

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 3 mēnešu periodu līdz 2023.gada 31.martam

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 13
Informācija par vadību	14
Paziņojums par vadības atbildību	15
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	16
Finanšu stāvokļa pārskats	17
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Naudas plūsmas pārskats	19
Finanšu pārskatu pielikumi	20 - 70
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	71 - 75

AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum"
Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 371 67774010
e-pasts: altum@altum.lv
Reģistrācijas Nr.: 50103744891
www.altum.lv

Altum

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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

Ilgtermiņa mērķi periodā līdz 2024.gadam

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

- Galvenais finanšu mērķis ir, realizējot valsts atbalsta programmas, nodrošināt pozitīvu Altum kapitāla atdevi.
- Galvenais nefinanšu mērķis ir atbalstīt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību.
- Altum prioritārie virzieni ietver garantiju un aizdevumu izsniegšanu un apkalpošanu, riska kapitāla investīcijas, klimata pārmaiņu ietekmes samazināšanas risinājumus, tai skaitā, energoefektivitātes programmu īstenošanu gan dzīvojamā 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

2023.gada 3 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 3.9 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2023.gada 3 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 3 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	4 257	4 243	16 974
Peļņa no pamatdarbības	3 889	1 769	11 484
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	3 889	1 769	11 484
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	37.25%	43.10%	38.26%
Darbinieku skaits	244	231	234
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 183 718	1 032 989	1 099 588
Finanšu parādsaistības	643 219	414 496	458 382
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītāji aktīvi (KPA) *	26.02%	28.90%	27.01%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	400 519	442 050	395 983
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	287 884	286 931	297 218
Riska seguma rezerve	200 651	161 011	230 524
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 475)	(30 480)	(38 039)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	126 158	159 700	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(450)	(3 300)	(5 246)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	378%	488%	366%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	42 903	62 055	89 534
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	-	585	3 526
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(5 261)	(4 881)	(8 437)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 030 503	997 052	1 064 821
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	311 719	313 889	311 844
Garantijas	477 154	422 992	481 013
Riska kapitāla fondi	92 495	90 395	90 277
Zemes fonds, t.sk.	82 679	84 815	80 542
- reversās nomas darījumi	27 228	35 219	27 089
- ieguldījumu īpašumi	55 451	49 596	53 453
Kopā	964 047	912 091	963 676
Līgumu skaits	34 558	31 933	33 976
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	27 850	23 467	95 820
Garantijas	26 973	30 853	153 067
Riska kapitāla fondi	4 470	5 205	18 526
Zemes fonds, t.sk.	2 911	5 751	7 414
- reversās nomas darījumi	830	2 339	3 105
- ieguldījumu īpašumi	2 081	3 412	4 309
Kopā	62 204	65 276	274 827
Līgumu skaits	1 566	1 506	6 539
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	126%	129%	123%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	3 951	3 948	4 118
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā *Citi pielikumi 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 ir izvērsis energoresursu krīzi, inflācijas pieaugumu un procentu likmju strauju kāpumu, kas netieši ietekmē Sabiedrības portfeli un noved pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām.

Sabiedrība neizsiedz 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 iespējama no Sabiedrības izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas rezidenti. Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra apturēja jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. 2023.gada 31.martā Sabiedrībai nav augsta riska ekspozīcijas, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā.

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. Tā kā makroekonomisko scenāriju turpmāko trīs gadu vidējās izmaiņas ir nebūtiskas, 2023.gada 1.ceturksnī uzkrājumi SKZ aizdevumiem un garantijām tika aprēķināti izmantojot 2022.gada 4.ceturksnī pārskatītos scenārijus, rezultātā neradot ietekmi uz uzkrājumiem no makroekonomisko scenāriju izmaiņām.

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, pieaugošās procentu likmes, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju.

2022.gada 4.ceturksnī 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. Šī novērtējuma rezultātā Sabiedrība ir izveidojusi vispārējo uzkrājumu rezervi kredītiem EUR 1,902 tūkst. un garantijām EUR 856 tūkst. apjomā un tā nav mainījies kopš 2022.gada 31.decembra.

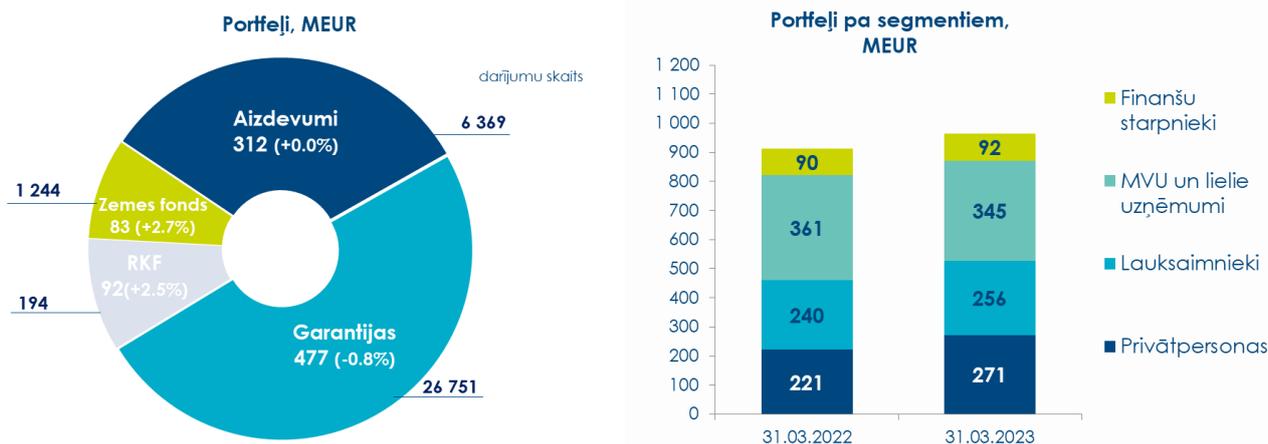
Detalizētāka informācija atspoguļota Finanšu pārskata 3.pielikumā (4).

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 Sabiedrības atbalsta instrumentu portfeli.

2023.gada 31.martā Sabiedrības atbalsta instrumentu bruto portfelis bija 1,031 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 1,065 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastādīja 964 milj., eiro ko veido 34,558 projekti (2022.gada 31.decembrī: 963.6 milj. eiro un 33,976 projekti).



2023.gada 3 mēnešos Sabiedrības finanšu instrumentu portfelis pieauga par 0.4 milj. eiro pēc apjoma un par 582 (+1.7%) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem, garantiju portfelis samazinājās par 3.9 milj. eiro (-0.8%), kas ir pretstatā pieaugumam 2022.gada 3 mēnešos, kad garantiju portfelis palielinājās par 8 milj. eiro (+1.9%). Arī kredītportfelis, lai arī turpināja samazināties (-EUR 0.1 milj.), tomēr krietni lēnāk nekā 2022.gada 3 mēnešos, kad kredītportfelis samazinājās par 1.8 milj. eiro (-0.6%). Savukārt ieguldījumu riska kapitāla fondos portfelis palielinājās par 2.2 milj. eiro (+2.5%), kas tomēr bija krietni mazāk nekā 2022.gada 3 mēnešos, kad ieguldījumu riska kapitāla fondos portfelis palielinājās par 4.4 milj. eiro (+5.1%). Arī Zemes fonda portfelis palielinājās līdzīgi – par 2.1 milj. eiro (+2.7%), kas arī bija būtiski mazāk nekā 2022.gada 3 mēnešos, kad Zemes fonda portfelis palielinājās par 5.7 milj. eiro (+7.1%). Kopumā finanšu instrumentu bruto portfelis izmainījās nebūtiski un saglabājās 2022.gada beigu līmenī, ko no vienas puses ietekmēja esošā Covid-19 atbalsta instrumentu portfeļa straujā amortizācija (13 milj. eiro 2023.gada 3 mēnešos salīdzinājumā ar 6.7 milj. eiro 2022.gada 3 mēnešos), bet no otras – kompensēja jauno darījumu apjomi.

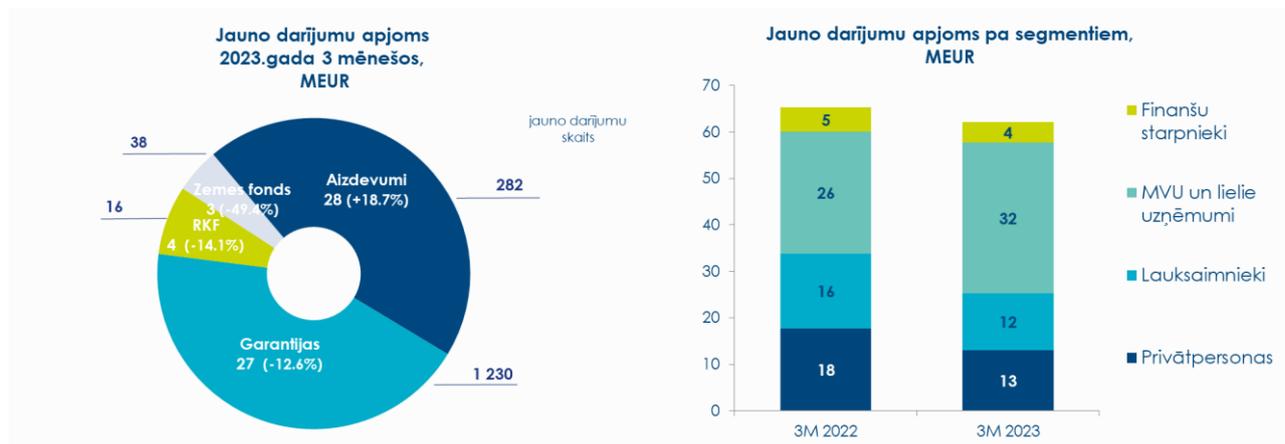
Segmentu griezumā lielākais Sabiedrības portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielle uzņēmumi) segmentā – 35.8%, savukārt segmenti Lauksaimnieki veido – 26.5%, Privātpersonas – 28.1% un Finanšu starpnieki – 9.6%. 2023.gada 3 mēnešos lielākais portfeļa apjoma pieaugums bija Privātpersonu segmentā, kurā saglabājās stabils portfeļa pieaugums - 3.3 milj. eiro (+1.2%), lai arī būtiski mazāks nekā 2022.gada 3 mēnešos, kad portfelis palielinājās par 10 milj. eiro (+4.7%). Privātpersonu segmenta portfeļa pieaugumu nodrošināja stabils pieprasījums pēc mājokļu iegādes un uzlabošanas valsts atbalsta programmām, neskatoties uz augsto inflāciju un augstajām procentu likmēm. Segmentā Lauksaimnieki portfelis pieauga par 2.9 milj. eiro (+1.1%), kas tomēr ir būtiski mazāk nekā 2022.gada 3 mēnešos, kad šī segmenta portfelis pieauga par 14 milj. eiro (+6.2%), ko savukārt ietekmēja krietni lielāki jauno darījumu apjomi aizdevumu programmās (+9.2 milj. eiro, tajā skaitā, 1.8 milj. eiro lauksaimniecības zemes iegādes aizdevumu programmā un 1.9 milj. eiro lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programmā) un Zemes fonda darījumi (+5.6 milj. eiro). Būtisks portfeļa samazinājums bija MVU un lielle uzņēmumu segmentā, kur portfelis 2023.gada 3 mēnešos samazinājās par 8 milj. eiro (-2.3%), kas tomēr bija mazāk nekā 2022.gada 3 mēnešos, kad šī segmenta portfelis samazinājās 12 milj. eiro (-3.2%). Portfeļa apjoma samazinājumu MVU un lielle uzņēmumu segmentā pamatā ietekmēja esošā Covid-19 atbalsta instrumentu portfeļa straujā amortizācija, ko pilnībā nespēja kompensēt lielāki jauno darījumu apjomi salīdzinājumā ar 2022.gada 3 mēnešiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

2023.gada 3 mēnešos izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai bija 62.2 milj. eiro, no tiem 43.4% (27 milj. eiro) izsniegti garantiju programmās, 44.3% (27.9 milj. eiro) – aizdevumu programmās, 4.7% (2.9 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai un 7.2% (4.5 milj. eiro) - riska kapitāla instrumentu programmās. Kopā atbalsīti 1,566 projekti.

2023.gada 3 mēnešos vislielākais jauno darījumu apjoms bija segmentā MVU un Midcap, sastādot 52.2% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 21%, segmentā Lauksaimnieki – 19.6% un Finanšu starpnieku segmentā – 7.2%.



Jauno darījumu apjoms 2023.gada 3 mēnešos bija par 4.7% (-3.1 milj. eiro) mazāks nekā 2022.gada 3 mēnešos visos finanšu instrumentos, izņemot aizdevumus, un visos segmentos, izņemot MVU un lielo uzņēmumu segmentu, kurā jauno darījumu apjoma pieaugumu (+7.3 milj. eiro) nodrošināja jaunā aizdevumu atbalsta programma Krievijas Federācijas militārās agresijas pret Ukrainu radīto sekas mazināšanai. Mazāks jauno darījumu apjoms gada pirmajos mēnešos ir bijis vēsturiski un saistīts ar mazāku uzņēmēju aktivitāti un sezonālītāti, savu iespaidu ir atstājušas arī augstās procentu likmes, kas veicinājušas uzņēmēju vēlmi samazināt esošās kredītsaistības (ietekmēja aizdevumus apgrozāmajiem līdzekļiem un banku garantijas) no pašu resursiem un nogaidīt ar lēmumu par jaunu kredītsaistību uzņemšanos. Ņemot vērā biznesa specifiku, izsniedzot investīciju vai apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas, kā arī garantijas banku izsniegtajām garantijām, esošajiem klientiem ir nepieciešama regulāra izsniegtās garantijas pārskatīšana un pagarināšana. Šāda veida darījumi netiek iekļauti no jauna izsniegtu garantiju apjomā, jo tiek uzskatīti par garantiju pagarinājumu, tomēr šādu darījumu apjoms ir diezgan ievērojams, 2023.gada 3 mēnešos pagarinot garantijas 23.3 milj. eiro apmērā (2022.gada 3 mēnešos: 15.9 milj. eiro).

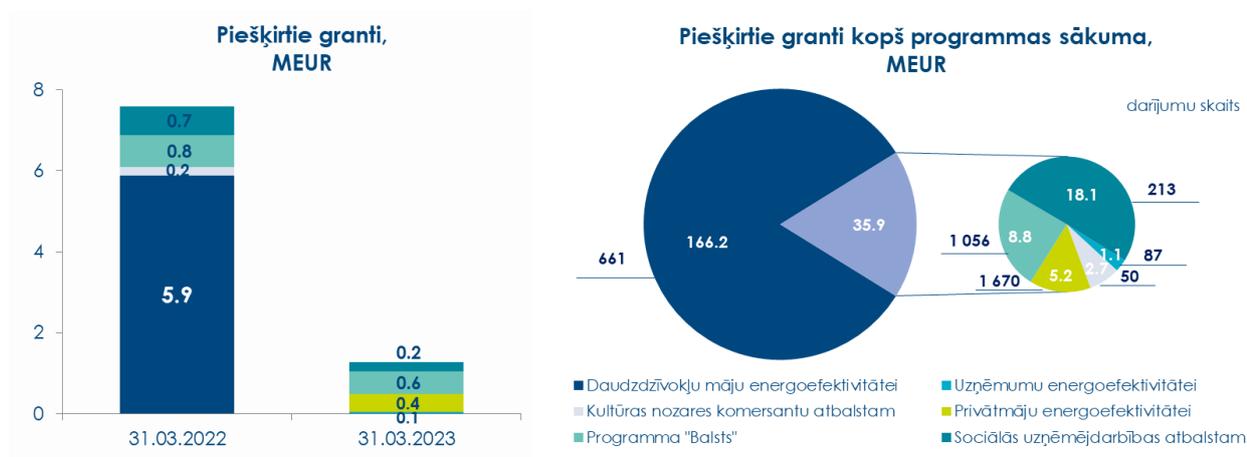
Segmentā Lauksaimnieki vērojams mazāks pieprasījums pēc atbalsta instrumentiem, kas ietekmēja aizdevumus apgrozāmajiem līdzekļiem un reversās nomas darījumus, kur vērojama aizdoto līdzekļu pirmstermiņa dzēšana. Mazāku pieprasījumu ietekmēja 2022.gada labie ražas rezultāti un pārtikas cenu pieaugums, kas ļāva samazināt esošās kredītsaistības un līdzīgi kā MVU un lielo uzņēmumu segmentā, nogaidīt ar lēmumu par jaunu kredītsaistību uzņemšanos.

Arī Privātpersonu segmentā bija vērojams mazāks pieprasījums pēc atbalsta instrumentiem, pamatā mājokļu garantijām, ko ietekmēja vairāki faktori – vēsturiski gada sākumā un gada beigās ir vērojams mazāks pieprasījums pēc atbalsta instrumentiem, mājsaimniecības nogaida ar lēmumu par jauna mājokļa iegādi vai esošā uzlabošanu ņemot vērā kopējo ekonomisko situāciju, kā arī esošās mājokļu programmas ietvara paplašināšana (mājokļu garantijas Nacionālo bruņoto spēku karavīriem) un attiecīgo procesu pielāgošana banku pusē. Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2023.gada 31.martam Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 23,221 garantijas 184.2 milj. eiro apmērā. Daudzdzīvokļu māju ergoefektivitātes programmā jaunu darījumu apjoms saglabājies nemainīgs –1 milj. eiro (2022.gada 3 mēnešos: 1.1 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

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, 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 3.3 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.



2023.gada 3 mēnešos visās grantu programmās kopā piešķirti 389 granti par kopējo summu 3.2 milj. eiro (2022.gada 3 mēnešos: 137 granti par kopējo summu 8.3 milj. eiro). Kopš 2022.gada beigām DME programmā jauni granti vairs netiek piešķirti, šobrīd notiek apstiprināto projektu realizācija.

2023.gada 31.martā kopējais grantu portfelis Sabiedrības apkalpošanā bija 66.5 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 101.1 milj. eiro), no kura 62.5 milj. eiro veido DME grantu portfelis (2022.gada 31.decembrī: 971 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai ES līmenī rastu risinājumus esošā krīzes situācijā un sniegtu atbalstu uzņēmēju saimnieciskās darbības turpināšanā, pielāgojoties jaunajiem tirgus apstākļiem, t.sk. piegāžu ķēžu pārrāvumiem, Eiropas Komisija 2022.gada 23.martā ir apstiprinājusi Krīzes pagaidu regulējumu valsts atbalsta pasākumiem. 2022.gada 2.jūnijā Saeima pieņēma "Pret Ukrainu vērstās Krievijas Federācijas militārās agresijas dēļ piemēroto sankciju un pretpasākumu izraisīto ekonomisko seku pārvarēšanas atbalsta likumu". Atbalsts 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:

- 2022.gada 14.jūnijā Ministru kabinets apstiprināja aizdevumu programmu, kuras ietvaros plānots izsniegt aptuveni 500 aizdevumus, maksimālā aizdevuma summa būs līdz 3 milj. eiro, aizdevumu apgrozāmajiem līdzekļiem termiņš būs līdz 3 gadiem, savukārt investīciju aizdevumam – līdz 5 gadiem. 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. Programmas finansējums –21.5 milj. eiro;
- 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. Programmas finansējums –12.5 milj. eiro;

Aizdevumu un garantiju programmu finansējums uzņēmumiem būs pieejams līdz 2023.gada 31.decembrim. Pieteikumu pieņemšana aizdevumiem un garantijām sākās 2022.gada novembrī. Līdz 2023.gada 31.martam aizdevumu programmas ietvaros Sabiedrība ir piešķīrusi aizdevumus par kopējo summu 6.7 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 ir pieejams ANM finansējums 80.5 milj. eiro apmērā energoefektivitātes paaugstināšanai un atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju plašākai izmantošanai. Finansējums uzņēmumiem ir 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. Līdz pārskata datumam kopā iesniegti 32 pieteikumi, no kuriem 1 apstiprināts (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 0.2 milj. eiro).
- 2022.gada 5.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja uzņēmumu digitalizācijas programmu, kuras ietvaros uzņēmējiem ir pieejams ANM finansējums 45.1 milj. eiro apmērā uzņēmumu digitālās transformācijas, t.i. digitalizācijas, automatizācijas un robotizācijas, veicināšanai. Finansējums uzņēmumiem ir 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 uzsākta 2023.gada 22.februārī, līdz pārskata datumam nav saņemts neviens pieteikums.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- 2022.gada 14.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmu, kuras ietvaros ir 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 ir 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, līdz pārskata datumam iesniegti 18 pieteikumi, no kuriem apstiprināts 1 (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 0.3 milj. eiro).
- 2022.gada 14.jūlijā Ministru kabinets apstiprināja zemo īres mājokļu būvniecības programmu, kuras ietvaros ir 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 ir 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, līdz pārskata datumam saņemti pieteikumi no 6 interesentiem, no kuriem 1 noraidīts.

Turpinās darbs pie esošu programmu ieviešanas un nosacījumu uzlabošanas:

- Lielo investīciju aizdevumu programma ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem: programmas ietvaros uzņēmējiem ir pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi līdz EUR 10 milj. 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 ietvertu kapitāla atlaidi jeb aizdevuma pamatsummas pilnīgu vai daļēju dzēšanu. Uzņēmums varēs pretendēt uz kapitāla atlaidi, ja tiks sasniegti projekta mērķi un izpildīti noteikti kritēriji. Kapitāla atlaidi plānots attiecināt pakāpeniski trīs gados pēc projekta īstenošanas un uzraudzības perioda beigām. Pieteikumu pieņemšana bija uzsākta 2022.gada 19.janvārī, pirmais aizdevums šajā programmā piešķirts 2022.gada decembrī. Līdz pārskata datumam Sabiedrība vēl izvērtē 14 projektus (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 80.5 milj. eiro), pozitīvs lēmums ir pieņemts par 9 pieteikumiem (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 60.4 milj. eiro), 5 projekta iesniedzēji ir atsaukuši savus pieteikumus (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 45.5 milj. eiro), savukārt par 7 pieteikumiem ir pieņemts negatīvs lēmums par atteikumu finansēt investīciju projektu (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 44 milj. eiro). 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 iezīmētā, bet neizmantotā finansējuma un valsts budžeta 2024.gadā 52.5 milj. eiro apmērā.
- 2023.gadā Sabiedrība sadarbībā ar Ekonomikas un Finanšu ministrijām plāno pabeigt iepriekšējos gados iesākto 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 atbilstīgi 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, 2022.gada 8.martā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus šajā atbalsta programmā, piešķirot papildu finansējumu 3.3 milj. eiro apmērā programmas turpināšanai, kā arī paplašinot potenciālo atbalsta saņēmēju loku, paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, kā un atvieglot būvniecības procesu saules paneļu uzstādīšanai, tādējādi 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 Sabiedrība uzsāka 2022.gada 27.aprīlī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- Daudzdzīvokļu māju remontu aizdevumu programma: tās ietvaros ir izveidots Remonta fonds finansējumam remontu un citu saistīto izmaksu segšanai daudzdzīvokļu mājām. No 2021.gada 8.septembra šajā programmā ir atvērta pieteikšanās un tās kopējais finansējums ir 31 milj. 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.gadā šajā programmā varēja pieteikties arī īres un vēsturisko namu īpašnieki, jo tika rasta iespēja paplašināt atbalstu dzīvojamo māju sakārtošanai. Līdz ar to Remonta fonds turpmāk būs pieejams arī vēsturisko pirmskara īres namu atjaunošanai un neapdzīvoto namu savešanai kārtībā, kurām līdz šim bija ierobežotas iespējas saņemt finansējumu. Šī programma darbojas arī kā papildinājums esošajai Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmai, kuras ietvaros projektos nereti rodas neattiecināmās izmaksas, kuru finansēšanai var izmantot jauno programmu;
- Mazo aizdevumu lauku teritorijās programma: veikti grozījumi Ministru kabineta noteikumos par Eiropas Lauksaimniecības fonda lauku attīstībai (turpmāk - ELFLA) finansējumu 20 milj. eiro apmērā, kā arī paplašināts atbalsta saņēmēju loks, palielinot pretendenta maksimālo apgrozījumu no 100 tūkst. eiro 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, 2023.gada 3 mēnešos 20% (2022.gada 3 mēnešos: 26%) 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 2023.gada 3 mēnešos ir palielinājusies par 4.3 milj. eiro (+23%) un piešķirto aizdevumu skaits ir palielinājies par 14%, savukārt centralizēti attālinātajā izvērtēšanā (summā līdz EUR 25 tūkst.) 2023.gada 3 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma ir samazinājusies par 481 tūkst. eiro (-31%), bet piešķirto aizdevumu skaits ir samazinājies par 24%, kas šajā segmentā ir saistāms ar kopējo aizdevumu pieteikumu skaita samazinājumu par 23% salīdzinājumā ar 2022.gada 3 mēnešiem. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 80 tūkst. eiro 2022.gada 3 mēnešos uz 89 tūkst. eiro 2023.gada 3 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2023.gada 3 mēnešos bija 15.1 tūkst. eiro (2022.gada 3 mēnešos: 14.2 tūkst. eiro). Sabiedrība plāno pārskatīt centralizēti attālinātajā izvērtēšanā noteikto limitu 25 tūkst. eiro, to paaugstinot.

Vadības ziņojums (turpinājums)

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 2023.gada 31.martā ir izveidots riska segums 288 milj. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 297 milj. eiro), kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīti izveidotie uzkrājumi sagaidāmo kredītzaudējumu segšanai.

Ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, 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.

Sabiedrība veic nepārtrauktu sankciju izmaiņu monitoringu, kā arī nepārtraukti un ar uzmanību seko līdz situācijas attīstībai Ukrainā. Sabiedrība veic uzraudzības pasākumus, lai pēc iespējas mazinātu iespējamo tiešo vai netiešo ietekmi uz 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Ieguldījums ilgspējā

Finanšu nozarei ir izšķiroša nozīme Eiropas zaļā kursa mērķu sasniegšanā, tostarp pārejā uz klimatneitrālu, klimatnoturīgu, resursefektīvu un taisnīgu ekonomiku. Ilgtspēja ir galvenā Altum uzņēmējdarbības un stratēģijas daļa, un tā kļuvusi par svarīgu stratēģisko virzītājspēku banku nozarē, kā arī atfistības 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 atfistību, neradītu nelabvēlīgu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un sniegtu pozitīvu ieguldījumu uzņēmumu transformācijā 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 pamatuzdevumiem akcionāru pilnsapulces apstiprinātajā darbības plānā.

Akcionāru sapulce, apstiprinot Altum darbības plānu un budžetu 2023. gadam, saskaņā ar Stratēģiju, izvirzīja vairākus Altum būtiskākos mērķus un uzdevumus 2023.gadā, tostarp ANM finansējuma programmu veiksmīga realizācija, kur galvenie atbalstāmie virzieni – klimata pārmaiņu ietekmes mazināšanas risinājumi, uzņēmumu digitalizācija un samazinātas īres maksas namu būvniecība un investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi, kuru īstenošanai tiks izmantots valsts budžeta finansējums, kā arī īpašas uzmanības pievēršana vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības (ESG) aspektu izvērtējumam, gan pieņemot ar finansēšanu saistītus lēmumus, gan turpinot pilnveidot Altum iekšējos procesus.

2022.gada pavasarī tika pabeigts darbs pie ALTUM detalizēta 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 atfistība un esošo produktu virzība uz ilgtspējīgu finansējumu, portfeļa marķēšana un monitorings, aizdevumu izsniegšana, kā arī nodrošinājuma novērtēšana un portfeļa ilgtspējas KPI datu vadība.

Vadoties pēc sastādītās ESG ceļa kartes, 2022.gada 2.pusgadā tika uzsākts darbs, kas turpinājās arī 2023.gada 1.ceturksnī, pie ceļa kartes soļiem, kas skar ESG aspektu integrāciju kredītriska vadībā Altum aizdevumu un garantiju portfeļiem MVU, Midcap un lauksaimnieku segmentos – gan izveidojot ESG risku novērtēšanas matricu un skoringa modeli, gan pielāgotas klientu anketas izstrāde, lai iegūtu informāciju ESG risku izvērtējumam un attiecībā uz plānotajiem/faktiskajiem klientu ilgtspējas KPI's datiem. Tāpat ir uzsākts darbs pie pašreizējo zaļo/ilgtspējīgo projektu noteikšanu MVU un lauksaimnieku segmentos un šo segmentu aizdevumu portfeļa radītās CO2 izmešu pēdas noteikšanas.

Lai pilnveidotu darbinieku kompetences ilgtspējīga finansējuma un ESG aspektu integrācijā risku pārvaldībā, ir uzsākts darbs pie mācību programmas izstrādes ilgtspējīgas uzņēmējdarbības, zaļā kursa jomā. Tas uzlabos darbinieku spējas popularizēt un skaidrot ilgtspējas un ESG aspektu būtisko lomu klientu biznesa atfistībā un spējā sekmīgi darboties piegāžu ķēdēs.

Altum apņemas sekot labākajiem nozares piemēriem Eiropā, kas ir pauduši savu stingru nostāju, definējot sasniedzamos mērķus un neatbalstāmās nozares un projektus neatkarīgi no finansējuma izcelsmes un kas jau šobrīd nefinansē enerģijas ražošanas projektus, kuros izmanto fosilo kurināmo. Šā gada laikā tiks noteikts ambīciju līmeni, kur Zaļo aktīvu koeficients jaunojumiem un esošajam aizdevumu portfelim tiks definēts gan 3 gadu periodam, gan līdz 2030.gadam. Cita starpā, esošais klientu portfelis tiks pārskatīts, stimulējot klientu pāreju uz ilgtspējīgu atfistību, kā arī pakāpeniski atsakoties no tādu projektu finansēšanas, kas neatbilst Altum noteiktajiem ESG aspektiem kredītriska pārvaldībā.

Altum kapitāla fonds veic ieguldījumus, pievēršot pienācīgu rūpību 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 AKF nostādnes, kas atspoguļo, kā mēs izvērtējam mūsu ieguldījumu lēmumu galveno nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (Principal Adverse Impact report), saskaņā ar SFDR 4.panta prasībām.

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 šobrīd pieejamo ANM finansējumu tādos virzienos kā energoefektivitātes paaugstināšana (ēkas, energoefektīvas iekārtas, elektroauto) un atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju izmantošana (saules paneli 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, 2023.gada 1.ceturksnī sadarbībā ar atlasīto neatkarīgo auditoru ir uzsākts Sabiedrības atbilstības novērtējums (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. Novērtējuma pirmo posmu ir plānots pabeigt 2023.gada 3.ceturksnī, iesniedzot Eiropas Komisijai ziņojuma projektu. Pēc ziņojuma projekta saskaņošanas ar Eiropas Komisiju tiks identificētas būtiskās rekomendācijas, kas Sabiedrībai būs jāievieš. Novērtējumu plānots noslēgt 2024.gadā pēc tam, kad Eiropas Komisija, pamatojoties uz Sabiedrības sniegto informāciju un auditoru atzinumu, būs guvusi pietiekamu pārliecību par rekomendāciju ieviešanu. Lēmums par pieteikuma InvestEU ieviešanas partnera lomai iesniegšanu vēl nav pieņemts



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2023.gada 30.maijā

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.	uz laiku *

* uz laiku, 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.
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. 2023.gada 9.janvārī Padome Valdes locekļa amatā apstiprināja Juri Jansonu.

Paziņojums par vadības atbildību

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) Padome un Valde (turpmāk tekstā - Vadība) ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par informāciju, kas ir pievienota Citos finanšu pārskata pielikumos.

Starpposmu saīsinātie finanšu pārskati un to pielikumi, kas ir iekļauti no 16. līdz 75.lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pirmdokumentiem un atspoguļo faktisko un patieso Sabiedrības finanšu stāvokli 2023.gada 31.martā un 2022.gada 31.decembrī un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmā trīs mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023.gada 31.martā un 2022.gada 31.martā.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Sabiedrības darba vadīšanu saskaņā ar Latvijas Republikas Attīstības finanšu institūcijas likumu, citiem Latvijas Republikas likumiem, kā arī Eiropas Savienības regulām, kas ir piemērojamas Sabiedrībai.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2023.gada 30.maijā

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2023.- 31.03.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	5 691	4 814
Procentu izdevumi	5	(1 434)	(571)
Neto procentu ieņēmumi		4 257	4 243
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	2 344	1 206
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(988)	(1 100)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		1 356	106
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		(2)	14
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos	12	254	(1 562)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	-	48
Peļņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	20	(246)	1 647
Citi ieņēmumi	8	744	619
Citi izdevumi	9	(229)	(414)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		6 134	4 701
Personāla izmaksas		(1 600)	(1 436)
Administratīvie izdevumi		(481)	(357)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(204)	(233)
Vērtības samazināšanās korekcija	10	40	(906)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3 889	1 769
Pārskata perioda peļņa		3 889	1 769
Citi visaptverošie ienākumi:		(36)	(455)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos		(36)	(455)
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos			
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		3 853	1 314

Pielikumi no 20. līdz 70.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2023.gada 30.maijā

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	31.03.2023. (nerevidēts)	31.12.2022. (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām	11	643 466	571 667
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		9 515	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Ieguldījumu vērtspapīri		39	39
Kredīti un debitoru parādi	14	316 752	317 859
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Kredīti ar kapitāla atlaidi		722	-
Granti	15	66 020	58 280
Nākamo periodu izdevumi		454	344
Uzkrātie ieņēmumi		1 059	927
Pārējie ieguldījumi	13	15 741	15 741
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos			
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12	53 866	50 413
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	12	14 232	14 232
Ieguldījuma īpašumi	16	55 451	53 453
Pamatīdzekļi		4 314	4 448
Nemateriālie aktīvi		1 132	1 140
Pārējie aktīvi	17	955	1 530
Kopā aktīvi		1 183 718	1 099 588
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	18	34 708	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	19	153 328	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 160	85 513
Nākamo periodu ieņēmumi		1 010	1 017
Uzkrātie izdevumi		733	661
Finanšu garantiju līgumu saistības	22	45 596	45 852
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	21	1 103	1 453
Atbalsta programmu finansējums	20	457 706	375 280
Pārējās saistības		3 855	3 755
Kopā saistības		783 199	703 605
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		204 862	204 862
Rezerves	23	180 819	180 136
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		(535)	(499)
Uzkrātā peļņa		15 373	11 484
Kopā kapitāls un rezerves		400 519	395 983
Kopā pasīvi un kapitāls		1 183 718	1 099 588

Pielikumi no 20. līdz 70.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2023.gada 30.maijā

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu paliesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2022.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	221 347	698	13 829	440 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1 769	1 769
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(455)	-	(455)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(455)	1 769	1 314
2022.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	221 347	243	15 598	442 050
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	9 715	9 715
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(742)	-	(742)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(742)	9 715	8 973
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)	-
2023.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	180 136	(499)	11 484	395 983
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	3 889	3 889
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(36)	-	(36)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(36)	3 889	3 853
Rezerves kapitāla palielināšana	-	683	-	-	683
2023.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	180 819	(535)	15 373	400 519

Pielikumi no 20. līdz 70.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2023.- 31.03.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.- 31.03.2022. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		539 630	455 007
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā			
Pelņa pirms nodokļiem		3 889	1 769
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		204	233
Procentu ieņēmumi	4	(5 691)	(4 814)
Saņemtie procenti		5 916	4 341
Procentu izdevumi	5	1 434	571
Samaksātie procenti		(1 867)	(571)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājums	10	(40)	906
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		3 845	2 435
Kredītu samazinājums	14	2 893	435
Grantu (palielinājums) / samazinājums	15	(7 739)	3 133
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām palielinājums / (samazinājums)	18,19	(1 958)	12 158
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)		(34 000)	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		64	160
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums		(242)	586
Pārējo aktīvu samazinājums	17	568	819
Pārējo saistību pieaugums		79 472	42 329
Pamatdarbības neto naudas plūsma		42 903	62 055
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		-	1 517
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(83)	(63)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(2 048)	(3 376)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	50	32
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		19	-
Pārējie ieguldījumi	13	-	(573)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto		(3 199)	(2 418)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(5 261)	(4 881)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Emitētie parāda vērtspapīri		-	585
Rezerves kapitāla palielināšana	23	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	585
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		37 642	57 759
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		577 272	512 766

Pielikumi no 20. līdz 70.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2023.gada 30.maijā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

Salīdzinošā finanšu informācija par finansiālās darbības rezultātiem 2023.gada 3 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājāsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādejādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2022.gada 16.decembrī pārapspīrināja 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 sniedzošas 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 100 miljonus eiro, no kuriem lielāko daļu (51.1 miljons eiro jeb 51.1%) veido lielākie privātie pensiju fondi, un 48.9 miljonus eiro 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. Fondā iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 2023.gada 31.martā sastādīja 36.3 milj. eiro, savukārt kopējais Fonda ieguldījumu apjoms pēc visu ieguldījumu veikšanas sasniedza 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
KS Overkill Ventures Fund I	Dzīrnavu iela 105, Rīga, 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, LV-1006	100
KS INEC 1	Vīlandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	75
KS INEC 2	Vīlandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	90
KS Overkill Ventures Fund II	Dzīrnavu iela 105, Rīga, 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, LV-1006	80
KS ZGI-4	Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	60
Likvidējamais 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	Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Vīlandes 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 3 mēnešu periodu, kas beidzās 2023.gada 31.martā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2022.gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus.

Sabiedrības finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu patiesajā vērtībā finanšu aktīviem, atvasinātiem finanšu instrumentiem, kā arī ieguldījumu īpašumiem un valsts atbalsta finansējumam.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ietver aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus.

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

Zemāk norādītie Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) izdotie un ES pieņemtie spēkā esošo standartu grozījumi ir spēkā pārskata periodam. To pieņemšanai nav bijusi būtiska ietekme uz šajos finanšu pārskatos uzrādīto informāciju vai summām:

- Grozījumi 3.SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" — atsauce uz konceptuālajām pamatnostādņēm ar grozījumiem 3.SFPS;
- Grozījumi 16.SGS "Pamatlīdzekļi" — leņģemumi pirms paredzētās lietošanas;
- Grozījumi 37.SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" — apgrūtināši līgumi – līguma izpildes izmaksas;
- 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;
- 17.SFPS "Apdrošināšanas līgumi" — aizstāj 4.SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un saistītās interpretācijas, kamēr tās tiek piemērotas;
- Grozījumi 12.SGS "Ienākuma nodokļi" — atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma;
- Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa

Šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā Sabiedrība nav piemērojusi šādus jaunus un pārskatītos SFPS grāmatvedības standartus, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā:

- Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" — Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām;
- Grozījumi 8.SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas" — Grāmatvedības aplēšu definīcija.

Sabiedrība neparedz, ka iepriekš minēto Standartu pieņemšanai būs būtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem nākamajos periodos.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Šobrīd ES pieņemtie SFPS būtiski neatšķiras no Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (IASB) pieņemtajiem SFPS, izņemot šādus jaunus standartus un esošo standartu grozījumus, kas nebija apstiprināti lietošanai ES uz 2023.gada 31.martu:

- Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" — Ilgtermiņa saistības, grozījumi precizē, kā nosacījumi, kas uzņēmumam jāievēro divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, ietekmē saistību klasifikāciju;
- Grozījumi 16.SFPS "Noma" — Nomā saistības pārdošanas un atpakaļnomas gadījumā;
- 14.SFPS "Regulatora noteiktā atlikto maksājumu uzskaitē" — Eiropas Komisija ir nolēmusi nesākt šī pagaidu standarta apstiprināšanas procesu un gaidīt galīgo standartu,
- 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).

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2022.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	
	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	643 481	571 682	-	-	-	-	-	-	643 481	571 682
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	643 466	571 667	-	-	-	-	-	-	643 466	571 667
legulciju vērtspārī	-	-	-	-	3 851	3 927	-	-	3 851	3 927
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 812)	(3 888)	-	-	(3 812)	(3 888)
Kopā neto ieguldījumu vērtspārī	-	-	-	-	39	39	-	-	39	39
Kredīti un debitoru parādi	254 840	250 575	51 068	56 895	32 675	31 061	364	402	338 947	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(4 503)	(4 106)	(4 266)	(4 751)	(13 080)	(11 815)	(346)	(402)	(22 195)	(21 074)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	250 337	246 469	46 802	52 144	19 595	19 246	18	-	316 752	317 859
Granti	66 456	58 716	-	-	-	-	-	-	66 456	58 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(436)	(436)	-	-	-	-	-	-	(436)	(436)
Kopā neto granti	66 020	58 280	-	-	-	-	-	-	66 020	58 280
Pārējie finanšu aktīvi	824	1 393	-	-	2 104	2 138	-	-	2 928	3 531
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(1 982)	(2 029)	-	-	(1 982)	(2 029)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	824	1 393	-	-	122	109	-	-	946	1 502
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	965 601	882 366	51 068	56 895	38 630	37 126	364	402	1 055 663	976 789
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4 954)	(4 557)	(4 266)	(4 751)	(18 874)	(17 732)	(346)	(402)	(28 440)	(27 442)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	960 647	877 809	46 802	52 144	19 756	19 394	18	-	1 027 223	949 347

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	
	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos										
Ieguldījumu vērtspapīri	9 515	9 515	-	-	-	-	-	-	9 515	9 515
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	9 515	9 515	-	-	-	-	-	-	9 515	9 515
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	9 515	9 515	-	-	-	-	-	-	9 515	9 515
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	9 515	9 515	-	-	-	-	-	-	9 515	9 515
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	441 403	443 277	27 774	29 811	7 977	7 925	-	-	477 154	481 013
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(32 461)	(32 768)	(4 276)	(4 046)	(4 934)	(5 004)	-	-	(41 671)	(41 818)
Kopā neto finanšu garantijas	408 942	410 509	23 498	25 765	3 043	2 921	-	-	435 483	439 195
Saistības par kredītu izsniegšanu	66 303	60 106	725	1 125	2	2	-	-	67 030	61 233
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(690)	(1 015)	(36)	(61)	(1)	(1)	-	-	(727)	(1 077)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	65 613	59 091	689	1 064	1	1	-	-	66 303	60 156
Saistības par grantu izsniegšanu	29 666	47 824	-	-	-	-	-	-	29 666	47 824
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(376)	(376)	-	-	-	-	-	-	(376)	(376)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	29 290	47 448	-	-	-	-	-	-	29 290	47 448
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	537 372	551 207	28 499	30 936	7 979	7 927	-	-	573 850	590 070
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(33 527)	(34 159)	(4 312)	(4 107)	(4 935)	(5 005)	-	-	(42 774)	(43 271)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	503 845	517 048	24 187	26 829	3 044	2 922	-	-	531 076	546 799

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 425 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2023.gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādejādi 2023.gada finanšu rezultāts, kas tiks allocēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 23.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				
	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)	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)	Kopā
Atlikums 2022.gada 31.decembrī	4 106	4 751	11 815	402	21 074	250 575	56 895	31 061	402	338 933
Kustība starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(70)	120	-	-	50	(2 749)	2 675	-	-	(74)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(24)	(59)	1 280	-	1 197	(2 107)	(1 187)	3 174	-	(120)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	26	(71)	-	(45)	-	82	(95)	-	(13)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	8	(19)	-	-	(11)	969	(997)	-	-	(28)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	672	6	1	5	684	13 521	62	2	23	13 608
Pārtraukta atzīšana periodā	(58)	(182)	(78)	(44)	(362)	(7 596)	(2 978)	(539)	(44)	(11 157)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atlikuma izmaiņas **	(131)	(377)	133	(17)	(392)	2 227	(3 484)	(928)	(17)	(2 202)
Atlikums 2023.gada 31.martā	4 503 *	4 266	13 080	346	22 195	254 840	51 068	32 675	364	338 947

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 2,170 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lieli 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			
	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
Atlikums 2022.gada 31.decembrī	32 768	4 046	5 004	41 818	443 277	29 811	7 925	481 013
Kustība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(482)	524	-	42	(2 309)	2 384	-	75
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(17)	(57)	206	132	(83)	(240)	323	-
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	(5)	(5)	-	6	(6)	-
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	24	(31)	-	(7)	321	(330)	-	(9)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 986	11	-	1 997	17 515	67	-	17 582
Pārtraukta atzīšana periodā	(630)	(322)	(88)	(1 040)	(15 991)	(4 097)	(127)	(20 215)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	1	-	1	-	-	-	-
Izmaksātās garantijas	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(1 187)	104	(183)	(1 266)	(1 326)	173	(138)	(1 291)
Atlikums 2023.gada 31.martā	32 461 *	4 276	4 934	41 671	441 403	27 774	7 977	477 154

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 856 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	31.03.2023.	31.12.2022.
Bez kavējumiem	312 354	314 185
Kavējums līdz 30 dienām	12 871	11 577
Kavējums 31 līdz 60 dienām	2 071	2 136
Kavējums 61 līdz 90 dienām	606	503
Kavējums virs 90 dienām	11 045	10 532
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	338 947	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 195)	(21 074)
Neto kredīti kopā	316 752	317 859

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

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

	31.03.2023.	31.12.2022.
Nekustamais īpašums (kredīti)	197 546	196 417
Nekustamais īpašums (reversā noma)	27 228	27 089
Kustamā manta	46 407	47 171
Garantijas	3 551	3 534
Kopā nodrošinājums	274 732	274 211
Kredītportfelis bruto *	338 947	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 195)	(21 074)
Kredītportfelis, neto	316 752	317 859
Nesegta daļa	13.27%	13.73%

* iekļauj kredītus 24,370 tūkst. eiro 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 kredītriskam (neskaitot pieejamās ķīlas vai cita veida nodrošinājumu), tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Prasības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām	643 466	571 667
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 515	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
Ieguldījumu vērtspapīri	39	39
Kredīti	316 752	317 859
Granti	66 020	58 280
Pārējie ieguldījumi	15 741	15 741
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	68 098	64 645
Pārējie aktīvi	955	1 530
Aktīvi kopā	1 120 586	1 039 276
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	477 154	481 013
Finansiālās saistības	197 664	214 255
Ārpusbilances posteņi kopā	674 818	695 268

2023.gada 31.martā daļa Sabiedrības aktīvu 184,205 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 187,053 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2023.gada 31.martā atspoguļota 18 un 19.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2023.gadam" 52.pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku atfistības likumu un Atfistības finanšu institūcijas likumu, valsts 250,000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Atfistības finanšu institūcija Altum" izsniegtajām garantijām. Šiem nosacījumiem atbilstošo garantiju faktiski izsniegtais apjoms 2023.gada 31.martā bija 234,012 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 236,350 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2023.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam *	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	14 413	20 315	-	-	-	34 728
Saistības pret vispārējām valdībām	13 773	59 600	52 405	31 315	48 173	205 266
Emitētie parāda vērtspapīri	1 605	85 424	-	-	-	87 029
Atbalsta programmu finansējums **	78 917	28 647	350 142	-	-	457 706
Pārējās saistības	3 234	621	-	-	-	3 855
Kopā finanšu saistības	111 942	194 607	402 547	31 315	48 173	788 584
Ārpusbilance un iespējamās saistības	432 994	89 880	151 944	-	-	674 818
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	544 936	284 487	554 491	31 315	48 173	1 463 402
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	643 466	-	-	-	-	643 466
Ieguldījumu vērtspapīri	110	9 444	-	-	-	9 554
Likvīdie aktīvi	643 576	9 444	-	-	-	653 020

* 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 2023.gada 31.martā un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

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

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 125,539 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	4	5 646	1 568	7 195	14 413
Saistības pret vispārējām valdībām	976	1 830	3 684	7 283	13 773
Emitētie parāda vērtspapīri	721	161	241	482	1 605
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 497	-	72 016	78 917
Pārējās saistības	3 143	10	-	81	3 234
Kopā finanšu saistības	6 248	13 144	5 493	87 057	111 942
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	399 130	8 318	10 556	14 990	432 994
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	405 378	21 462	16 049	102 047	544 936
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	577 256	-	-	66 210	643 466
Ieguldījumu vērtspapīri	39	-	71	-	110
Likvīdie aktīvi	577 295	-	71	66 210	643 576

* 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 24.pielikumā.

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

Finanšu garantijas 298,344 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 67,030 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 29,666 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 27,191 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" 3,216 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 23.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 7,547 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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	52 920	31 376	48 718	182 715
Emitētie parāda vērtspapīri	1 605	86 226	-	-	-	87 831
Atbalsta programmu finansējums	68 076	29 088	211 914	46 571	19 631	375 280
Pārējās saistības	2 966	789	-	-	-	3 755
Kopā finanšu saistības	98 739	176 036	264 834	77 947	68 349	685 905
Ārpusbilance un iespējamās saistības **	453 774	87 645	153 849	-	-	695 268
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	552 513	263 681	418 683	77 947	68 349	1 381 173
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 bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 117,443 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 24.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 23.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.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 2023.gada 31.martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	577 256	-	-	66 210	-	-	643 466
Ieguldījumu vērtspapīri	39	-	71	-	9 444	-	9 554
Kredīti un debitoru parādi *	10 246	11 879	16 140	37 547	128 881	112 781	317 474
Granti	544	241	9 481	2 236	52 346	1 172	66 020
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	231	16	-	1 266	-	-	1 513
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	15 741	15 741
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	3 720	3 122	-	7 653	21 713	31 890	68 098
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	55 451	55 451
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 314	4 314
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 132	1 132
Pārējie aktīvi	429	62	116	244	104	-	955
Kopā aktīvi	592 465	15 320	25 808	115 156	212 488	222 481	1 183 718
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	5 646	1 562	7 187	20 313	-	34 708
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1 830	2 527	4 838	42 655	101 478	153 328
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	185	84 975	-	85 160
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	791	952	-	1 743
Uzkrājumi	42 953	338	410	482	1 692	824	46 699
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 497	-	72 016	28 647	350 142	457 706
Pārējās saistības	3 143	10	-	81	621	-	3 855
Kopā saistības	47 500	13 321	4 499	85 580	179 855	452 444	783 199
Neto likviditāte	544 965	1 999	21 309	29 576	32 633	(229 963)	400 519

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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	-	-	-	-	-	15 741	15 741
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	3 733	-	-	10 775	21 241	28 896	64 645
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	77 363	201 558	217 109	1 099 588
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	67	298	362	-	951	-	1 678
Uzkrājumi	43 454	354	440	534	1 680	843	47 305
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 078	-	61 594	29 088	278 116	375 280
Pārējās saistības	2 946	11	-	9	789	-	3 755
Kopā saistības	49 298	8 217	8 202	73 662	181 369	382 857	703 605
Neto likviditāte	509 068	8 308	20 465	3 701	20 189	(165 748)	395 983

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme

2022.gadā beidzoties Covid-19 ierobežojumiem un atjaunojoties piegādes ķēdēm, kas tika traucētas Covid-19 laikā, var uzskatīt, Covid-19 negatīvā ietekme uz uzņēmumu saimniecisko darbību ir beigusies.

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 mazāks par vienu gadu.

Kredīta pamatsummas atlikto maksājumu piešķiršana saistībā ar Covid-19 ietekmi tika pārtraukta 2022.gadā un moratorijā iekļauto kredītu maksājumu atvieglojumu beigu termiņš uz 2023.gada 31.martu ir noslēdzies. Turpmāk iepriekš Covid-19 moratorijā iekļauto kredītu kvalitāte tiks vērtēta izmantojot standarta SKZ modeļus.

Samazinoties ekonomiskai nenoteiktībai, ko radīja Covid -19 epidēmijas ierobežošanai noteiktie ierobežojumi un neprognozējamā epidēmijas attīstība, individuālo uzkrājumu segšanai neizmantotais vispārējās uzkrājumu rezerves atlikums 269 tūkst. eiro uz 2022.gada 31.martu (2021.gada 31.decembrī: 269 tūkst. eiro) tiks reversēts 2023.gada 2.ceturksnī. Vispārējā uzkrājumu rezerve tika izveidota 1.posmā klasificētiem kredītiem, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības, ko ņem vērā SKZ aprēķināšanas modeļi.

(4) Krievijas militārais iebrukums Ukrainā un ar to saistīto sankciju 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 ir izvērsis energoresursu krīzi, inflācijas pieaugumu un procentu likmju strauju kāpumu un tas viss netieši ietekmē mūsu portfeli. Tas noved pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām. Tālāk tekstā aprakstām, kā esam izvērtējuši šo notikumu tiešo un netiešo ietekmi.

Sabiedrība neizsiedz 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.

Sabiedrībai tieša ietekme no militārā iebrukuma Ukrainā ir iespējama tikai Garantiju portfeli izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas, Krievijas Federācijas vai Baltkrievijas republikas rezidenti. Tā kā Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra apturēja jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, tad uz 2023.gada 31.martu ietekme var rasties tikai no augsta riska ekspozīcijām, kur klienta darījumu partneris ir Ukrainā. Uz 2023.gada 31.martu Sabiedrībai nav augsta riska ekspozīcijas, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā.

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 zaudējumus mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas Federācijas kara Ukrainā ietekme uz katru no pieciem portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga.

Līdzīgi, kā iepriekšējos periodos būtiskākā ietekme tieši no kara un ar to saistīto sankciju izrietošajām tiešajām un netiešajām sekām bija diviem portfeļa uzņēmumiem. Lai arī abi uzņēmumi 2022.gadu noslēdza ar kritums apjomos, kas tiešā veidā saistīts ar aiziešanu no Krievijas tirgus, bet vienlaicīgi spēja adaptēties situācijai un nodrošināt stabilu vai pat uzlabot rentabilitāti. Uzņēmumi turpina meklēt jaunus veidus, kā mazināt šo ietekmi un līdz šim tas arī veiksmīgi izdevies aizstājot kritumu ar jauniem tirgiem vai jaunām produktu kategorijām, kā arī pārskatot operacionālos izdevumus. Portfeļa uzņēmumi skaidro, ka situācija ar pārrāvumiem piegāžu ķēdēs 2023.gada sākumā uzlabojusies, bet neskaidrība saglabājas. Sabiedrības ieguldījuma vērtība AIF "Altum kapitāla fonds" portfeļa pārvērtēšanas rezultātā, kas saistāma ar Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, 2023.gada 3 mēnešos samazinājās par 260 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.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas militārais iebrukums Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme (turpinājums)

Saistībā ar nedaudz labāku Latvijas ekonomikas attīstību 2022.gada 4.ceturksnī nekā tika prognozēts iepriekš, aktuālākās Latvijas ekonomiskās izaugsmes prognozes ir nedaudz uzlabojušās, 2023.gadam paredzot nedaudz labāku izaugsmi, attiecīgi samazinot izaugsmes tempu prognozes nākamajos gados. Tomēr jāatzīmē, ka turpinoties karadarbībai Ukrainā joprojām pastāv liela nenoteiktība saistībā ar ģeopolitisko situācijas turpmāko attīstību un sekām, energoresursu cenu svārstībām un to ierobežoto pieejamību. Līdz ar to Sabiedrība zaudējumu aplēsēs izmantoto trīs ekonomiskos scenārijus, iekļaujot arī negatīvo un optimistisko scenāriju:

- bāzes scenāriju, kas paredz vistīcamāko nākotnes ekonomisko attīstību, ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, augstas inflācijas, procentu likmju pieauguma, 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 atspoguļo lielāku un noturīgāku ģeopolitiskās krīzes un sankciju ietekmi, lēnāku inflācijas atkāpšanos 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:

	2023	2024	2025
IKP ikgadējais pieaugums, %			
Bāzes scenārijs *	-0.2	3.2	3.2
Negatīvais scenārijs	-2.1	2.6	3.4
Optimistiskais scenārijs	1.5	3.7	3.4
Vidēji svērtā vērtība **	-0.4	3.1	3.3

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji, izmantojot līdz 2023.gada 30.martam pieejamo informāciju:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2023.gada 10.martā), kurā tiek prognozēts, ka sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, apgrūtinājumu darījumos ar Ukrainu, un augstās inflācijas ietekmē Latvijas IKP 2023.gadā saglabāsies 2022.gada līmenī (2022.gada decembra prognoze bija -0.6%) (2022.gada decembra prognoze bija -0.6%). Savukārt 2024. un 2025.gadam tiek prognozēts IKP pieaugums – attiecīgi 2.0% un 2.9% (2022.gada decembrī: 3% 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 izraisīs mērenu lejupslīdi -0.3% 2023.gadā. 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% svērums, negatīvajam – 20%, savukārt optimistiskajam – 10%.

Tā kā makroekonomisko scenāriju turpmāko trīs gadu vidējās izmaiņas ir nebūtiskas, 2023.gada 1.ceturksnī uzkrājumi SKZ aizdevumiem un garantijām tika aprēķināti izmantojot 2022.gada 4.ceturksnī pārskatītos scenārijus, rezultātā neradot ietekmi uz uzkrājumiem no makroekonomisko scenāriju izmaiņām.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) Krievijas militārais iebrukums Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme (turpinājums)

Lai pilnvērtīgāk novērtētu tiešo un netiešo ģeopolitiskās situācijas ietekmi, kā arī lai identificētu potenciālos grūtibās 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 laikā tika pilnveidota lēmumu pieņemšanas kārtība un iekšējā informācijas uzskaites sistēma, lai nodrošinātu šo ietekmju identificēšanu un novērtēšanu aizdevumu portfelim darījumu līmenī.

2022.gada 4.ceturksnī 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. Energoresursu cenu pieauguma iespējamā ietekme tika novērtēta balstoties uz Sabiedrības ekspertu novērtējumu par energoietilpīgām nozarēm un nozarēm, kuras visvairāk tiek ietekmētas pieaugot izmaksām, kā arī novērtējot nozaru portfelī 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 portfelī 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 ir noteikusi vispārējo uzkrājumu rezervi kredītiem 1,902 tūkst eiro un garantijām 856 tūkst. eiro apjomā uz 2022.gada 31.decembri, un tā nav mainījies uz 2023.gada 31.martu, ņemot vērā ka nav identificētas izmaiņas iepriekš veiktajā novērtējumā un nepieciešamajā uzkrājumu apjomā.

Iespējamo ietekmi uz aizdevumu portfelī, 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 līdzšinējo valsts atbalstu energoresursu cenu izmaksu pieauguma seku mīkstināšanai, netika novērots būtisks kredītriska pieaugums mājsaimniecībām. Tomēr ņemot vērā makroekonomiskās prognozes, t.sk., joprojām augstu inflāciju un procentu likmju pieaugumu, ir sagaidāms, ka mājsaimniecībām ar mājokli saistītie izdevumi saglabāsies augsti un mājsaimniecībām var rasties grūtibās laicīgi un pilnā apjomā segt ar mājokli saistītos izdevumus. Sagaidāms, ka šāda situācija potenciāli var rezultēties augstākā saistību neizpildē mājokļu garantiju portfelī pieaugot garantiju kompensāciju izmaksu pieprasījumiem 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.

Altum līdzfinansētie riska kapitāla fondi darbojas saskaņā ar aktuālo sankciju regulējumu un aktīvi seko līdzi izmaiņām saistošajos normatīvajos aktos. Katru ceturksni Altum veic riska kapitāla fondu ieguldījumu novērtējumu, veicot visu riska kapitāla fondu ieguldījumu individuālu novērtēšanu un ņemot vērā katra ieguldījumu specifisko situāciju. Veicot ieguldījumu vērtēšanu, Altum ņem vērā nākotnes perspektīvas, un uzņēmumu patiesā vērtība tiek savlaicīgi koriģēta.

Fondu pārvaldnieku vadībā portfeļu uzņēmumu komandas ir spējušas pielāgoties pasaules ģeopolitiskajai situācijai. 2023.gada 1.ceturksnī riska kapitāla fondu ieguldījumos gan fondu pārvaldnieki, gan Altum vairs nekonstatē ievērojamus saimnieciskās darbības traucējumus no Ukrainas kara radītajām sekām, kas varētu būtiski ietekmētu portfeļu patiesās vērtību svārstību nākotnē.

Finanšu pārskatu pielikumi

4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Procentu ieņēmumi no kredītiem*	4 740	3 964
Procentu ieņēmumi no garantijām **	757	786
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	36	64
Procentu ieņēmumi no noguldījumiem	158	-
Kopā procentu ieņēmumi	5 691	4 814

* Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām* neietver procentu ienākumus no aizdevumiem un prēmiju ienākumus no izsniegtajām garantijām, kā arī no komisijas maksām, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos, bet atzīst kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2023.gada 3 mēnešos sastādīja 574 tūkst. eiro (2022.gada 3 mēnešos: 57 tūkst. eiro).

** Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no garantijām* neietver prēmiju ienākumus no izsniegtajām garantijām, kā arī no komisijas maksām, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos, bet atzīst kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2023.gada 3 mēnešos sastādīja 296 tūkst. eiro (2022.gadā: 276 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	1 136	227
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	219	222
Programmu peļņas pārdale *	78	120
Pārējie komisijas izdevumi	1	2
Kopā procentu izdevumi	1 434	571

* 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

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Ieņēmumi par kompensējamam valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	540	516
Ieņēmumi par kompensējamam riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	445	584
Iepriekšējā gada ieņēmumi par kompensējamam valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 221	-
Ieņēmumi par kompensējamam kapitāla noslodzes izdevumiem	138	106
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 344	1 206

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Kompensējamie personāla izdevumi	454	378
Kompensējamie administratīvie izdevumi	89	138
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	445	584
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	988	1 100

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	550	442
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	97	1
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	-	5
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	22	7
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	17	1
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	6	3
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atfidzība	51	160
Citi pamatdarbības ienākumi	1	-
Kopā citi ieņēmumi	744	619

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	98	136
Piedzīņas izdevumi	14	59
Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi	43	36
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	22	22
AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	51	160
Pārējie komisijas naudas izdevumi	1	1
Kopā citi izdevumi	229	414

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās korekcija

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	2 019	3 173
Kredītiem, neto	1 492	1 273
vērtības samazināšanās zaudējumi	1 457	1 142
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	933	609
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(898)	(478)
Pārējiem aktīviem	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi	-	67
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	-	(67)
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	-	2
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	475	1 746
vērtības samazināšanās zaudējumi	2 643	4 451
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	427	109
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(2 595)	(2 814)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	52	152
vērtības samazināšanās zaudējumi	138	273
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	34	62
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(120)	(183)
Vērtības samazināšanās apvērse:	(1 906)	(2 011)
Kredītiem, neto	(1 099)	(916)
vērtības samazināšanās apvērse	(856)	(949)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(782)	(388)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	539	421
Izmaksātajām garantijām	(13)	-
vērtības samazināšanās apvērse	(49)	(10)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	36	10
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	-	(90)
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(741)	(934)
vērtības samazināšanās apvērse	(2 613)	(2 275)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(601)	(558)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	2 473	1 899
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(53)	(71)
vērtības samazināšanās apvērse	(149)	(17)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(31)	(59)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	127	5
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	113	1 162
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(153)	(256)
Kopā vērtības samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(40)	906

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

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2023.	31.12.2022.
Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām, t.sk.	643 481	571 682
<i>nauda un naudas ekvivalenti</i>	<i>577 272</i>	<i>539 630</i>
<i>Termiņnoguldījumi</i>	<i>66 000</i>	<i>32 000</i>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15)	(15)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	643 466	571 667

Sabiedrības *Prasību pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām* pieaugums ir saistīts ar Sabiedrības saņemto finansējumu no Ekonomikas ministrijas jaunu valsts atbalsta programmu (*no Eiropas Savienības Atveseļošanas un noturības mehānisma līdzekļiem*) realizēšanas uzsākšanai, kā arī Centrālās finanšu un līgumu aģentūras (CFLA) aktīvo valsts atbalsta programmu realizēšanai.

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 reitings (WR)	Kopā
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	-	559 156	12 511	-	-	-	-	571 667
Bruto kopā 2022.gada 31.decembrī	-	-	559 156	12 511	-	-	-	-	571 667
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	17 024	614 588	11 854	-	-	-	-	643 466
Bruto kopā 2023.gada 31.martā	-	17 024	614 588	11 854	-	-	-	-	643 466

2023.gada 31.martā Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē. 2023.gada 31.martā pozīcijas *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi* vidējā procentu likme bija 2.26% (2022.gada 31.decembrī: 0.08%).

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
2. paaudzes RKF	LV	9 765	9 778	6 842	6 855
3. paaudzes RKF	LV	9 230	9 230	7 653	7 653
4. paaudzes RKF	LV	33 959	30 313	22 663	19 017
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	34 160	34 529	16 708	16 888
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	88 534	88 534	14 232	14 232
Kopā ieguldījumi		175 648	172 384	68 098	64 645

* Ieguldījumi asociētos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, izņemot ieguldījumu Baltijas Inovāciju fondā, kas tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Kopējā ieguldījumu asociētajos uzņēmumos portfeļa vērtība 2023.gada 31.martā bija 77,076 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 74,858 tūkst. eiro).

Izmaiņas ieguldījumos riska kapitāla fondos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	33 525	36 729	16 888	14 998	14 232	13 222	64 645	64 949
Ieguldīts	3 660	2 413	59	440	-	1 600	3 719	4 453
Atmaksāts	(274)	(1 018)	(246)	(159)	-	(858)	(520)	(2 035)
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	247	234	246	159	-	-	493	393
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	-	48	-	48
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	-	(1 880)	(239)	(29)	-	-	(239)	(1 909)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā	37 158	36 478	16 708	15 409	14 232	14 012	68 098	65 899
Ieguldīts		5 076		1 800		1 100		7 976
Atmaksāts		(8 275)		(786)		(941)		(10 002)
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem		1 441		786		-		2 227
Realizētā peļņa no atmaksām		-		-		13		13
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *		(1 195)		(321)		-		(1 516)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā		-		-		48		48
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī	37 158	33 525	16 708	16 888	14 232	14 232	68 098	64 645

* 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	
	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	247	(1 646)	(239)	(29)	-	-	8	(1 675)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	-	246	47	-	-	246	47
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	-	66	-	66
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	247	(1 646)	7	18	-	66	254	(1 562)
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	-	(1 429)	-	(321)	-	-	-	(1 750)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	-	-	898	-	-	-	898
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	-	634	-	634
Kopā uz 31.decembri	-	(3 075)	-	595	-	700	-	(1 780)

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Riska kapitāla fondu pārvaldības izdevumi 2023.gada 3 mēnešos ietver:

- 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksa netiek veikta (2022.gada 3 mēnešos: 148 tūkst. eiro, kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma) (skatīt 20.pielikumu);
- 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 445 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 3 mēnešos: 437tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 59 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 3 mēnešos: 112 tūkst. eiro) (skatīt 23.pielikumu).

13 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfeļa iegādes vērtība 2023.gada 31.martā bija 15,419 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 15,419 tūkst. eiro). 3JF ieguldījuma sākotnējā vērtība iekļauj arī fonda pārvaldības maksu. BIF 2 fonda pārvaldības maksa (2023.gada 1.ceturksnī nav veikta, uz 2022.gada 31.decembrī: 840.2 tūkst eiro) tiek atzīta izmaksās un tādējādi netiek iekļauta ieguldījuma sākotnējā vērtībā.

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2023.	31.12.2022.
Baltijas inovāciju fonds 2	4 478	4 478
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	11 263	11 263
Uzskaites vērtība perioda beigās	15 741	15 741

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 BIF 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 2023.gada 31.martā ir 2.15% (2022.gada 31.decembrī: 2.15%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla, kas 2023.gada 31.martā sastāda 928,100 tūkst. eiro, (2022.gada 31.decembrī: 928,100 tūkst. eiro).

Sabiedrības izdevumi 2023.gada 3 mēnešos neietver Trīs jūru fonds pārvaldības maksu (2022.gada 3 mēnešos: 18 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Mazie un vidējie uzņēmumi	147 523	147 369
Lauksaimnieki	159 454	159 509
Privātpersonas	4 700	4 920
Finanšu starpnieki	42	46
Zemes fonds	27 228	27 089
Bruto kredīti kopā	338 947	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 195)	(21 074)
Neto kredīti kopā	316 752	317 859

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	180 554	173 937
Apstrādes rūpniecība	57 053	58 511
Operācijas ar nekustamo īpašumu	16 319	15 790
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	15 686	16 968
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	10 643	8 744
Būvniecība	10 533	10 554
Veselība un sociālā aprūpe	7 890	7 408
Transports un uzglabāšana	7 622	7 025
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	7 399	7 767
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 510	5 910
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 225	3 592
Zvejniecība	1 693	2 095
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 573	1 986
Pārējās nozares	7 532	13 724
Privātpersonas	4 715	4 922
Bruto kredīti kopā	338 947	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 195)	(21 074)
Neto kredīti kopā	316 752	317 859

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

	31.03.2023.	31.12.2022.
Klientu skaits	39	40
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	60 019	59 416
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	17.71%	17.53%

Kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2023.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI	Uzkrājumi vērtības samazinājumu	Kopā bruto kredīti	Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumu
	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumu	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumu	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumu				
Finanšu starpnieki	42	(1)	-	-	-	-	-	-	42	(1)
Lauksaimnieki	139 709	(646)	12 225	(269)	7 520	(2 184)	-	-	159 454	(3 099)
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap)	85 163	(1 673)	38 688	(3 996)	23 308	(10 570)	364	(346)	147 523	(16 585)
Privātpersonas	3 159	(11)	155	(2)	1 386	(323)	-	-	4 700	(336)
Zemes fonds	26 768	(2)	-	-	460	(2)	-	-	27 228	(4)
Kopā bruto kredīti segmentos	254 841	(2 333)	51 068	(4 267)	32 674	(13 079)	364	(346)	338 947	(20 025)
Papildus uzkrājumu rezerve	-	(2 170)	-	-	-	-	-	-	-	(2 170)
Kopā neto kredīti segmentos	254 841	(4 503)	51 068	(4 267)	32 674	(13 079)	364	(346)	338 947	(22 195)

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze 3.posma aizdevumiem, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Uzkrājumi perioda sākumā	21 074	18 143
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)	2 390	1 751
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)	(1 638)	(1 338)
Norakstītie kredīti	-	(203)
Uzkrājumi procentu ieņēmumiem 3.kategorijas aizdevumiem	28	-
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	341	205
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā	22 195	18 558
Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 715	9 473
ar PZR nosegtie uzkrājumi	6 450	4 306
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	5 029	4 784
Uzkrājumi perioda sākumā		18 563
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)		8 393
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)		(6 009)
Norakstītie kredīti		(914)
Uzkrājumi procentu ieņēmumiem 3.kategorijas aizdevumiem		55
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu		991
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī		21 074
Sabiedrības uzkrājumu daļa		10 497
ar PZR nosegtie uzkrājumi		5 999
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi		4 578

2023.gada 31.martā Sabiedrības kredītportfeļa vidēja procentu gada likme bija 5.82% (2022.gada 31.decembrī: 5,59%).

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2023.	31.12.2022.
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	62 615	55 582
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 711	892
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	243	188
Granti programmai "Balsts"	1 416	1 384
Granti privātmāju atjaunošanai	80	-
Granti PM energoefektivitātes uzlabošanai	266	1
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	125	669
Bruto granti kopā	66 456	58 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(436)	(436)
Neto granti kopā	66 020	58 280

* Kombinētā finanšu instrumenta granta komponente

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2023.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	58 716	45 729
Izmaiņas	7 740	(3 133)
Uzskaites vērtība perioda beigās	66 456	42 596
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(436)	(332)
Uzskaites vērtība perioda beigās	(436)	(332)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	58 280	45 397
Neto uzskaites vērtība 31.martā	66 020	42 264
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā		42 596
Izmaiņas		16 120
Uzskaites vērtība perioda beigās		58 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā		(332)
Izmaiņas		(102)
Uzkrājumu reklasifikācija		(2)
Uzskaites vērtība perioda beigās		(436)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā		45 397
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī		58 280

16 Ieguldījumu īpašumi

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	53 453	46 164
Iegādātie pārskata periodā *	2 048	5 758
Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus	-	164
Pārdots	(50)	(954)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	2 321
Uzskaites vērtība perioda beigās	55 451	53 453

* 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

	31.03.2023.	31.12.2022.
Finanšu aktīvi	2 928	3 531
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	9	28
Bruto pārējie aktīvi	2 937	3 559
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(1 982)	(2 029)
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>(569)</i>	<i>(582)</i>
<i>Ar PZR nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(275)</i>	<i>(273)</i>
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(1 138)</i>	<i>(1 174)</i>
Neto finanšu aktīvi	946	1 502
Neto pārējie aktīvi	955	1 530

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 2023.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 869	248	1 414	3 531
Izmaiņas	(47)	21	(577)	(603)
Perioda beigās 31.martā	1 822	269	837	2 928
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 869)	(151)	(9)	(2 029)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	47	-	-	47
Perioda beigās 31.martā	(1 822)	(151)	(9)	(1 982)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	97	1 405	1 502
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā	-	118	828	946

Finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2022.gadā, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās garantiju 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	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	(1 869)	(151)	(9)	(2 029)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	540	2 674	3 214
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī	-	97	1 405	1 502

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2023.	31.12.2022.
OECD reģistrētas kredītiestādes	34 708	36 290
Kopā saistības pret kredītiestādēm	34 708	36 290

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 34,708 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 36,290 tūkst. eiro), no kuriem 21 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2022.gada 31.decembrī: 40 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. 2023.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 4,687 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 6,250 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 21 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 40 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. 2023.gada 31.martā nodrošināto prasījumu summa bija 4,708 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 6,290 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, (tai skaitā kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība). 2023.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 30,000 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 30,000 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2023.gada 31.martu šī līguma ietvaros pieejams finansējums apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem 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 2023.gada 31.martā vēl nebija uzsākta, apguves termiņš 2023.gada 10.decembris. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2023.gada 31.martā bija 0.43% (2022.gada 31.decembrī: 0.30%).

19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2023.	31.12.2022.
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 317	3 318
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	150 011	150 466
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	153 328	153 784

Saņemtie aizņēmumi no LAD ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2023.gada 31.martā Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 3,072 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 245 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 246 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 2023. gada 31.martā 81,486 tūkst. eiro (2022. gada 31. decembrī: 81,718 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 2023. gada 31.martu pieejams finansējums 18,514 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 97,791 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 98,070 tūkst. eiro).

19 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023. gada 31.martā 52,533 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 53,555 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 2023. gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 57,467 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 63,099 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 64,271 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 31.martā 4,600 tūkst. eiro (2022.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 2023.gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,521 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 5,521 tūkst. eiro).
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 31.martā 1,906 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2,079 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 2023. gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 4,094 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,287 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2,495 tūkst. eiro).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): piešķirtā aizņēmuma summa apgūta 2020.gadā un aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 31.martā 8,148 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 8,502 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2023.gada 31.martā reģistrētās hipotēkas summa bija 9,261 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 10,406 tūkst. eiro).
- Aizdevumu programma būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 31.martā 1,281 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2044.gada 20.janvāris. Saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2023. gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 28,719 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 1,538 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2023.gada 31.martā sastāda 57,0 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 11,4 tūkst. eiro).

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2023.gada 31.martam nebija uzsākta:

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

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 2023.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	f.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAFII	8 265	1 140	-	(95)	8 170
ESF II	851	10	-	(10)	841
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	17	-	(2)	563
ERAF I	414	-	-	-	414
ESF I	316	-	-	-	316
ERAF II (2. kārtā)	2 261	90	-	(34)	2 227
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgta programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 699	1 609	(104)	(200)	2 395
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	33	(2)	(3)	286
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	3 699	(117)	(1 043)	2 852
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	5 732	5 732	(77)	(78)	5 577
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 888	1 888	(443)	(365)	1 080
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 800	106	-	(55)	1 745
Mežaņina programma - aizdevumi	3 586	3 514	-	(737)	2 849
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 196)	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 723	3 723	(142)	(418)	3 163
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	15 756	945	-	(277)	15 479
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	15 050	3 273	-	(923)	14 127
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(119)	(193)	1 688
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 317	1 227	-	(416)	2 901
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	7 803	(413)	(155)	7 235
Starta programma inovatīviem komersantiem	6 757	1 351	-	(162)	6 595
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	1 000	1 000	(7)	(16)	977
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	11 115	667	-	(37)	11 078
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	2 220	-	-	-	2 220
ELFLA lauksaimniecības un lauku atfīstības aizdevumi	7 041	1 690	-	(44)	6 997
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	24 176	3 143	-	-	24 176
ANM digitalizācijas aizdevumi*	13 543	1 354	-	-	13 543
ANM DME aizdevumi*	17 185	909	-	-	17 185
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	12 870	1 013	-	-	12 870
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	11 948	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	280 396	64 171	(2 620)	(5 263)	272 513

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 2023.gada 31.martā, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	f.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	45 443	45 443	-	(8 087)	37 356
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 177	8 177	-	(1 459)	6 718
Mājokļu garantiju programma	22 114	22 114	(2 532)	(16 502)	3 080
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	160	160	-	(72)	88
Portfeljgarantijas privātmāju atjaunošanai	502	502	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 567)	(1 012)	5 174
Mezaņina programma - garantijas	977	958	-	(245)	732
Portfeljgarantijas fonds	9 994	9 664	(2 196)	(3 425)	4 373
Eksporta kredīta garantijas	3 390	3 390	(635)	(659)	2 096
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	658	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku atfīstības garantijas	500	500	-	(28)	472
Lauksaimnieku garantijas	2 741	2 741	(374)	(1 423)	944
Kopā garantijas	103 409	102 402	(8 304)	(32 912)	62 193
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	71 204	-	-	-	71 204
Mājokļu grantu programma "Balsts"	3 919	-	-	-	3 919
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 142	-	-	-	1 142
Sociālās uzņēmējdarbības programma	2 358	-	-	-	2 358
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 996	-	-	-	1 996
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	807	-	-	-	807
Kultūras nozares komersantu granti *	462	-	-	-	462
Kopā granti	81 888	-	-	-	81 888
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	34 533	29 313	-	-	34 533
Ieguldījumu fonda īstenošana	4 062	3 656	-	(300)	3 762
"Baltic Innovation Fund"	1 794	538	(511)	-	1 283
"Baltic Innovation Fund"-2	1 902	571	(548)	-	1 354
Kopā riska kapitāla fondi	42 291	34 078	(1 059)	(300)	40 932
Citi					
Energoefektivitātes fonds	180	-	-	-	180
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	180	-	-	-	180
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	-	-	-	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	508 164 ****	200 651	(11 983)	(38 475)	457 706

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 809 tūkst. eiro apmērā 2021.gada 5.jūlijā ieskaitīts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai, kas ir daļa no speciālām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 23.pielikumu).

*** Riska segums 3,308 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 23.pielikumu)

**** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 12,000 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

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 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	f.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAFII	8 265	1 275	-	(102)	8 163
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)	82	2	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgta programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 698	1 830	(104)	(187)	2 407
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	53	(2)	(7)	282
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	4 012	(117)	(1 205)	2 690
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	7 245	7 245	(77)	(80)	7 088
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 888	1 888	(443)	(407)	1 038
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 800	116	-	(38)	1 762
Mezaņina programma - aizdevumi	3 630	3 558	-	(837)	2 793
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 196)	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 723	3 723	(142)	(365)	3 216
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	(119)	(297)	1 584
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 286	1 216	-	(424)	2 862
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	1 707	(413)	(149)	7 241
Starta programma inovatīviem komersantiem	6 000	1 200	-	(155)	5 845
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	750	750	(7)	(8)	735
Daudzdzīvokļu trīs 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 atfīstības aizdevumi	4 996	1 199	-	(31)	4 965
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	50 778	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	203 989	91 695	(2 620)	(4 857)	196 512

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 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro (turpinājums):

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	ī.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nsegtie 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	(2 532)	(16 033)	3 549
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	(2 567)	(1 049)	5 137
Mezaņina programma - garantijas	865	848	-	(278)	587
Portfeljgarantijas fonds	9 994	9 664	(2 196)	(3 399)	4 399
Eksporta kredīta garantijas	3 390	3 390	(635)	(697)	2 058
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	658	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	2 500	2 500	-	-	2 500
Lauksaimnieku garantijas	2 741	2 741	(374)	(1 501)	866
Kopā garantijas	105 114	104 085	(8 304)	(32 828)	63 982
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	60 784	-	-	-	60 784
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	71 543	-	-	-	71 543
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	35 488	30 268	-	-	35 488
Ieguldījumu fonda īstenošana	4 209	3 367	-	(354)	3 855
"Baltic Innovation Fund"	1 794	538	(511)	-	1 283
"Baltic Innovation Fund"-2	1 902	571	(548)	-	1 354
Kopā riska kapitāla fondi	43 393	34 744	(1 059)	(354)	41 980
Citi					
Energoefektivitātes fonds	580	-	-	-	580
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	580	-	-	-	580
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	683 ****	-	-	-	683
Kopā atbalsta programmu finansējums	425 302 *****	230 524	(11 983)	(38 039)	375 280

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 809 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 23.pielikumu).

*** Riska segums 3,308 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 23.pielikumu)

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

***** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 12,999 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 2023.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2022.									31.03.2023.
Aizdevumi										
ERAF II	8 163	-	-	-	-	-	-	-	7	8 170
ESF II	842	-	-	-	-	-	1	-	(2)	841
Šveices Mikrokreditēšanas programma	563	-	-	-	-	-	-	-	-	563
ERAF I	414	-	-	-	-	-	-	-	-	414
ESF I	314	-	-	-	-	-	-	-	2	316
ERAF II (2. kārtā)	2 218	-	-	-	-	-	9	-	-	2 227
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	-	-	-	-	-	2	(14)	2 395
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	282	-	-	-	-	-	-	-	4	286
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 690	-	-	-	-	-	-	-	162	2 852
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	7 088	5 512	(7 000)	-	(25)	-	-	-	2	5 577
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 038	-	-	-	-	-	-	-	42	1 080
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 762	-	-	-	-	-	-	-	(17)	1 745
Mezaniņa programma - aizdevumi	2 793	-	(104)	-	-	-	61	-	99	2 849
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	3 091	-	-	-	-	-	-	-	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 216	-	-	-	-	-	-	-	(53)	3 163
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	14 787	-	500	-	-	-	256	-	(64)	15 479
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	14 731	-	-	-	-	-	50	-	(654)	14 127
Paralēlie aizdevumi	1 584	-	-	-	-	-	-	-	104	1 688
Paralēlo aizdevumu fonds 2	2 862	-	-	-	-	-	31	-	8	2 901
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 241	-	-	-	-	-	-	-	(6)	7 235
Starta programma inovatīviem komersantiem	5 845	-	670	-	-	-	88	-	(8)	6 595
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	735	-	250	-	-	-	-	-	(8)	977

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2022.									31.03.2023.
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	250	-	(250)	-	-	-	-	-	-	-
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	4 038	-	7 000	-	-	-	40	-	-	11 078
ERAF DĪMR aizdevumi	500	-	(500)	-	-	-	-	-	-	-
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 220	-	-	-	-	-	-	-	-	2 220
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	4 965	-	2 000	-	-	-	45	-	(13)	6 997
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	-	24 176	-	-	-	-	-	-	-	24 176
ANM digitalizācijas aizdevumi*	-	13 543	-	-	-	-	-	-	-	13 543
ANM DME aizdevumi*	-	17 185	-	-	-	-	-	-	-	17 185
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	-	12 870	-	-	-	-	-	-	-	12 870
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	-	-	-	-	-	-	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	196 512 **	73 286	2 566	-	(25)	-	581	2	(409)	272 513
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	36 814	-	-	-	-	-	234	10	298	37 356
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	6 752	-	-	-	(116)	-	55	-	27	6 718
Mājokļu garantiju programma	3 549	-	-	-	-	-	-	-	(469)	3 080
Mājokļu garantiju programma NBS karaviņiem	160	-	-	-	-	-	-	-	(72)	88
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai *	502	-	-	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	5 137	-	-	-	-	-	-	-	37	5 174
Mežsaimniecības programma - garantijas	587	-	104	-	-	-	8	-	33	732
Portfelgarantijas fonds	4 399	-	-	-	-	-	-	-	(26)	4 373
Eksporta kredīta garantijas	2 058	-	-	-	-	-	-	-	38	2 096
Studiju un studējošo portfelgarantijas	658	-	-	-	-	-	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	2 500	-	(2 000)	-	-	-	-	-	(28)	472
Lauksaimnieku garantijas	866	-	-	-	-	-	-	-	78	944
Kopā garantijas	63 982	-	(1 896)	-	(116)	-	297	10	(84)	62 193
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	60 784	21 003	-	(9 053)	(1 530)	-	-	-	-	71 204
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 465	-	-	(546)	-	-	-	-	-	3 919
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 142	-	-	-	-	-	-	-	-	1 142
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 657	742	-	-	(42)	-	-	1	-	2 358
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	1 596	-	400	-	-	-	-	-	-	1 996
Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM	810	-	-	(3)	-	-	-	-	-	807
Kultūras nozares komersantu granti *	1 089	-	-	(627)	-	-	-	-	-	462
Kopā granti	71 543	21 745	400	(10 229)	(1 572)	-	-	1	-	81 888

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2022.									31.03.2023.
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	35 488	-	(670)	-	(500)***	-	215 ****	-	-	34 533
Ieguldījumu fonda īstenošana	3 855	-	-	-	-	(54)	42 *****	(135)*****	(54)	3 762
"Baltic Innovation Fund"	1 283	-	-	-	-	-	-	-	-	1 283
"Baltic Innovation Fund"-2	1 354	-	-	-	-	-	-	-	-	1 354
Kopā riska kapitāla fondi	41 980	-	(670)	-	(500)	(54)	257	(135)	(54)	40 932
Citi										
Energoefektivitātes fonds	580	-	(400)	-	-	-	-	-	-	180
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā citi	580	-	(400)	-	-	-	-	-	-	180
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	683	-	-	-	-	-	-	(683)	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	375 280	95 031	-	(10 229)	(2 213)	(54)	1 135	(805)	(439)	457 706

* Kombinētais finanšu instruments

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

*** Ietver 54 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

**** Ietver 2023.gada 3 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 215 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzes riska kapitāla fondos (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2023.gada 3 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 11 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 31 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver atlikto maksājumu samazinājumu 189 tūkst. eiro apmērā (nākamā periodu ieņēmumi) no realizētajiem riska kapitāla fondu ieguldījumiem, kā arī riska seguma uzkrājumu izmaiņas 54 tūkst. eiro.

Peļņas / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, tūkstošos eiro:

	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
2. un 3.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	-	(1 249)
2. un 3.paaudzes realizācijas rezultāts	-	85
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudze	31	82
4.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	-	(632)
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudze	215	67
Kopā peļņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	246	(1 647)

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Uzkrājumi ārpusbilances saistībām

Uzkrājumi vērtības samazinājumam ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	727	1 077
Sabiedrības uzkrājumu daļa	28	432
Ar PZR sedzamiem vērtības samazināšanās zaudējumi	165	12
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	534	633
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	376	376
Sabiedrības uzkrājumu daļa	376	376
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	1 103	1 453
Sabiedrības uzkrājumu daļa	404	808
Ar PZR sedzamiem vērtības samazināšanās zaudējumi	165	12
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	534	633

22 Finanšu garantiju līgumu saistības

Finanšu garantiju līgumu saistību kustības analīze, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda sākumā	45 852	37 373
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzamiem vērtības samazināšanās zaudējumi)	3 070	4 560
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)	(3 215)	(2 833)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(2)	(92)
Patiesās vērtības komponente - garantiju prēmiju izmaiņas	(109)	6
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 31.martā	45 596	39 014
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas	3 925	3 776
Sabiedrības uzkrājumu daļa	2 590	6 753
Ar PZR sedzamiem vērtības samazināšanās zaudējumi	7 306	4 180
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	31 775	24 305
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzamiem vērtības samazināšanās zaudējumi)		19 504
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)		(12 481)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)		(444)
Patiesās vērtības komponente - garantiju prēmiju izmaiņas		259
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 31.decembrī		45 852
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas		4 034
Sabiedrības uzkrājumu daļa		2 683
Ar PZR sedzamiem vērtības samazināšanās zaudējumi		7 481
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi		31 654

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Rezerves

Rezervju kustība, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās speciālās rezerves	Pārējās speciālās rezerves – starpība, kas atzīta reorganizācijas rezervē	Vispārējais rezerves kapitāls	Rezerves kopā
Rezerves 01.01.2022.	200 193	(15 935)	37 089	221 347
Rezerves 31.03.2022.	200 193	(15 935)	37 089	221 347
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	(3 446)	-	3 446	-
2021.gada peļņas sadale	-	-	13 829	13 829
Rezerves kapitāla palielinājums	3 525	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums	(58 565)	-	-	(58 565)
Rezerves 01.01.2023.	141 707	(15 935)	54 364	180 136
Rezerves kapitāla palielinājums	683	-	-	683
Rezerves 31.03.2023.	142 390	(15 935)	54 364	180 819

Speciālo 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 studēj ošo portfeļ garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Aizdevumi MidCap	Garantijas MidCap	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu garantijas		
Speciālās rezerves 01.01.2022.	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 (Speciālās rezerves)	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Speciālās rezerves 31.03.2022.	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	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(76)	-	-	-	-	-	-	(225)	521	(74)	146

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām					Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai					Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta programmām attiecināmās speciālās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļi garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Aizdevumi MidCap	Garantijas MidCap	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	1 452	2 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi riska segumam	-	-	-	-	-	-	(22 565)	(20 000)	-	(16 000)	-	(58 565)
Speciālās rezerves 01.01.2023.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	56 465	28 130	24 378	141 707
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums *	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Speciālā rezerves kapitāla pārdale**	-	-	-	-	21 500	12 500	-	-	(21 500)	(12 500)	-	-
Speciālās rezerves 31.03.2023.	19 821	3 308	5 788	4 500	21 500	12 500	-	-	34 965	15 630	24 378	142 390
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 821	3 308	5 788	4 500	21 234	12 500	-	-	34 964	15 630	8 413	126 158
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota reversam pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(73)	-	(240)	(719)	-	-	-	115	492	(25)	(450)

23 Rezerves (turpinājums)

* Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 683 tūkst. eiro 2023.gadā:

- Palielinājums mājokļu garantijām 363 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2023.gada 10. marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 10.decembra līgumu par programmas par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai finansējumu, kā arī 2022.gada 15.decembrī noslēgto vienošanos pie šī līguma starp AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" un Ekonomikas ministriju;
- Palielinājums mājokļu garantijām 320 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2023.gada 10. marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 10.decembra līgumu par programmas par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai finansējumu, kā arī 2022.gada 19.decembra līgumu ar Aizsardzības ministriju par finansējuma pārskaitīšanu programmai par valsts palīdzību Nacionālo bruņoto spēku karavīriem dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai.

** Pozīcija *Rezerves kapitāla pārdale* ietver speciālā rezerves kapitāla COVID-19 seku mazināšanai samazinājumus 2023.gadā 34,000 tūkst. eiro apmērā:

- 21,500 tūkst. eiro programmai *Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai* saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 19.marta noteikumiem Nr.149 "Noteikumi par apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība";
- 8,500 tūkst. eiro programmai *Kreditbīvdienų garantijas*, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2017.gada 5.septembra noteikumiem Nr.537 "Noteikumi par portfeļgarantijām sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju - juridisko personu - kreditēšanas veicināšanai";
- 4,000 tūkst. eiro programmai *Kreditbīvdienų garantijas*, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 19.marta noteikumiem Nr.150 "Noteikumi par garantijām saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība";

** Pozīcija *Rezerves kapitāla pārdale* ietver speciālā rezerves kapitāla ne- COVID-19 programmām palielinājumus 2023.gadā 34,000 tūkst. eiro apmērā:

- 21,500 tūkst. eiro apmērā programmai *Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai*, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 14.jūnija Ministru kabineta noteikumiem Nr.349 (prot. Nr.32 27.§) "Noteikumi par aizdevumu programmu pret Ukrainu vērstās Krievijas Federācijas militārās agresijas radīto ekonomisko seku mazināšanai";
- 12,500 tūkst. eiro apmērā programmai *Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai*, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 21.jūnija Ministru kabineta noteikumiem Nr.377 (prot. Nr.33 54.§) "Noteikumi par garantiju programmu pret Ukrainu vērstās Krievijas Federācijas militārās agresijas radīto ekonomisko seku mazināšanai".

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.

Ņemot vērā šobrīd saņemto finansējumu noteiktu atbalsta programmu realizācijai un to sagaidāmo zaudējumu segšanai, kur šajās programmās nav novērojams pieprasījums kā to sākotnēji paredzēja finanšu nozare, tad saskaņā ar Ministru kabineta 2022.gada 6.jūlija Ministru kabineta noteikumi Nr.662 "Grozījumi Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija noteikumos Nr.503 "Noteikumi par aizdevumiem ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai"", Finanšu ministrijai, Ekonomikas ministrijai un Zemkopības ministrijai uzdots nodrošināt Sabiedrības rezerves kapitāla samazināšanu par 27,500 tūkst. eiro, kas novirzāms jaunās Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai, no šādām programmām:

- 17,500 tūkst. eiro no aizdevumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai,
- 10,000 tūkst. eiro no Kreditbīvdienų garantijām.

Atbilstoši Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija noteikumu Nr.503 "Noteikumi par aizdevumiem ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai" 7.p Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansējumu izmanto Sabiedrības sagaidāmo zaudējumu segšanai un kapitāla atlaides segšanai. Tādejādi gaidāmais speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlīšana uz saistībām 27,500 tūkst. eiro apmērā jaunas atbalsta programmas finansēšanai tiek nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būtību – finansējums jaunas atbalsta programmas īstenošanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai.

Finanšu pārskatu pielikumi

23 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 Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Aizdevumi Mid-Cap	Garantijas Mid-Cap	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2022.	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 (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.03.2022.	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, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(76)	-	-	-	-	-	-	(225)	521	(74)	146
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Rezerves kapitāla palielinājums	1 452	2 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi kapitāla atlaidei	-	-	-	-	-	-	13 800	(20 000)	-	(16 000)	-	(49 800)
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2023.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Rezerves (turpinājums)

Portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro (turpinājums):

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām					Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai					Altum Kapitāla Fonds	Kopā portfeļa zaudējumu rezerve
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļģgarantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Aizdevumi MidCap	Garantijas Mid-Cap	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu garantijas		
Rezerves kapitāla palielinājums	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	21 234	12 500	-	-	(5 738)	(12 500)	-	15 496
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.03.2023.	19 821	3 308	5 788	4 500	21 234	12 500	-	-	34 964	15 630	8 413	126 158
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(73)	-	(240)	(719)	-	-	-	115	492	(25)	(450)

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2023.	31.12.2022.
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	477 154	481 013
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	67 030	61 233
saistības par grantu izsniegšanu	29 666	47 824
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" *	31 150	31 209
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos **	39 959	44 130
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	29 859	29 859
Kopā iespējamās saistības	674 818	695 268

* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembrī (34,400 tūkst. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 7,400 tūkst. eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22,500 tūkst. eiro.

** Ņemot vērā, ka 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos notiek ieguldījumu realizācija un sekojošā fondu likvidācija, pozīcija "Saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos" varētu samazināties par 5,700 tūkst. eiro.

Saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Saistības par kredītu izsniegšanu	67 030	61 233
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(727)	(1 076)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	66 303	60 157

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	31.03.2023.	31.12.2022.
Saistības par grantu izsniegšanu	29 666	47 824
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(376)	(376)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	29 290	47 448

Garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2023.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Lauksaimnieki	11 258	(1 533)	2 170	(91)	169	(96)	13 597	(1 720)
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap),	164 418	(9 422)	25 278	(3 283)	7 541	(4 581)	197 237	(17 286)
Privātpersonas	265 727	(21 506)	326	(46)	267	(257)	266 320	(21 809)
Kopā segmentos	441 403	(32 461)	27 774	(3 420)	7 977	(4 934)	477 154	(40 815)
Papildus uzkrājumu rezerve	-	-	-	(856)	-	-	-	(856)
Kopā segmentos	441 403	(32 461)	27 774	(4 276)	7 977	(4 934)	477 154	(41 671)

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2023.gada 31.martā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	298 341 *	-	-	3	33 432	145 378	477 154
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	67 030	-	-	-	-	-	67 030
saistības par grantu izsniegšanu	29 666	-	-	-	-	-	29 666
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" **	268	536	803	1 609	27 934	-	31 150
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos ***	3 196	6 524	7 866	9 605	12 014	754	39 959
saistības par pārējiem ieguldījumiem	629	1 258	1 887	3 773	16 500	5 812	29 859
Kopā finanšu saistības	100 789	8 318	10 556	14 987	56 448	6 566	197 664
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	399 130	8 318	10 556	14 990	89 880	151 944	674 818

* 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" veiktos ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembri (34,400 tūkst. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 7,400 tūkst. eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22,500 tūkst. eiro.

*** Ņemot vērā, ka 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos notiek ieguldījumu realizācija un sekojošā fondu likvidācija, pozīcija "Saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos" varētu samazināties par 5,700 tūkst. eiro.

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2022.gada 31.decembri 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 pret riska kapitāla fondiem	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.

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.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 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:

	Akcionāri		Asociētie uzņēmumi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	51 812	47 680	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	17 760	17 701	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 317	3 318
Atbalsta programmu finansējums	456 899	228 737	-	-	102 085	86 327
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	39 959	44 130	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	31 150	31 209	-	-

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

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2022.- 31.03.2022.
Akcionāri				
Latvijas republikas Finanšu ministrija	1 281	16 865	-	(17 378)
Latvijas republikas Zemkopības ministrija	-	-	-	-
Latvijas republikas Ekonomikas ministrija	67 773	41 000	(1 792)	(2 435)
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	3 719	4 453	(520)	(2 035)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	26 515	14 500	-	-
Latvijas republikas Izglītības un zinātnes ministrija	-	2 194	-	-
Latvijas republikas Kultūras ministrija	-	-	-	(2 185)
Latvijas republikas Labklājības ministrija	242	-	(500)	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2023.gada 3 mēnešos bija 189 tūkst. eiro (2022.gada 3 mēnešos: 196 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

Finanšu pārskatu pielikumi

26 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	
	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	643 466	571 667	643 619	571 724
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 515	9 515	9 515	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	39	39	90	90
Kredīti	316 752	317 859	310 008	325 250
Privātpersonas	32 230	30 735	32 708	31 227
Juridiskās personas	284 522	287 124	277 300	294 023
Granti	66 020	58 280	66 020	58 280
Kredīti, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes				
Kredīti ar kapitāla atlaidi	722	-	722	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	14 232	14 232	14 232	14 232
Ieguldījuma īpašumi	55 451	53 453	55 451	53 453
Finanšu aktīvi	946	1 502	946	1 502
Kopā aktīvi	1 040 401	968 267	1 033 861	975 766
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	34 708	36 290	34 708	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	153 328	153 784	153 328	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 160	85 513	85 160	85 513
Atbalsta programmu finansējums	457 706	375 280	457 706	375 280
Kopā saistības	730 902	650 867	730 902	650 867

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

	1.līmenis		2.līmenis		3.līmenis		Kopā	
	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.	31.03.2023.	31.12.2022.
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	-	-	9 515	9 515	-	-	9 515	9 515
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 232	14 232	14 232	14 232
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	55 451	53 453	55 451	53 453
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	643 619	571 724	-	-	643 619	571 724
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	90	-	-	90	90
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	310 730	325 250	310 730	325 250
Granti	-	-	-	-	66 020	58 280	66 020	58 280
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Kredīti ar kapitāla atlaidi	-	-	-	-	722	-	722	-
Finanšu aktīvi	-	-	-	-	946	1 502	946	1 502
Kopā aktīvi	-	-	653 224	581 329	448 101	452 717	1 101 325	1 034 046
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	457 706	375 280	457 706	375 280
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	34 708	36 290	34 708	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	153 328	153 784	153 328	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	85 160	85 513	85 160	85 513
Kopā saistības	-	-	-	-	730 902	650 867	730 902	650 867

26 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 kotētās finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Sabiedrība izmanto nekorģētās 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.

Ieguldījumu vērtspapīri

Ieguldījumu 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 vērtspapīru, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir Latvijas valsts parāda vērtspapīri, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatot pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, izņemot ieguldījumus Baltijas Inovāciju fondā (*Baltic Innovation Fund*), Sabiedrības līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode. Ieguldījumi Baltijas Inovāciju fondā (*Baltic Innovation Fund*) tiek vērtēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

26 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 trīm 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.

Atbalsta programmu finansējums

Atbalsta programmu finansējums ir saistības, kas tiek izmantotas atbalsta programmu likviditātes nodrošināšanai un sagaidāmo kredītzaudējumu segšanai, kā arī atbalsta programmu vadības izmaksu kompensēšanai. Atbalsta programmu sagaidāmie kredītzaudējumi visā programmu darbības laikā tiek segti no Riska seguma rezerves, kas ir daļa no atbalsta programmu finansējuma. Sabiedrība atbalsta programmu finansējuma patieso vērtību nosaka reizi gadā, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi. Diskontētās naudas plūsmas metodi izmanto, lai noteiktu aplēsto sagaidāmo kredītzaudējumu pašreizējo vērtību nākamajos trīs gados pēc pārskata perioda beigām tajās atbalsta programmās, kurās Sabiedrība ir principiālis un tiek izsniegti jauni apjomi. Sabiedrība izmanto iekšējo informāciju, lai aplēstu sagaidāmos kredītzaudējumus, kas naudas plūsmās tiek ietverti apmērā, kas nepārsniedz Riska seguma rezerves apjomu pārskata perioda beigās. Savukārt aprēķinos izmantotā diskonta likme atspoguļo Sabiedrības pašreizējo, finanšu tirgus aizņēmuma likmi pārskata perioda beigās. Diskonta likme ir nenovērojams lielums, tāpēc Sabiedrība veica tās juftīguma analīzi.

27 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

27 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 31.martam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums*	Garantiju pakalpojums*	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	4 357	866	1	-	465	-	2	5 691
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)</i>	4 273	-	-	-	465	-	2	4 740
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (4.pielikums)</i>	-	757	-	-	-	-	-	757
Procentu izdevumi	(1 263)	-	-	-	(171)	-	-	(1 434)
Neto procentu ieņēmumi	3 094	866	1	-	294	-	2	4 257
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	203	303	528	1 300	-	-	10	2 344
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(144)	(60)	(500)	(274)	-	-	(10)	(988)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	59	243	28	1 026	-	-	-	1 356
(Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(1)	(1)	-	-	-	-	-	(2)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	254	-	-	-	-	254
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(246)	-	-	-	-	(246)
Citi ieņēmumi	-	-	-	6	573	51	114	744
Citi izdevumi	(44)	(10)	1	(9)	(112)	(51)	(4)	(229)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	3 108	1 098	38	1 023	755	-	112	6 134
Personāla izmaksas	(941)	(275)	(53)	(198)	(56)	-	(77)	(1 600)
Administratīvās izmaksas	(249)	(97)	(18)	(82)	(20)	-	(15)	(481)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(83)	(40)	(19)	(40)	(12)	-	(10)	(204)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(256)	296	-	-	-	-	-	40
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 579	982	(52)	703	667	-	10	3 889
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	53 866	-	-	-	-	53 866
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	14 232	-	-	-	-	14 232
Pārējie ieguldījumi	-	-	15 741	-	-	-	-	15 741
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	43	14	3	18	2 051	-	3	2 132
Kopā segmenta aktīvi	676 478	172 689	157 408	84 709	89 694	-	2 740	1 183 718
Kopā segmenta saistības	438 518	169 197	35 689	66 251	73 326	-	218	783 199
Kopā segmenta ārpusbalance	67 030	477 154	69 818	29 666	-	31 150	-	674 818
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	34 160	-	34 160

* 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

27 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	3 366	818	3	-	625	-	2	4 814
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)</i>	3 337	-	-	-	625	-	2	4 750
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (4.pielikums)</i>	-	786	-	-	-	-	-	786
Procentu izdevumi	(382)	(12)	(1)	-	(176)	-	-	(571)
Neto procentu ieņēmumi	2 984	806	2	-	449	-	2	4 243
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	34	206	687	263	-	-	16	1 206
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(34)	(103)	(684)	(263)	-	-	(16)	(1 100)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	-	103	3	-	-	-	-	106
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	6	7	1	-	-	-	-	14
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	48	-	-	-	-	48
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 647	-	-	-	-	1 647
Citi ieņēmumi	-	-	-	3	454	160	2	619
Citi izdevumi	(81)	(21)	-	(9)	(140)	(160)	(3)	(414)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	2 909	895	139	(6)	763	-	1	4 701
Personāla izmaksas	(859)	(206)	(30)	(229)	(57)	-	(55)	(1 436)
Administratīvās izmaksas	(225)	(70)	(2)	(34)	(20)	-	(6)	(357)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(93)	(46)	(23)	(47)	(14)	-	(10)	(233)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(225)	(769)	-	-	-	-	88	(906)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 507	(196)	84	(316)	672	-	18	1 769
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	51 887	-	-	-	-	51 887
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	14 012	-	-	-	-	14 012
Pārējie ieguldījumi	-	-	9 702	-	-	-	-	9 702
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu ipašumu iegāde	27	14	3	14	3 379	-	2	3 439
Kopā segmenta aktīvi	514 876	165 668	150 809	67 579	86 585	-	47 472	1 032 989
Kopā segmenta saistības	296 592	98 801	46 341	69 971	74 908	-	4 326	590 939
Kopā segmenta ārpusbilance	26 239	422 992	85 863	14 573	110	32 898	-	582 675
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	31 504	-	31 504

28 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

72 - 73

Rādītāju definīcijas

74 - 75

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2023.gada 3 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 12 mēneši (revidēts)	2022.gada 9 mēneši (nerevidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	4 257	16 974	12 458
Peļņa no pamatdarbības	3 889	11 484	6 741
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	3 889	11 484	6 741
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	37.25%	38.26%	43.22%
Darbinieku skaits	244	234	232
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 183 718	1 099 588	1 107 972
Finanšu parādsaistības	643 219	458 382	467 818
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	26.02%	27.01%	24.11%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	400 519	395 983	391 303
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	287 884	297 218	307 793
Riska seguma rezerve	200 651	230 524	234 831
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 475)	(38 039)	(33 992)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	126 158	109 979	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(450)	(5 246)	(3 025)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	378%	366%	567%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	42 903	89 534	115 216
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	-	3 526	2 941
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(5 261)	(8 437)	(6 540)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 030 503	1 064 821	1 048 653
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	311 719	311 844	322 528
Garantijas	477 154	481 013	459 627
Riska kapitāla fondi	92 495	90 277	86 383
Zemes fonds, t.sk.	82 679	80 542	84 135
- reversās nomas darījumi	27 228	27 089	34 384
- ieguldījumu īpašumi	55 451	53 453	49 751
Kopā	964 047	963 676	952 673
Līgumu skaits	34 558	33 976	33 579
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	27 850	95 820	73 177
Garantijas	26 973	153 067	111 059
Riska kapitāla fondi	4 470	18 526	10 344
Zemes fonds, t.sk.	2 911	7 414	6 788
- reversās nomas darījumi	830	3 105	2 847
- ieguldījumu īpašumi	2 081	4 309	3 941
Kopā	62 204	274 827	201 368
Līgumu skaits	1 566	6 539	4 914
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	123%	123%	179%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	3 951	4 118	4 106
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	2021	2020	2019	2018	2017
	(revidēts)	(revidēts)	(revidēts)	(revidēts)	(revidēts)	(korģēts) *
Galvenie finanšu dati						
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	16 974	16 717	14 572	11 569	11 302	11 602
Peļņa no pamatdarbības	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***	38.26%	39.46%	47.51%	52.58%	74.84%	50.30%
Darbinieku skaits	234	226	211	203	222	230
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 099 588	976 204	850 704	560 061	495 939	453 668
Finanšu parādsaistības	458 382	360 909	342 490	217 943	177 249	146 157
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****	27.01%	33.82%	33.56%	29.40%	31.70%	35.10%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	395 983	440 736	382 594	232 738	221 590	222 848
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	297 218	285 954	180 205	87 456	77 815	67 593
Riska seguma rezerve	230 524	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	(5 246)	(3 446)	(6 429)	-	-	-
Likviditātes rādītājs 180 dienām *****	366%	518%	464%	582%	227%	482%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	89 534	49 555	21 966	39 813	7 997	(10 146)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	3 526	43 768	165 800	18 700	12 013	22 299
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(8 437)	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.gadu.

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

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

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

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

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

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

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