos samazinājās par 234 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 jūtamāku ietekmi radīs 2022.gada 2.pusē, tomēr 2022.gada 4.ceturksnī publicētajās Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas aktualizētajās makroekonomiskajās prognozēs tiek plānots, ka strauji augot energoresursu cenām pasaules tirgū un pirkjspējas krituma ietekmē būtiski samazinoties patēriņam 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, un sākot ar 2022.gada 3.ceturksni Sagaidāmo zaudējumu aplēsēs izmantotajās prognozēs ietverot trīs ekonomiskos scenārijus:

- bāzes scenāriju, kas paredz vistīcāmāko nākotnes ekonomisko attīstību, ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā un straujo preču un energoresursu cenu kāpuma, kā arī noteikto sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju ietekmi uz Latvijas ekonomiskās izaugsmes tempiem;
- negatīvo scenāriju, kas paredz mazāk ticamu, bet iespējami negatīvas izmaiņas, kas atpogaļo lielāku un noturīgāku ģeopolitiskās 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 modelī, ir apkopoti zemāk:

	2022	2023	2024	2025
IKP ikgadējais pieaugums, %				
Bāzes scenārijs *	1.9	-0.5	3.7	3.3
Negatīvais scenārijs	1.9	-2.1	2.6	3.4
Optimistiskais scenārijs	1.9	1.0	4.7	3.4
Vidēji svērtā vērtība **	1.9	-0.6	3.6	3.3

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2022.gada 6.decembrī), kurā tiek prognozēts, ka noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, apgrūtinājumi darījumos ar Ukrainu, un straujas cenu, īpaši energoresursu cenu, kāpums 2022.gadā rezultēsies IKP pieauguma kritumā līdz 1.6% un 2023.gadā IKP kritumā par 0.6%. (2021.gada decembra prognoze 2022.gada izaugsmei bija 5.4%, 2023.gadam – 3.5% IKP pieaugums). Savukārt 2024. un 2025.gadam IKP pieaugums tiek prognozēts līdz 3.0% gadā.

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2022.gada 16.decembrī), kurā tiek prognozēts, ka Krievijas Federācijas 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 2.1% (2021.gada decembrī tika prognozēts IKP pieaugums 4.2%), savukārt 2023.gadā prognozējot mērenu lejupslīdi -0.3% (decembra prognoze 2023.gadam bija 4.0% pieaugums). 2024. un 2025.gadā, uzlabojoties konfidencei, tiek prognozēta straujāka ekonomiskās izaugsmes atjaunošanās – attiecīgi par 4.4% un 3.5%. Katram no ārējiem scenārijiem – Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas – tika piemērots 50% scenārija iestāšanās varbūtība.

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme (turpinājums)

Izmaiņas makroekonomisko rādītāju prognozēs 2022.gada 12 mēnešos rezultējās uzkrājumu SKZ palielinājumā par 1,944 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu. Garantijām ietekme no izmaiņām makroekonomisko rādītāju prognozēs bija neliela, ņemot vērā, ka garantijām uzkrājumi tiek veidoti lielākajā vērtībā no aplēstajiem sagaidāmiem kredītriska zaudējumiem un patiesās vērtības. Izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs mazākā mērā ietekmē garantiju patieso vērtību.

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 maksāspēju.

Līdztekus iepriekšminētajam gada laikā tika pilnveidota lēmumu pieņemšanas kārtība un iekšējā informācijas uzskaites sistēma, lai nodrošinātu šo ietekmju identificēšanu un novērtēšanu aizdevumu portfelim darījumu līmenī.

Kamēr nav uzkrāti pietiekami vēsturiskie dati darījumu līmenī, Sabiedrība veica aizdevumu un garantiju portfeļa novērtējumu nozaru griezumā, atsevišķi novērtējot, kā nozares tieši un netieši ietekmēs energoresursu cenu pieaugums un kā nozares tieši vai netieši ietekmēs noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Nozares tika iedalītas 3 grupās: smagi ietekmētas nozares, mēreni ietekmētas nozares un mazāk ietekmētas nozares. Novērtējums tika veikts 2022.gada 3.ceturksnī, izmantojot visus pieejamos datus uz novērtējuma veikšanas brīdi. Energoresursu cenu pieauguma iespējamā ietekme tika novērtēta balstoties uz Sabiedrības ekspertu novērtējumu par energoietilpīgām nozarēm un nozarēm, kuras visvairāk tiek ietekmētas pieaugot izmaksā, kā arī novērtējot nozaru portfeli esošo lielāko klientu finanšu datus. Noteikto sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku iespējamā ietekme tika novērtēta ņemot vērā Centrālās statistikas pārvaldes datus par ārējo tirdzniecību ar Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku, kā arī datus par nozaru portfeli esošo klientu biznesa specifiku (tai skaitā, bet ne tikai analizējot izejvielu un produkcijas tirgus, piegāžu ķēdes, iespējas pārorientēt darbību u.c.). Šī novērtējuma rezultātā Sabiedrība uz 2022.gada 31.decembri ir izveidojusi vispārējo uzkrājumu rezervi kredītiem 1,902 tūkst eiro un garantijām 856 tūkst. eiro apjomā.

Iespējamo ietekmi uz aizdevumu portfeli, ko rada pieaugošās procentu likmes, strauji paaugstinoties euribor likmēm, iekļauj makroekonomisko rādītāju izmaiņu ietekme. Savukārt sagaidāmo zaudējumu aplēsēs tiek ņemtas vērā izmaiņas finanšu instrumentu maksājumu grafikos, pieaugot procentu likmēm. Būtiskākām aizdevumu un garantiju ekspozīcijām Sabiedrība katru ceturksni individuāli analizē spēju pildīt uzņemtās saistības pieaugot procentu likmēm, īpaši vērtējot tās ekspozīcijas, kur ņemot vērā klientu darbības rādītājus pastāv bažas par spēju segt saistības noteiktā termiņā un pilnā apjomā, palielinoties saistību slogam.

Ņemot vērā makroekonomiskās prognozes, t.sk., energoresursu cenu pieaugumu, ir sagaidāms, ka mājāsaimniecībām pieaugs ar mājokli saistītie izdevumi. Lai arī ir paredzēts valsts atbalsta mehānisms izmaksu pieauguma seku mīkstināšanai, mājāsaimniecībām var rasties grūtības laicīgi un pilnā apjomā 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 sagaidām 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.

Riska kapitāla 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 riska kapitāla fondu ieguldījumiem un to vērtību Ukrainas kara ietekmē šobrīd tiek vērtēta kā negatīva, taču salīdzinoši zema.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme (turpinājums)

Vidējā termiņā un ilgtermiņā makroekonomisko pārmaiņu (tostarp inflācijas, piegāžu traucējumu, izejvielu trūkuma u.c., faktoru) ietekmē riska kapitāla fondu investīciju vērtību izmaiņas var būt būtiskas un var prasīt uzņēmumu darbības pārorientēšanu, vienlaikus līdz ar tirgus konjunktūras izmaiņām atsevišķiem uzņēmumiem makroekonomikas izmaiņas var pavērt jaunas iespējas un stimulēt straujāku izaugsmi. Altum novērtējums riska kapitāla fondu ieguldījumiem ir balstīts uz Altum konservatīvu pieeju uz ceturkšņa bāzes, veicot visu riska kapitāla fondu 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 laikā Altum līdzfinansētajos riska kapitāla fondos ir pieredzēts vērtības kritums fondu līmenī 3,886 tūkst. eiro apmērā jeb -11.0% 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 2,073 tūkst. 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 riska kapitāla 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 portfeļu patiesās vērtību svārstību nākotnē. Fondu pārvaldnieku vadībā portfeļu uzņēmumu 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 ģeopolitiskais 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 riska kapitāla 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 pat laikā ir veiktas vairākas ieguldījumu realizācijas, kur patiesās vērtība netika ietekmēta, ņemot vērā Altum konservatīvo ieguldījumu novērtēšanas pieeju.

Lai gan riska kapitāla 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 riska kapitālu. Altum līdzfinansētie riska kapitāla 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.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām*	19 624	18 475
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	258	370
Procentu ieņēmumi no noguldījumiem	52	-
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	-	12
Kopā procentu ieņēmumi	19 934	18 857

* Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām* neietver procentu ienākumus no aizdevumiem un prēmiju ienākumus no izsniegtajām garantijām, kā arī no komisijas maksām, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumus, bet atzīst kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2022.gada 12 mēnešos sastādīja 2,651 tūkst. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 1,280 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	1 659	760
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	896	844
Programmu peļņas pārdale *	348	504
Pārējie komisijas izdevumi	57	32
Kopā procentu izdevumi	2 960	2 140

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

6 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Ieņēmumi par kompensējamam valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	2 458	2 088
Ieņēmumi par kompensējamam riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	2 629	1 711
Iepriekšējā gada ieņēmumi par kompensējamam valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	582	316
Ieņēmumi par kompensējamam kapitāla noslodzes izdevumiem	424	331
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6 093	4 446

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	1 814	1 675
Kompensējamie administratīvie izdevumi	644	413
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	2 633	1 741
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5 091	3 829

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	1 853	1 393
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	3	5
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	2 321	804
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	474	191
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	7	8
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	4	22
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atlīdzība	485	620
Citi pamatdarbības ienākumi	1 060	178
Kopā citi ieņēmumi	6 207	3 221

* 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.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	477	330
Piedzīņas izdevumi	211	167
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	1	1
Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi	157	145
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	93	92
AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	485	620
Pārējie komisijas naudas izdevumi	3	2
Finansējuma patiesās vērtības diskonts	-	152
Kopā citi izdevumi	1 427	1 509

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	17 540	13 907
Kredītiem, neto	8 775	7 523
vērtības samazināšanās zaudējumi	6 252	6 072
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	3 947	3 559
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(1 424)	(2 108)
Grantiem	258	199
vērtības samazināšanās zaudējumi	255	199
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	3	
Pārējiem aktīviem	-	479
vērtības samazināšanās zaudējumi	67	479
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(67)	-
Kredītiestādēm un Valsts kasei	15	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	69	107
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	7 376	4 735
vērtības samazināšanās zaudējumi	19 777	13 230
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	4 287	2 841
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(16 688)	(11 336)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	672	792
vērtības samazināšanās zaudējumi	1 472	1 116
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	87	239
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(887)	(563)
Saistībām par grantu izsniegšanu	375	72
Vērtības samazināšanās apvērse:	(13 172)	(13 746)
Kredītiem, neto	(5 117)	(8 037)
vērtības samazināšanās apvērse	(5 376)	(10 114)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 971)	(1 881)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	2 230	3 958
Izmaksātajām garantijām	(2)	(59)
vērtības samazināšanās apvērse	(107)	(83)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(2)	(3)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	107	27
Grantiem	(156)	(101)
vērtības samazināšanās zaudējumi	(156)	(101)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Pārējiem aktīviem	(21)	(13)
vērtības samazināšanās apvērse	(88)	(13)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	67	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	(238)	(15)
Parāda vērtspapīriem	(8)	(16)
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	(7 324)	(4 943)
vērtības samazināšanās apvērse	(13 608)	(11 407)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 706)	(1 509)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	7 990	7 973
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(236)	(547)
vērtības samazināšanās apvērse	(303)	(542)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(143)	(162)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	210	157
Saistībām par grantu izsniegšanu	(70)	(15)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	4 368	161
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1 001)	(760)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	3 367	(599)

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

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	571 682	455 007
nauda un naudas ekvivalenti	539 630	455 007
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15)	(1)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	571 667	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.

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	-	-	559 156	12 511	-	-	-	-	571 667
Bruto kopā 2022.gada 31.decembrī (nerevidēts)	-	-	559 156	12 511	-	-	-	-	571 667

2022.gada 31.decembrī Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē. 2022.gada 31.decembrī pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija 0.08% (2021.gada 31.decembrī: -0.01%).

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos

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

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
		31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
2. paaudzes RKF	LV	9 794	16 929	6 855	11 885
3. paaudzes RKF	LV	9 815	13 310	8 331	10 473
4. paaudzes RKF	LV	27 456	20 073	19 075	14 371
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	34 529	19 008	16 888	14 998
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	91 287	85 544	14 232	13 222
Kopā ieguldījumi		172 881	154 864	65 381	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.

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Kopējā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos portfeļa iegādes vērtība 2022.gada 31.decembrī bija 74,858 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 85,973 tūkst. eiro).

Izmaiņas ieguldījumos riska kapitāla fondos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	36 729	32 969	14 998	-	13 222	15 019	64 949	47 988
Ieguldīts	7 489	4 233	2 240	14 918	2 700	1 817	12 429	20 968
Atmaksāts	(9 293)	(7 431)	(945)	(282)	(1 799)	(6 900)	(12 037)	(14 613)
Reklasifikācija (atbalsta programmu finansējuma palielinājums, skatīt 20.pielikumu)	-	6 563	-	-	-	-	-	6 563
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	1 675	1 730	945	282	-	-	2 620	2 012
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	61	469	61	469
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	(2 339)	(1 335)	(350)	80	-	-	(2 689)	(1 255)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	48	2 817	48	2 817
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	34 261	36 729	16 888	14 998	14 232	13 222	65 381	64 949

* ietver peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

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

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi 3JF		Kopā	
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	(2 339)	(1 335)	(350)	80	-	-	(2 689)	(1 255)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	-	945	(75)	-	-	945	(75)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	205	(52)	205	(52)
Kopā uz 31.decembrī (revidēts)	(2 339)	(1 335)	595	5	205	(52)	(1 539)	(1 382)

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 12 mēnešos ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 425 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 12 mēnešos: 522 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 1,820 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 12 mēnešos: 834 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu 141 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 12 mēnešos: 198 tūkst. eiro). kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 289 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 12 mēnešos: 404 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 12 mēnešos ir atspoguļota augstākminētajā sadaļījumā.

13 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfeļa iegādes vērtība 2022.gada 31.decembrī bija 15,419 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 8,793 tūkst. eiro). Ieguldījumu portfeļa sākotnējā iegādes vērtība iekļauj arī fonda pārvaldības maksu 913 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 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Baltijas inovāciju fonds 2	4 478	1 982
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	10 768	6 954
Uzskaites vērtība perioda beigās	15 246	8 936

Baltijas Inovāciju fonds 2 (BIF 2) ir 156,000 tūkst. eiro fondu fonda iniciatīva, kuru izveidoja EIF sadarbībā ar Baltijas valstu nacionālajām attīstības institūcijām - KredEx (Igaunija), Altum (Latvija) un Invega (Lietuva). BIF 2 turpina veikt ieguldījumus privātajā un riska kapitāla fondos, kas koncentrējas uz Baltijas valstīm, lai veicinātu kapitāla ieguldījumus MVU ar augstu izaugsmes potenciālu. Sabiedrība parakstīja līgumu par BIF 2 2019.gada 16.augustā. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs BIF2 2 ir 26,500 tūkst. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa BIF 2 ir 16.99% no kopējā BIF 2 parakstītā kapitāla (156,000 tūkst. eiro).

Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonds (3JF) ir jauns papildu finanšu instruments 12 valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un attīstībai ar mērķi mazināt infrastruktūras attīstības plaisas starp dažādiem Eiropas reģioniem. 3JF paredzēts infrastruktūras projektu atbalstam transporta, enerģētikas un digitalizācijas nozarēs Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā. Sabiedrība parakstīja parakstīšanās līgumu 2020.gada 16.septembrī. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs 3JF ir 20,000 tūkst. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa 3JF 2022.gada 31.decembrī ir 2.15% (2021.gada 31.decembrī: 2.17%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla, kas 2022.gada 31.decembrī sastāda 928,100 tūkst. eiro, (2021.gada 31.decembrī: 923,000 tūkst. eiro).

Sabiedrības izdevumi 2022.gada 12 mēnešos ietver:

- Baltijas Inovāciju fonda 2 pārvaldības maksu 222 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 12 mēnešos: 112 tūkst. eiro). kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Trīs jūru fonds pārvaldības maksu 281 tūkst. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 225 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Mazie un vidējie uzņēmumi	147 369	175 016
Lauksaimnieki	159 509	134 079
Privātpersonas	4 920	6 513
Finanšu starpnieki	46	66
Zemes fonds	27 089	32 999
Bruto kredīti kopā	338 933	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 074)	(18 143)
Neto kredīti kopā	317 859	330 530

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	173 937	170 808
Apstrādes rūpniecība	58 511	67 635
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	16 968	24 241
Operācijas ar nekustamo īpašumu	15 790	13 719
Būvniecība	10 554	12 238
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	8 744	6 120
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	7 767	8 843
Veselība un sociālā aprūpe	7 408	5 896
Transports un uzglabāšana	7 025	6 856
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 910	7 498
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	3 592	4 914
Zvejniecība	2 095	2 084
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 986	2 959
Pārējās nozares	13 724	8 344
Privātpersonas	4 922	6 518
Bruto kredīti kopā	338 933	348 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 074)	(18 143)
Neto kredīti kopā	317 859	330 530

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

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Klientu skaits	40	42
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	59 416	67 623
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	17.53%	19.39%

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	18 143	20 713
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	10 199	9 631
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	(7 347)	(11 995)
Norakstītie kredīti	(1 117)	(1 080)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	1 196	874
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	21 074	18 143
Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 497	9 334
ar PZR nosegtie uzkrājumi	5 999	4 144
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	4 578	4 665

2022.gada 31.decembrī Sabiedrības kredītportfeļa vidēja procentu gada likme bija 5.59% (2021.gada 31.decembrī: 4.05%).

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	55 582	43 153
Sociālās uzņēmējdarbības programma	892	1 290
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	188	41
Granti programmai "Balsts"	1 384	1 042
Granti privātmāju atjaunošanai	-	167
Granti PM energoefektivitātes uzlabošanai	1	-
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	669	36
Bruto granti kopā	58 716	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(436)	(332)
Neto granti kopā	58 280	45 397

* Kombinētā finanšu instrumenta granta komponente

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2022.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	45 729	31 282
Izmaiņas	12 987	14 447
Uzskaites vērtība perioda beigās	58 716	45 729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(332)	(175)
Izmaiņas	(102)	(215)
Uzkrājumu reklasifikācija	(2)	58
Uzskaites vērtība perioda beigās	(436)	(332)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	45 397	31 107
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī	58 280	45 397

16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	46 164	36 759
Iegādātie pārskata periodā *	5 758	7 150
Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus	164	1 662
Pārdots	(954)	(211)
Neto pārvērtēšanas peļņa	2 321	804
Uzskaites vērtība perioda beigās	53 453	46 164

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)	
Finanšu aktīvi	3 531	5 165	
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	28	28	
Bruto pārējie aktīvi	3 559	5 193	
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(2 029)	(1 951)	
	Sabiedrības uzkrājumu daļa	(582)	(786)
	Ar PZR nosegtie uzkrājumi	(273)	(186)
	Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	(1 174)	(979)
Neto finanšu aktīvi	1 502	3 214	
Neto pārējie aktīvi	1 530	3 242	

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

Finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2022.gada 12 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	279	(622)	(1 291)	(1 634)
Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)	1 869	248	1 414	3 531
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 590)	(330)	(31)	(1 951)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(279)	179	22	(78)
Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)	(1 869)	(151)	(9)	(2 029)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā (revidēts)	-	540	2 674	3 214
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)	-	97	1 405	1 502

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	(34)	590	(959)	(403)
Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)	1 590	870	2 705	5 165
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	34	(161)	136	9
Perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)	(1 590)	(330)	(31)	(1 951)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 497	3 608
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	540	2 674	3 214

18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	36 290	53 416
Kopā saistības pret kredītiestādēm	36 290	53 416

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 36,290 tūkst. eiro apmērā (2021.gada 31.decembrī: 53,416 tūkst. eiro), no kuriem 40 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2021.gada 31.decembrī: 14 tūkst. eiro).

2009.gada 2.oktobrī tika noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju banku par aizdevumu 100,000 tūkst. eiro apmērā projektu finansēšanai MVU izaugsmes aizdevumu programmas ietvaros. 2022.gada 31.decembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 6,250 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 12,153 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 40 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 14 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2024.gada 20.augusts. Latvijas republikas Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu, kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām. 2022.gada 31.decembrī nodrošināto prasījumu summa bija 6,290 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 un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, tajā skaitā, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība. 2022.gada 31.decembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 30,000 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 41,250 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2022.gada 31.decembrī šī līguma ietvaros pieejams finansējums 35,000 tūkst. eiro apmērā, apguves termiņš 2024.gada 5.janvāris. Papildus šim aizdevuma līgumam 2021.gada 10.decembrī Sabiedrība noslēdza ar Eiropas Investīciju banku B līgumu par aizdevumu 40,000 tūkst. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kura apguve 2022.gada 31.decembrī vēl nebija uzsākta, apguves termiņš 2023.gada 10.decembris. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2022.gada 31.decembrī bija 0.30% (2021.gada 31.decembrī: 0.08%).

19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 318	3 321
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	150 466	118 027
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	153 784	121 348

Saņemtie aizņēmumi no LAD ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2022.gada 31.decembrī 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 31.decembrī 81,718 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 69,077 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2058.gada 20.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2022.gada 31.decembrī pieejams finansējums 18,282 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 98,070 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 82,893 tūkst. eiro).

19 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.decembrī 53,555 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 32,103 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2043.gada 20.decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2022.gada 31.decembri vēl ir pieejams finansējums 1,445 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 64,271 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 38,524 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.decembrī 4,600 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 4,600 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2022.gada 31.decembri vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,521 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 5,520 tūkst. eiro).
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2022.gada 31.decembrī 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 31.decembri vēl ir pieejams finansējums 3,921 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2022.gada 31.decembrī 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 31.decembrī 8,502 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 9,919 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2022.gada 31.decembrī reģistrētās hipotēkas summa bija 10,406 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 10,400 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2022.gada 31.decembrī sastāda 11,4 tūkst. eiro (2021.gada 31.decembrī: 2,2 tūkst. eiro).

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2022.gada 31.decembrim nebija uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 27,600 tūkst. eiro.
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem: aizdevuma līguma summa 25,612 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2025.gada 30.jūnijs, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 30,734 tūkst. eiro.
- Aizdevumu programma būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai: aizdevuma līguma summa 30,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2044.gada 20.janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 36,000 tūkst. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums

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

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nsegte uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAF II	8 265	1 275	(1 000)	(102)	7 163
ESF II	851	30	-	(9)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	35	-	(2)	563
ERAF I	414	-	-	-	414
ESF I	316	5	-	(2)	314
ERAF II (2. kārtā)	2 252	115	-	(34)	2 218
Inkubatori (no ESF II)	83	2	-	-	83
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 698	1 830	(439)	(187)	2 072
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	53	(9)	(7)	275
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	4 012	(433)	(1 205)	2 374
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	7 245	7 245	(12)	(80)	7 153
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 888	1 888	(387)	(407)	1 094
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 800	116	-	(38)	1 762
Mezaniņa programma - aizdevumi	3 630	3 558	-	(837)	2 793
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 256)	-	3 031
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 723	3 723	(175)	(365)	3 183
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	15 000	900	-	(213)	14 787
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	15 000	3 263	-	(269)	14 731
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(28)	(297)	1 675
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 286	1 216	-	(424)	2 862
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	1 707	(196)	(149)	7 458
Starta programma inovatīviem komersantiem	6 000	1 200	-	(155)	5 845
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	750	750	-	(8)	742
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	4 074	244	-	(36)	4 038
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	250	250	-	-	250
ERAF DĪMR aizdevumi	500	14	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	2 220	-	-	-	2 220
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	4 996	1 199	-	(31)	4 965
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	50 778	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	203 990	91 695	(3 935)	(4 857)	195 198

* 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)

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

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	45 199	45 199	-	(8 385)	36 814
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 238	8 214	-	(1 486)	6 752
Mājokļu garantiju programma	22 114	22 114	(2 875)	(16 033)	3 206
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	160	160	-	-	160
Portfeljgarantijas privātmāju atjaunošanai	502	502	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(1 261)	(1 049)	6 443
Mežsaimniecības programma - garantijas	865	848	-	(278)	587
Portfeljgarantijas fonds	9 994	9 664	(237)	(3 399)	6 358
Eksporta kredīta garantijas	3 390	3 390	(1 841)	(697)	852
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	658	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku atfīstības garantijas	2 500	2 500	-	-	2 500
Lauksaimnieku garantijas	2 741	2 741	(827)	(1 501)	413
Kopā garantijas	105 114	104 085	(7 041)	(32 828)	65 245
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	60 783	-	-	-	60 783
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 465	-	-	-	4 465
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 142	-	-	-	1 142
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 657	-	-	-	1 657
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 596	-	-	-	1 596
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	810	-	-	-	810
Kultūras nozares komersantu granti *	1 089	-	-	-	1 089
Kopā granti	71 542	-	-	-	71 542
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	35 546	30 326	-	-	35 546
Ieguldījumu fonda īstenošana	4 887	3 910	-	(354)	4 533
"Baltic Innovation Fund"	1 794	538	(508)	-	1 286
"Baltic Innovation Fund"-2	1 902	571	(641)	-	1 261
Kopā riska kapitāla fondi	44 129	35 345	(1 149)	(354)	42 626
Citi					
Energoefektivitātes fonds	580	-	-	-	580
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	580	-	-	-	580
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	683 ****	-	-	-	683
Kopā atbalsta programmu finansējums	426 038 *****	231 125	(12 125)	(38 039)	375 874

* 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)

**** Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums paredzēts Mājokļu garantiju programmas garantijām NBS karavīriem 320 tūkst EUR apmērā un Mājokļu garantiju atbalsta programmai 363 tūkst EUR apmērā

***** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 13,135 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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 nsegte 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 – Paralēlie 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
Mezaniņa programma - aizdevumi	3 484	3 310	(1 046)	2 438
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 269	4 269	-	4 269
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	(350)	3 373
Paralēlie 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
Portfeljgarantijas privātmāju atjaunošanai **	502	502	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(996)	6 757
Mezaniņa programma garantijas	892	847	(190)	702
Portfeljgarantijas fonds	3 913	3 446	(2 358)	1 555
Eksporta kredīta garantijas	2 477	2 477	(636)	1 841
Studiju un studējošo portfeljgarantijas *****	549	-	-	549
Lauksaimnieku garantijas	2 741	2 741	(1 020)	1 721
Kopā garantijas	78 560	77 190	(24 369)	54 191

* SFPS Nr.9 ieviešanas korekcija (7,645) tūkst. eiro apmērā, kas tika veikta 2018.gadā (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 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 (skatīt 22.pielikumu)

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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 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.

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Saņemtie finansējumi, balstoties uz noslēgtajiem līgumiem par programmu realizēšanu, varētu būt samazināti par aizdevumu, kas klasificēti kā zaudēti, neatmaksāto saistību pamatsummas daļu un/vai garantiju kompensāciju izmaksām. Finansējuma samazinājumi Sabiedrībai nav jāatmaksā finansējuma samazinājumu dēvējam.

Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nasegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									31.12.2022.
Aizdevumi										
ERAF II	1 579	-	(2 000)	-	-	-	29	7 490	65	7 163
ESF II	969	-	(1 450)	-	-	-	24	1 321	(22)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma	77	-	-	-	-	-	-	484	2	563
ERAF I	119	-	-	-	-	-	(35)	327	3	414
ESF I	314	-	-	-	-	-	-	-	-	314
ERAF II (2. kārtā)	5 762	-	(4 800)	-	-	-	33	1 223	-	2 218
Inkubatori (no ESF II)	83	-	-	-	-	-	-	-	-	83
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 479	-	-	-	-	-	-	(440)	33	2 072
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	282	-	-	-	-	-	-	(9)	2	275
Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi	1 714	-	(286)	-	-	-	-	(433)	1 379	2 374
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	5 282	5 000	(3 000)	-	(176)	-	128	(12)	(69)	7 153
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 606	-	-	-	-	-	-	(371)	(141)	1 094
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 468	-	-	-	-	-	32	254	8	1 762
Mezanīna programma - aizdevumi	2 438	-	47	-	-	-	98	-	210	2 793
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 269	-	-	-	-	-	18	(1 256)	-	3 031
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 373	-	-	-	-	-	-	(175)	(15)	3 183
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	-	-	15 000	-	-	-	-	-	(213)	14 787
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	15 000	-	-	-	-	-	(269)	14 731
Parālēlie aizdevumi	1 845	-	-	-	-	-	-	(28)	(142)	1 675
Parālēlo aizdevumu fonds 2	-	-	3 286	-	-	-	-	-	(424)	2 862
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 738	-	-	-	-	-	-	(196)	(84)	7 458
Starta programma inovatīviem komersantiem	1 474	-	4 500	-	-	-	-	-	(129)	5 845
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums *	1 000	-	(250)	-	-	-	-	-	(8)	742

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nesošo uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									31.12.2022.
Daudzdzīvokļu īres māju remonta izdevums	1 000	-	3 000	-	-	-	74	-	(36)	4 038
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes izdevumi (II)	-	-	250	-	-	-	-	-	-	250
ERAF DĪMR aizdevumi	-	-	500	-	-	-	-	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 717	-	(364)	-	(63)	-	-	(70)	-	2 220
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības izdevumi	-	5 000	-	-	(63)	-	59	-	(31)	4 965
Investīciju izdevumi ar kapitāla atlaidi *	-	99 565	-	-	-	-	-	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	47 814 **	109 565	29 433	-	(302)	-	460	8 109	119	195 198
Garantijas										-
Fondu fonda programma - Garantijas	23 725	-	15 300	-	-	-	-	-	(2 211)	36 814
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	7 279	-	-	-	(285)	-	230	-	(472)	6 752
Mājokļu garantiju programma	9 559	737	-	-	-	-	-	(3 028)	(4 062)	3 206
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	-	160	-	-	-	-	-	-	-	160
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai *	502	-	-	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 757	-	1 000	-	-	-	-	(1 261)	(53)	6 443
Mezaniņa programma - garantijas	702	-	(47)	-	-	-	21	-	(89)	587
Portfelgarantijas fonds	1 555	-	6 250	-	(137)	-	-	(237)	(1 073)	6 358
Eksporta kredīta garantijas	1 841	-	1 000	-	-	-	-	(1 841)	(148)	852
Studiju un studējošo portfelgarantijas	549	156	-	-	(47)	-	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	-	2 500	-	-	-	-	-	-	-	2 500
Lauksaimnieku garantijas	1 721	-	-	-	-	-	-	(827)	(481)	413
Kopā garantijas	54 190	3 553	23 503	-	(469)	-	251	(7 194)	(8 589)	65 245
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	48 826	33 582	-	(20 631)	(994)	-	-	-	-	60 783
Mājokļu grantu programma "Balsts"	7 350	-	-	(2 885)	-	-	-	-	-	4 465
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 872	-	-	(730)	-	-	-	-	-	1 142
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 849	3 172	-	(3 205)	(159)	-	-	-	-	1 657
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	-	-	3 269	(1 537)	(136)	-	-	-	-	1 596
Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM	-	810	-	-	-	-	-	-	-	810
Kultūras nozares komersantu granti *	1 849	-	364	(1 051)	(63)	-	-	(10)	-	1 089
Kopā granti	61 746	37 564	3 633	(30 039)	(1 352)	-	-	(10)	-	71 542

* Kombinētais finanšu instruments

** Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, kas bija jāpārdaļa starp programmām, daļēji izdarīts 2022.gadā, tiks turpināts 2023.gadā.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2022.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2021.									31.12.2022.
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	52 084	40 000	(53 300)	-	(3 200)***	(2 278)	2 240 *****	-	-	35 546
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 008	-	-	-	(616)****	(1 382)	1 097 *****	780 *****	(354)	4 533
"Baltic Innovation Fund"	1 939	-	-	-	(206)	-	61 *****	(508)	-	1 286
"Baltic Innovation Fund"-2	2 166	-	-	-	(264)	-	-	(641)	-	1 261
Kopā riska kapitāla fondi	61 197	40 000	(53 300)	-	(4 286)	(3 660)	3 398	(369)	(354)	42 626
Citi										
Energoefektivitātes fonds	3 888	46	(3 269)	-	(85)	-	-	-	-	580
Regional Creative Industries Alliance	-	3	-	-	(3)	-	-	-	-	-
Kopā citi	3 888	49	(3 269)	-	(88)	-	-	-	-	580
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	1 452	683	-	-	-	-	-	(1 452)	-	683
Kopā atbalsta programmu finansējums	230 287	191 414	-	(30 039)	(6 497)	(3 660)	4 109	(916)	(8 824)	375 874

*** Ietver 1,820 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

**** Ietver 446 tūkst. eiro 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 12 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 536 tūkst. eiro apmērā kā arī neto realizēto peļņu 42 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 4.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2022.gada 12 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 225 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 872 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

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

***** Ietver atliktos maksājumu izmaiņas 12 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.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (nerevidēts)
2. un 3.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(2 559)	(1 805)
2. un 3.paaudzes realizācijas rezultāts	863	(429)
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudze	234	489
4.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(1 455)	(65)
4.paaudzes realizācijas rezultāts	42	313
BIF realizācijas rezultāts	-	153
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudze	536	24
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(2 339)	(1 320)

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Uzkrājumi

Uzkrājumi vērtības samazinājumam finanšu garantijām un ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām	41 818	33 603
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	2 683	5 494
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	7 481	4 719
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	31 654	23 390
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	1 076	790
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	431	140
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	12	188
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	633	462
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	376	73
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	376	73
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	43 270	34 466
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	3 490	5 707
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	7 493	4 907
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	32 287	23 852

Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajām finanšu garantijām kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 01.01.2021.- 31.12.2021. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	33 603	31 413
Uzkrājumu palielinājums	24 064	16 071
Uzkrājumu samazinājums	(15 312)	(12 916)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(537)	(965)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (nerevidēts)	41 818	33 603
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	2 683	5 494
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	7 481	4 719
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	31 654	23 390

22 Rezerves

Rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves	Pārējās specifiskās rezerves – starpība, kas atzīta 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)	-	-	-	(515)	(515)
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	45 489	-	-	-	45 489
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)	-	-	-	(1 197)	(1 197)
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 31.12.2022. (nerevidēts)	141 707	(15 935)	54 364	(499)	179 637

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 2022.gada 12 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 Vienošanās par Mājokļu garantiju atbalsta programmas finansējumu Nr.2/2021 ar Ekonomikas ministriju
- Palielinājums studiju un studējošo portfelgarantijām 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 portfelgarantijām Covid-19 izraisītās krīzes seku mazināšanai (bija iekļautas Kredītbīvdienas garantijas)
- Speciālā rezerves kapitāla samazinājumu 20,000 tūkst. eiro apmērā garantijām lielajiem komersantiem (Garantijas MidCap), kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība

Speciālā rezerves kapitāla samazinājuma rezultātā pārdaļītais finansējums tika novirzīts jaunās Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai. Tādējādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlikšana 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

22 Rezerves (turpinājums)

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	Kredītbrīvdienų 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	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)
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	-	-	-	-	(22 565)	(20 000)	-	(16 000)	-	(58 565)
Specifiskās rezerves 31.12.2022. (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	-	(1 906)	-	(482)	-	-	(1 930)	(473)	(471)	(5 262)

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

Portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro:

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām				Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	Kopā portfeļa zaudējumu rezerve
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļ-garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi MidCap	Garantijas MidCap	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kredītbīvdienu 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 / pārklassifikācija	2 179	2 141	5 788	4 500	13 800	-	16 053	17 500	-	61 961
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Pārklassifikācija speciālā rezerves kapitāla ietvaros finansējums pārvaldīšanas maksai	-	-	-	-	-	-	-	-	2 060	2 060
Samazinātā portfeļa zaudējumu rezerve atbilstoši Biedru un to Parakstīto kapitālieguldījumu sarakstam	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)
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)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerves kapitāla palielinājums	-	(1 140)	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai	1 452	2 073	-	-	-	-	-	-	-	3 525
Aizdevumi ar kapitāla atlaidi										
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.12.2022. (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	-	(1 906)	-	(482)	-	-	(1 930)	(473)	(471)	(5 262)

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	481 013	414 978
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	61 233	25 572
saistības par grantu izsniegšanu	47 824	11 089
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" *	31 209	33 450
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	44 130	54 426
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	29 859	36 739
Kopā iespējamās saistības	695 268	576 254

* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veikto ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembrī (34.4 milj. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 7.4 milj. eiro, kā arī ar ieguldījumu perioda beigas (2022.gada 30.jūnijs), pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22.5 milj. eiro.

Saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	61 233	25 572
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1 076)	(790)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	60 157	24 782

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Sabiedrība 31.12.2022. (nerevidēts)	Koncerns / Sabiedrība 31.12.2021. (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	47 824	11 089
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(376)	(73)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	47 448	11 016

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2022.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	305 461 *	-	-	7	30 835	144 710	481 013
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	61 233	-	-	-	-	-	61 233
saistības par grantu izsniegšanu	47 824	-	-	-	-	-	47 824
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" **	19	577	596	1 929	28 088	-	31 209
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	2 622	5 243	7 694	13 669	13 461	1 441	44 130
saistības par pārējiem ieguldījumiem	575	1 150	1 725	3 450	15 261	7 698	29 859
Kopā finanšu saistības	112 273	6 970	10 015	19 048	56 810	9 139	214 255
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	417 734	6 970	10 015	19 055	87 645	153 849	695 268

* 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.

** Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veikto ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembrī (34.4 milj. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 7.4 milj. eiro, kā arī ar ieguldījumu perioda beigās (2022.gada 30.jūnijs), pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22.5 milj. eiro.

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

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

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

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

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

24 Darījumi ar saistītām personām

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

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

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

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

	Darījumi ar akcionāriem		Asociētie uzņēmumi		Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	47 680	50 077	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	17 701	14 871	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 318	3 321
Atbalsta programmu finansējums	288 737	222 774	-	-	86 327	51 559
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	44 130	54 426	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	31 209	33 450	-	-

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

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (nerevidēts)	01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.12.2021. (nerevidēts)
Akcionāri				
Latvijas republikas Finanšu ministrija	32 703	35 931	(13 054)	(17 378)
Latvijas republikas Zemkopības ministrija	-	7 000	-	-
Latvijas republikas Ekonomikas ministrija	42 146	33 744	-	(2 435)
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	12 429	20 968	(10 362)	(14 613)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	7 500	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	78 582	51 559	-	-
Latvijas republikas Izglītības un zinātnes ministrija	2 245	2 003	-	-
Latvijas republikas Kultūras ministrija	3 003	3 815	(3 070)	(2 185)
Latvijas republikas Labklājības ministrija	3 172	2 454	-	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2022.gada 12 mēnešos bija 776 tūkst. eiro (2021.gada 12 mēnešos: 713 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	571 667	455 006	571 724	455 006
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 515	14 051	9 515	14 051
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	39	37	91	90
Kredīti	317 859	330 530	325 250	321 991
Privātpersonas	30 735	25 475	31 227	24 897
Juridiskās personas	287 124	305 055	294 023	297 094
Granti	58 280	45 397	58 280	45 397
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	14 232	13 222	14 232	13 222
Ieguldījuma īpašumi	53 453	46 164	53 453	46 164
Finanšu aktīvi	1 502	3 214	1 502	3 214
Kopā aktīvi	1 026 547	907 621	1 034 046	899 136
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	36 290	53 416	36 290	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	153 784	121 348	153 784	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 513	85 558	85 513	85 558
Atbalsta programmu finansējums	375 874	230 287	375 874	230 287
Kopā saistības	651 461	490 609	651 461	490 609

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

	1.līmenis		2.līmenis		3.līmenis		Kopā	
	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība	Sabiedrība	Koncerns / Sabiedrība
	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)	31.12.2022. (nerevidēts)	31.12.2021. (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	-	3 516	9 515	10 535	-	-	9 515	14 051
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 232	13 222	14 232	13 222
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	53 453	46 164	53 453	46 164
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	571 724	455 006	-	-	571 724	455 006
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	91	-	-	90	91
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	325 250	321 991	325 250	321 991
Granti	-	-	-	-	58 280	45 397	58 280	45 397
Finanšu aktīvi	-	-	-	-	1 502	3 214	1 502	3 214
Kopā aktīvi	-	3 516	581 329	465 632	452 717	429 988	1 034 046	899 136
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	375 874	230 287	375 874	230 287
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	36 290	53 416	36 290	53 416
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	153 784	121 348	153 784	121 348
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	85 513	85 558	85 513	85 558
Kopā saistības	-	-	-	-	651 461	490 609	651 461	490 609

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Pārējiem vērtspapīriem patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšanā izmantojot pieņēmumus un uz novērtēšanas brīdi pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītu, kuru likmes ir fiksētas fiksētos termiņos, patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, savukārt kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Sabiedrība ir pieņēmusi, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

Saistības

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

- pirmajā līmenī iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Sabiedrība izmanto nekorrigētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- otrajā līmenī iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c.);
- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu sastāda aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai vērtēšanas metodēm, kurās izmantoti gan tirgū novērojami, gan nenovērojami dati, kā arī šo abu datu kombinācija. Lielākā daļa ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatoti pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

Atvasinātie līgumi

Atvasinātie līgumi, kas novērtēti, piemērojot vērtēšanas metodes, kuru ietvaros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, galvenokārt ir valūtas mijmaiņas līgumi un ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi. Visbiežāk piemērotās vērtēšanas metodes ir diskontētās naudas plūsmas aprēķins, kurā izmantotie dati ietver ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma dienā (spot likmi) un nākotnes valūtas līgumos piemērotās likmes, kā arī procentu likmju liknes.

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Sabiedrība ir veikusi kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos. Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos klasificē kā ieguldījumus asociētajos uzņēmumos vai līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā Sabiedrībai ir būtiska ietekme, bet nav kontroles. Būtiska ietekme tiek definēta kā spēja ietekmēt ieguldījumu saņēmēja finanšu un darbības politikas lēmumus. Meitas uzņēmums ir tāds uzņēmums, kuru Sabiedrība kontrolē.

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

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Ieguldījumu īpašumi

Sabiedrības ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju novērtējumiem, kuriem ir atzīta un atbilstoša profesionālā kvalifikācija un kuriem nesen ir bijusi pieredze novērtēšanā līdzīgās vietās un līdzīgā nekustamā īpašuma kategorijā. Ieguldījumu īpašumu novērtēšana notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu vai vairākas no šīm trim metodēm: a) salīdzinošo darījumu metode, b) naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode un c) izmaksu metode. Novērtējuma metode tiek izvēlēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim.

Pārdošanai turēti aktīvi

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

26 Segmentu informācija

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

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

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

Segmentu informācija ir sagatavota tādā pašā veidā, kādā tiek sagatavota iekšējā vadības informācija galvenajai lēmējinstīcijai. Galvenā lēmējinstīcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējinstīcija. Sabiedrība nesniedz detalizētu informāciju par darījuma veidu, jo visi darījumi ir ārēji.

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums*	Garantiju pakalpojums*	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	13 780	3 218	12	1	2 851	-	72	19 934
t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)	13 641	3 060	-	-	2 851	-	72	19 624
Procentu izdevumi	(2 147)	(96)	(4)	-	(713)	-	-	(2 960)
Neto procentu ieņēmumi	11 633	3 122	8	1	2 138	-	72	16 974
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	818	1 195	3 405	587	-	-	88	6 093
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(735)	(530)	(3 151)	(587)	-	-	(88)	(5 091)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	83	665	254	-	-	-	-	1 002
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	43	50	4	-	-	-	-	97
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 539)	-	-	-	-	(1 539)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	48	-	-	-	-	48
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	2 339	-	-	-	-	2 339
Citi ieņēmumi	-	-	1 007	5	4 650	485	60	6 207
Citi izdevumi	(285)	(84)	(42)	(36)	(485)	(485)	(10)	(1 427)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	11 474	3 753	2 079	(30)	6 303	-	122	23 701
Personāla izmaksas	(3 627)	(875)	(46)	(1 400)	(246)	-	(317)	(6 511)
Administratīvās izmaksas	(996)	(331)	9	(324)	(107)	-	(80)	(1 829)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(350)	(168)	(84)	(172)	(52)	-	(37)	(863)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(3 230)	92	-	(407)	13	-	165	(3 367)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 271	2 471	1 958	(2 333)	5 911	-	(147)	11 131
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	51 149	-	-	-	-	51 149
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	14 232	-	-	-	-	14 232
Pārējie ieguldījumi	-	-	15 246	-	-	-	-	15 246
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	319	98	24	133	5 779	-	23	6 376
Kopā segmenta aktīvi	555 335	151 112	162 674	74 252	89 970	-	66 486	1 099 829
Kopā segmenta saistības	403 951	112 089	39 427	73 835	74 088	-	809	704 199
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	34 629	-	34 629

* Segmenta finanšu rezultāts ietver arī finanšu rezultātu no kombinētajiem finanšu instrumentiem, kas segmentu analīzē nav atsevišķi izdalīti, bet kas ietver finanšu instrumenta (piemēram, aizdevuma vai garantijas) komponenti un kapitāla atlaides komponenti.

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	13 439	3 125	26	-	2 256	-	11	18 857
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kreditiem un garantijām (4.pielikums)</i>	13 269	2 939	-	-	2 256	-	11	18 475
Procentu izdevumi	(1 446)	(30)	-	-	(664)	-	-	(2 140)
Neto procentu ieņēmumi	11 993	3 095	26	-	1 592	-	11	16 717
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	216	1 102	2 006	1 056	-	-	66	4 446
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(215)	(476)	(2 016)	(1 056)	-	-	(66)	(3 829)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	1	626	(10)	-	-	-	-	617
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	23	24	4	-	-	-	-	51
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(1 382)	-	-	-	-	(1 382)
Peļņa / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	2 817	-	-	-	-	2 817
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 321	-	-	-	-	1 321
Citi ieņēmumi	-	-	158	21	2 389	620	33	3 221
Citi izdevumi	(273)	(198)	(9)	(32)	(368)	(620)	(9)	(1 509)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	11 744	3 547	2 925	(11)	3 613	-	35	21 853
Personāla izmaksas	(3 408)	(951)	(214)	(778)	(242)	-	(202)	(5 795)
Administratīvās izmaksas	(992)	(337)	(96)	(337)	(84)	-	(47)	(1 893)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(447)	(198)	(45)	(174)	(36)	-	(35)	(935)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	983	299	-	(155)	14	-	(542)	599
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	7 880	2 360	2 570	(1 455)	3 265	-	(791)	13 829
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	51 727	-	-	-	-	51 727
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	13 222	-	-	-	-	13 222
Pārējie ieguldījumi	-	-	8 936	-	-	-	-	8 936
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	161	61	14	75	2 179	-	12	2 502
Kopā segmenta aktīvi	465 460	157 082	160 811	63 101	87 226	456	42 068	976 204
Kopā segmenta saistības	235 612	94 115	63 142	62 819	75 576	-	4 204	535 468
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	30 772	-	30 772

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 starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

78 - 79

Rādītāju definīcijas

80 - 81

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2022.gada 12 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 9 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 6 mēneši (nerevidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	16 974	12 458	8 391
Peļņa no pamatdarbības	11 131	6 741	6 333
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	11 131	6 741	6 333
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	38.83%	43.22%	38.97%
Darbinieku skaits	234	232	230
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 099 829	1 107 972	1 044 930
Finanšu parādsaistības	458 375	467 818	438 447
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	26.90%	24.11%	25.06%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	395 630	391 303	391 059
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)			
Riska seguma rezerve	297 803	307 793	279 029
Riska seguma rezerve	231 125	234 831	202 272
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 039)	(33 992)	(31 963)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	109 979	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(5 262)	(3 025)	(1 259)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	366%	567%	402%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	89 520	115 216	62 081
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	3 526	2 941	2 659
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(8 423)	(6 540)	(8 078)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 064 821	1 048 653	1 021 659
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	311 844	322 528	319 742
Garantijas	481 013	459 627	443 277
Riska kapitāla fondi	90 277	86 383	86 316
Zemes fonds, t.sk.	80 542	84 135	84 216
- reversās nomas darījumi	27 089	34 384	34 477
- ieguldījumu īpašumi	53 453	49 751	49 739
Kopā	963 676	952 673	933 551
Līgumu skaits	33 976	33 579	32 813
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	95 820	73 177	48 126
Garantijas	153 067	111 059	70 401
Riska kapitāla fondi	18 526	10 344	8 400
Zemes fonds, t.sk.	7 414	6 788	6 108
- reversās nomas darījumi	3 105	2 847	2 353
- ieguldījumu īpašumi	4 309	3 941	3 755
Kopā	274 827	201 368	133 035
Līgumu skaits	6 539	4 914	3 198
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	123%	179%	128%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 118	4 106	4 059
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

(turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balsīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2022 (nerevidēts)	2021 (revidēts)	2020 (revidēts)	2019 (revidēts)	2018 (revidēts)	2017 (korigēts) *
Galvenie finanšu dati						
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	16 974	16 717	14 572	11 569	11 302	11 602
Peļņa no pamatdarbības	11 131	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	11 131	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***	38.83%	39.46%	47.51%	52.58%	74.84%	50.30%
Darbinieku skaits	234	226	211	203	222	230
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 099 829	976 204	850 704	560 061	495 939	453 668
Finanšu parādsaistības	458 375	360 909	342 490	217 943	177 249	146 157
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****	26.90%	33.82%	33.56%	29.40%	31.70%	35.10%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	395 630	440 736	382 594	232 738	221 590	222 848
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	297 987	285 954	180 205	87 456	77 815	67 593
Riska seguma rezerve	231 125	159 196	112 567	99 778	85 276	62 651
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 039)	(29 496)	(28 197)	(27 829)	(19 268)	(4 753)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	159 700	102 264	15 507	11 807	9 695
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(5 078)	(3 446)	(6 429)	-	-	-
Likviditātes rādītājs 180 dienām *****	366%	518%	464%	582%	227%	482%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	92 128	49 555	21 966	39 813	7 997	(10 146)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 593	43 768	165 800	18 700	12 013	22 299
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(10 098)	4 553	(4 016)	(11 230)	8 307	3 891
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 064 821	979 130	872 302	667 649	553 628	465 724
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	311 844	315 674	302 481	225 144	210 208	207 065
Garantijas	481 013	414 978	359 605	284 232	236 895	182 376
Riska kapitāla fondi	90 277	85 973	73 165	68 331	59 698	62 299
Zemes fonds, t.sk. *****	80 542	79 163	68 258	39 634	21 717	11 328
- reversās nomas darījumi	27 089	32 999	31 500	15 268	6 923	520
- ieguldījumu īpašumi	53 453	46 164	36 758	24 366	14 794	10 808
Kopā	963 676	895 788	803 509	617 341	528 518	463 068
Līgumu skaits	33 976	30 978	26 578	22 437	18 603	14 655
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	95 820	100 966	138 238	64 320	59 608	51 349
Garantijas	153 067	126 997	137 425	98 240	88 765	68 615
Riska kapitāla fondi	18 526	29 158	14 014	9 022	4 149	2 638
Zemes fonds, t.sk. *****	7 414	10 595	28 191	16 384	10 823	6 359
- reversās nomas darījumi	3 105	3 254	16 796	7 239	6 835	520
- ieguldījumu īpašumi	4 309	7 341	11 395	9 145	3 988	5 839
Kopā	274 827	267 716	317 868	187 966	163 345	128 961
Līgumu skaits	6 539	6 579	6 147	5 559	5 590	4 839
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	123%	177%	114%	142%	162%	185%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 118	3 964	3 808	3 041	2 381	2 013
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	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 kredīvēšanas pārklassificēšanas atbilstoši industrijas praksei, netiek ietverti komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredīvēšanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīts 2018.gada rādītājs.

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

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

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

***** ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības 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

Rādītāju definīcijas

Neto procentu ieņēmumi	"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcija tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņis "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināts uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. Altum šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnītspējas rādītāju, novērtējot Altum 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 budžetā apstiprināto apjomu.
Peļņa no pamatdarbības	"Peļņa no pamatdarbības" tiek aprēķināta, atskaitot "Pamatdarbības izdevumus" no "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. "Pamatdarbības izdevumi" tiek aprēķināti kā "Personāla izmaksu", "Administratīvo izmaksu", "Nemateriālo izmaksu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto", kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā, summa.
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu Altum 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 "Riskā seguma rezervi" un "Riskā seguma rezervi, kas izmantota uzkrājumiem". "Riskā seguma rezerve" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riskā seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" ir "Riskā seguma rezerves" apjoms, kas allocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota Altum 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 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 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 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 "Riskā seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riskā seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" un "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas". Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Altum speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riskā seguma rezervē" saistībā. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots Altum finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riskā seguma rezerve" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riskā seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem", ir "Riskā seguma rezerves" apjoms, kas allocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves". "Riskā segums, kopā" ir pamat rādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot Altum 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 finansiālo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances postenis) summu. "Likviditātes rādītājs 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti Altum finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Riska vadības sadaļā Akfīvu 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 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 likviditātes risku atbilstoši Altum resursu vadības stratēģijai un risku pārvaldīšanas stratēģijai. Šī rādītāja līmeni ik ceturksni vērtē Altum Akfīvu, pasīvu un risku vadības komiteja.
Atbalsta instrumenti kopā	"Atbalsta instrumenti kopā" tiek aprēķināta kā Altum 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.