

## **AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”**

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats  
par 9 mēnešu periodu līdz 2023.gada 30.septembrim

| <b>SATURA RĀDĪTĀJS</b>                             | <b>Lapa</b> |
|----------------------------------------------------|-------------|
| 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 - 72     |
| Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem | 73 – 77     |

AS "Atbilstības finanšu institūcija Altum"  
 Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija  
 tālrunis: + 371 67774010  
 e-pasts: altum@altum.lv  
 Reģistrācijas Nr.: 50103744891  
[www.altum.lv](http://www.altum.lv)

## Altum

**MISIJA** "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

**VĪZIJA** "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

**VĒRTĪBAS** "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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

## Ilgtermiņa mērķi periodā līdz 2024.gadam

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

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



# Vadības ziņojums

## Darbība pārskata periodā

2023.gada 9 mēnešos AS "Atbilstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 13.8 milj. eiro peļņu.

## Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

|                                                                                           | 2023.gada<br>9 mēneši<br>(nerevidēts) | 2022.gada<br>9 mēneši<br>(nerevidēts) | 2022.gada<br>12 mēneši<br>(revidēts) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Galvenie finanšu dati</b>                                                              |                                       |                                       |                                      |
| Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)                                                      | 12 894                                | 12 458                                | 16 974                               |
| Peļņa no pamatdarbības                                                                    | 13 806                                | 6 741                                 | 11 484                               |
| Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)                                                      | 13 806                                | 6 741                                 | 11 484                               |
| Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)                                                      | 33.15%                                | 43.22%                                | 38.26%                               |
| Darbinieku skaits                                                                         | 254                                   | 232                                   | 234                                  |
| Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)                                                                 | 1 246 138                             | 1 107 972                             | 1 099 588                            |
| Finanšu parādsaistības                                                                    | 756 959                               | 438 447                               | 458 382                              |
| <b>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējle pārvaldītie aktīvi (KPA) *</b>    | <b>23.92%</b>                         | <b>24.11%</b>                         | <b>27.01%</b>                        |
| Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)                                                        | 382 939                               | 391 303                               | 395 983                              |
| <b>Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)</b>                                                  | <b>358 834</b>                        | <b>307 793</b>                        | <b>297 218</b>                       |
| Riska seguma rezerve                                                                      | 306 615                               | 234 831                               | 230 524                              |
| Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem                                           | (40 943)                              | (33 992)                              | (38 039)                             |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)                                 | 93 413                                | 109 979                               | 109 979                              |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales | (251)                                 | (3 025)                               | (5 246)                              |
| Likviditātes rādītājs 180 dienām **                                                       | 484%                                  | 567%                                  | 366%                                 |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)                                            | 43 574                                | 115 216                               | 89 534                               |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                          | -                                     | 2 941                                 | 3 526                                |
| Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                          | (6 440)                               | (6 540)                               | (8 437)                              |
| <b>Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem</b>                     | <b>1 069 303</b>                      | <b>1 048 653</b>                      | <b>1 064 821</b>                     |
| <b>Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***</b>                                |                                       |                                       |                                      |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                   | 338 374                               | 322 528                               | 311 844                              |
| Garantijas                                                                                | 486 464                               | 459 627                               | 481 013                              |
| Riska kapitāla fondi                                                                      | 90 403                                | 86 383                                | 90 277                               |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                        | 83 442                                | 84 135                                | 80 542                               |
| - reversās nomas darījumi                                                                 | 26 060                                | 34 384                                | 27 089                               |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                     | 57 382                                | 49 751                                | 53 453                               |
| <b>Kopā</b>                                                                               | <b>998 683</b>                        | <b>952 673</b>                        | <b>963 676</b>                       |
| Līgumu skaits                                                                             | 36 198                                | 33 579                                | 33 976                               |
| <b>Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***</b>                 |                                       |                                       |                                      |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                   | 93 361                                | 73 177                                | 95 820                               |
| Garantijas                                                                                | 82 199                                | 111 059                               | 153 067                              |
| Riska kapitāla fondi                                                                      | 14 676                                | 10 344                                | 18 526                               |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                        | 7 580                                 | 6 788                                 | 7 414                                |
| - reversās nomas darījumi                                                                 | 3 405                                 | 2 847                                 | 3 105                                |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                     | 4 175                                 | 3 941                                 | 4 309                                |
| <b>Kopā</b>                                                                               | <b>197 816</b>                        | <b>201 368</b>                        | <b>274 827</b>                       |
| Līgumu skaits                                                                             | 3 709                                 | 4 914                                 | 6 539                                |
| Piesaitītā privātā finansējuma sviras koeficients                                         | 122%                                  | 179%                                  | 123%                                 |
| Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)                             | 3 932                                 | 4 106                                 | 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 apjomas tiek uzrādīti 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 neizsniedz aizdevumus tieši uzņēmumiem Ukrainā, Krievijas Federācijā un Baltkrievijā. Līgumi ar darījumu partneriem par norēķinu izpildi ar klientiem, kā arī par finanšu darījumu slēgšanu Sabiedrības likviditātes un aktīvu un pasīvu vadības nodrošināšanai, ir noslēgti tikai ar Latvijas Republikā reģistrētām finanšu iestādēm.

Garantiju portfeli tieša ietekme ir iespējama no Sabiedrības izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas rezidenti, jo Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra apturēja jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. 2023.gada 30.septembrī Sabiedrībai ir augsta riska ekspozīcijas 76.5 tūkst. eiro apmērā, 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. Makroekonomisko scenāriju prognožu mērena uzlabošanās salīdzinājumā ar 2022.gada decembri ir rezultējies uzkrājumu SKZ samazinājumā par 452 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu un par 98 tūkst. eiro garantijām.

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 1,902 tūkst. eiro un garantijām 856 tūkst. eiro apjomā un tā nav mainījies kopš 2022.gada 31.decembra, ņemot vērā, ka nav identificētas izmaiņas iepriekš veiktajā novērtējumā un nepieciešamajā uzkrājumu SKZ apjomā.

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds", tā ieguldījumu portfelis Krievijas Federācijas kara Ukrainā kontekstā ir diversificēts pēc nozarēm un reģioniem, kuros fonda portfeļa uzņēmumi gūst ieņēmumus, un tas ir vērtējams kā zaudējumus mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas Federācijas kara Ukrainā ietekme uz katru no portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga, tomēr līdzīgi kā iepriekšējos periodos būtiskākā ietekme tieši no kara un ar to saistīto sankciju izrietošajām tiešajām un netiešajām sekām bija diviem portfeļa uzņēmumiem. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme 2023.gada 30.septembrī bija 122 tūkst. eiro (Sabiedrības daļa).

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 ieguldījuma specifisko situāciju. Veicot ieguldījumu vērtēšanu, Altum ņem vērā nākotnes perspektīvas, un portfeļuzņēmumu patiesā vērtība tiek savlaicīgi koriģēta. 3.ceturksņa pārrunās ar riska kapitāla fondu pārvaldniekiem netika identificēti jauni portfeļuzņēmumi, kas pakļauti kara radītajai ietekmei, kā arī noskaidrots, ka iepriekš ietekmētie portfeļuzņēmumi lielākoties ir veiksmīgi pielāgojušies izmaiņām un turpina saimniecisko darbību citos tirgos.

Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme 2023.gada 30.septembrī bija 5.7 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 7.2 milj. eiro), no kuriem tiešā ietekme – 1.6 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2.5 milj. eiro) un netiešā ietekme – 4.1 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 4.7 milj. eiro).

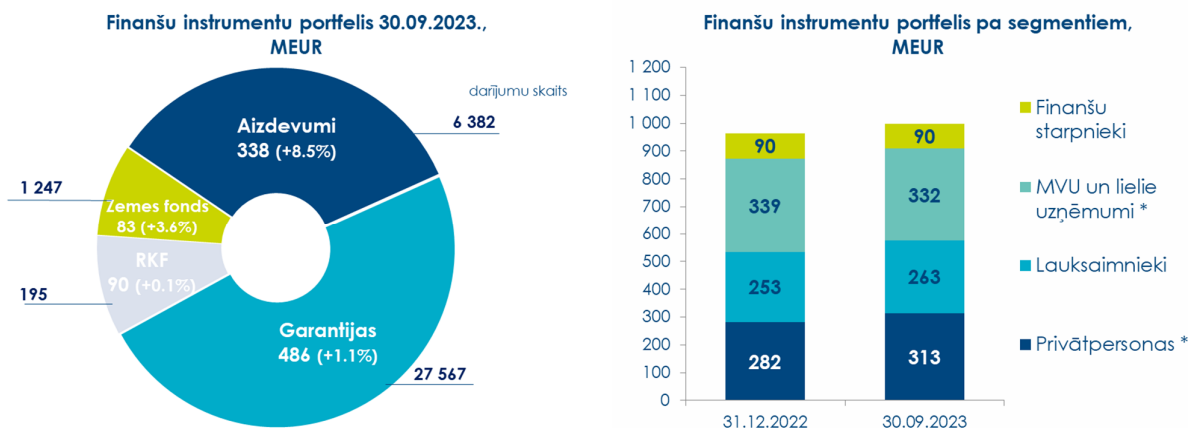
Detalizētāka informācija atspoguļota Finanšu pārskata 3.pielikumā (3).

## 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 30.septembrī Sabiedrības atbalsta instrumentu bruto portfelis bija 1,084 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 1,065 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastādīja 999 milj. eiro, ko veido 35,391 projekti (2022.gada 31.decembrī: 964 milj. eiro un 33,976 projekti).



\* Kredītportfelis daudzdzīvokļu māju siltināšanas aizdevumu programmā un daudzdzīvokļu māju remonta aizdevumu programmā par stāvokli uz 2022.gada 31.decembrī attiecīgi 14.1 milj. eiro un 1.1 milj. eiro apmērā pārklassificēts no MVU un lielo uzņēmumu segmenta uz Privātpersonu segmentu

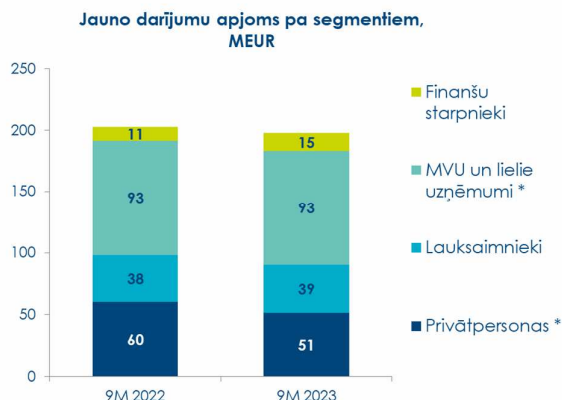
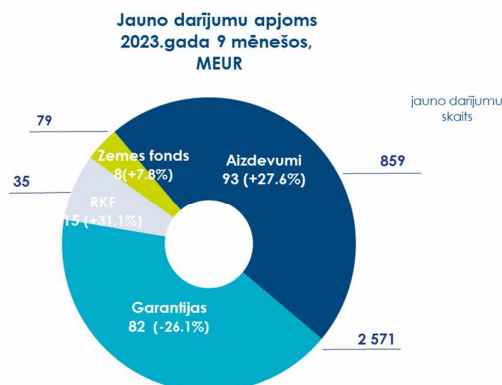
2023.gada 9 mēnešos Sabiedrības finanšu instrumentu bruto portfelis pieauga par 35 milj. eiro (+3.6%) pēc apjoma un 1,415 (+4.2%) pēc projektu skaita. Šajā periodā portfeļa apjoms pieauga visos finanšu instrumentos. Kredītportfelis palielinājās par 27 milj. eiro (+8.5%), kas vairākas reizes pārsniedza kredītportfeļa pieaugumu attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad kredītportfelis palielinājās par 7 milj. eiro (+2.2%). Savukārt garantiju portfelis 2023.gada 9 mēnešos pieauga tikai par 6 milj. eiro (+1.1%), kas ir vairākas reizes mazāk nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad garantiju portfelis palielinājās par 45 milj. eiro (+10.8%). Kredītportfeļa un garantiju portfeļa apjomus joprojām būtiski ietekmēja esošā Covid-19 atbalsta instrumentu portfeļa straujā amortizācija (Covid-19 atbalsta instrumentu (aizdevumi un garantijas) portfelis 2022.gada 31.decembrī bija 49 milj. eiro, savukārt 2023.gada 30.septembrī – 21 milj. eiro), tomēr šo samazinājumu spēja kompensēt jauno darījumu apjomi. Zemes fonda portfelis 2023.gada 9 mēnešos pieauga par 3 milj. eiro (+3.6%), kas tomēr bija būtiski mazāk nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 5 milj. eiro (+6.3%). Ieguldījumu riska kapitāla fondos portfeļa pieaugums bija neliels – 0.1 milj. eiro (+0.1%) un tas bija līdzīgs portfeļa pieaugumam attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad ieguldījumu riska kapitāla fondos portfelis palielinājās par 0.4 milj. eiro (+0.5%).

Segmentu griezumā lielākais Sabiedrības portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielo uzņēmumu) segmentā – 33% (2022.gada 31.decembrī: 35%), tālāk seko Privātpersonas – 31% (2022.gada 31.decembrī: 29%), Lauksaimnieki – 27% (2022.gada 31.decembrī: 26%) un Finanšu starpnieki – 9% (2022.gada 31.decembrī: 10%). 2023.gada 9 mēnešos lielākais portfeļa apjoma pieaugums bija Privātpersonu segmentā – 32 milj. eiro (+11.2%), kas par gandrīz ceturtdaļu mazāk nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad portfelis palielinājās par 39 milj. eiro (+18.6%). Ņemot vērā, ka Privātpersonu segmenta portfeli veido daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi un garantijas, kā arī mājokļu garantijas, kam raksturīgi gari atmaksas termiņi (virs 10 gadiem), šī segmenta portfeļa lēnāka amortizēšanās un mazāki jauno darījumu apjomi nodrošināja konstantu portfeļa pieaugumu, neskatoties uz augsto inflāciju, pieaugošajām būvniecības izmaksām un augstajām procentu likmēm. Segmenta Lauksaimnieki portfelis pieauga par 10 milj. eiro (+4.1%), kas ir trīs reizes mazāk nekā 2022.gada 9 mēnešos, kad šī segmenta portfelis pieauga par 34 milj. eiro (+14.9%), ko ietekmēja krietni lielāki jauno darījumu apjomi 2022.gada 9 mēnešos lauksaimnieku aizdevumu programmās un Zemes fondā salīdzinājumā ar tādu pašu periodu 2023.gadā. Joprojām vērojams MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfeļa samazinājums, kas 2023.gada 9 mēnešos bija 7 milj. eiro (-2.1%) pretstatā 16 milj. eiro (-4.4%) 2022.gada 9 mēnešos, ko pamatā ietekmēja esošā Covid-19 atbalsta instrumentu portfeļa straujā amortizācija un mazāki jauno darījumu apjomi.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Jauno darījumu apjoms

Jauno darījumu apjoms 2023.gada 9 mēnešos bija par 2.4% (-5 milj. eiro) mazāks nekā 2022.gada 9 mēnešos. 2023.gada 9 mēnešos izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai bija 198 milj. eiro, no tiem 47% (93 milj. eiro) izsniegti aizdevumu programmās, 42% (82 milj. eiro) – garantiju programmās, 4% (8 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai un 7% (15 milj. eiro) – riska kapitāla instrumentu programmās. Kopā atbalstīti 3,544 projekti (-27.7% salīdzinājumā ar 2022.gada 9 mēnešiem).



\* Jauno darījumu apjoms daudzdzīvokļu māju siltināšanas aizdevumu programmā un daudzdzīvokļu māju remonta aizdevumu programmā 2022.gada 9 mēnešos attiecīgi 3.1 milj. eiro un 0.5 milj. eiro apmērā pārklassificēts no MVU un lielo uzņēmumu segmenta uz Privātpersonu segmentu

2023.gada 9 mēnešos vislielākais jauno darījumu apjoms bija MVU un lielo uzņēmumu (Midcaps) segmentā, sastādot 47% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 26%, Lauksaimnieku segmentā – 20% un Finanšu starpnieku segmentā – 8%. Jauno darījumu apjoma kritums skaidrojams ar uzņēmēju un privātpersonu joprojām piesardzīgu un nogaidošu attieksmi pret jaunām investīcijām un kredītsaistību uzņemšanos, ko ietekmē augstā inflācija, lai gan tās temps ir sācis stabilizēties, un aizvien augošās procentu likmes, ko ietekmēja Eiropas Centrālās bankas procentu likmju palielināšana šī gada laikā, reaģējot uz ilgstoši augsto inflāciju.

Lielākais jauno darījumu apjoma kritums 2023.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2022.gadā bija Privātpersonu segmentā (-14.8%), ko ietekmēja jauno darījumu apjomi mājokļu garantiju programmās un daudzdzīvokļu māju programmās. Mājokļu garantiju programmās – jaunajām ģimenēm, jaunajiem speciālistiem un NBS karavīriem – jauno darījumu apjomi 2023.gada 9 mēnešos sastādīja 2/3 no jauno darījumu apjoma attiecīgajā periodā 2022.gadā un to ietekmēja augstās procentu likmes, banku kreditēšanas sabremzēšanās un augstās būvniecības izmaksas. Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2023.gada 30.septembrim mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 24.449 garantijas 196 milj. eiro apmērā. Daudzdzīvokļu māju siltināšanas programmā jauno darījumu apjomi 2023.gada 9 mēnešos bija 17 milj. eiro (visi aizdevumi), savukārt 2022.gada 9 mēnešos – 22 milj. eiro, t.sk., 18 milj. eiro garantijas un 4 milj. eiro aizdevumi. Jauno darījumu apjomus daudzdzīvokļu māju siltināšanas programmā ietekmēja tās īstenošanas cikls ES fondu plānošanas periodu ietvaros, kad noslēdzas iepriekšējā plānošanas perioda programma, bet vēl nav uzsākta jauna, Atjaunošanas un noturības mehānisma finansēta, atbalsta programma daudzdzīvokļu māju segmentam – esošajā programmā pieejamā grantu finansējuma piešķiršana noslēdzās 2022.gada 31.decembrī, tāpēc šajā programmā vēl pieejamās Altum garantijas banku finansējumam daudzdzīvokļu māju siltināšanas projektiem tika izsniegtas vēl 2022.gada beigās, savukārt aizdevumu izsniegšana turpinājās arī 2023.gadā un sāka pieaugt tikai ar 2023.gada 2.ceturksni, atsākoties aktīvajai būvniecības sezonai. Privātpersonu segmentā jāizceļ arī daudzdzīvokļu māju remonta programma, kas tika uzsākta 2022.gadā un uzrāda stabilu un augošu apjomu – 3.5 milj. eiro 2023.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar 0.5 milj. eiro 2022.gada 9 mēnešos, un kuras piedāvājums tiek paplašināts, ļaujot prognozēt pieprasījuma kāpumu.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Jauno darījumu apjoms (turpinājums)

Jauno darījumu apjoms Lauksaimnieku segmentā 2023.gada 9 mēnešos un 2022.gada 9 mēnešos bija līdzīgs, attiecīgi 39 milj. eiro un 38 milj. eiro. Kopumā iepriekšējo gadu labās ražas stiprināja lauksaimnieku finansiālo stāvokli, kas ļāva saņemt labākus kreditēšanas nosacījumus bankās – jauno darījumu apjoms lauksaimniecības zemes iegādes aizdevumu programmā samazinājās par 45% salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2022.gadā un apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programmā – par 34%, savukārt mazo aizdevumu lauku teritorijās programmā palielinājās par 31%, bet Zemes fonda darījumi pieauga par 12%.

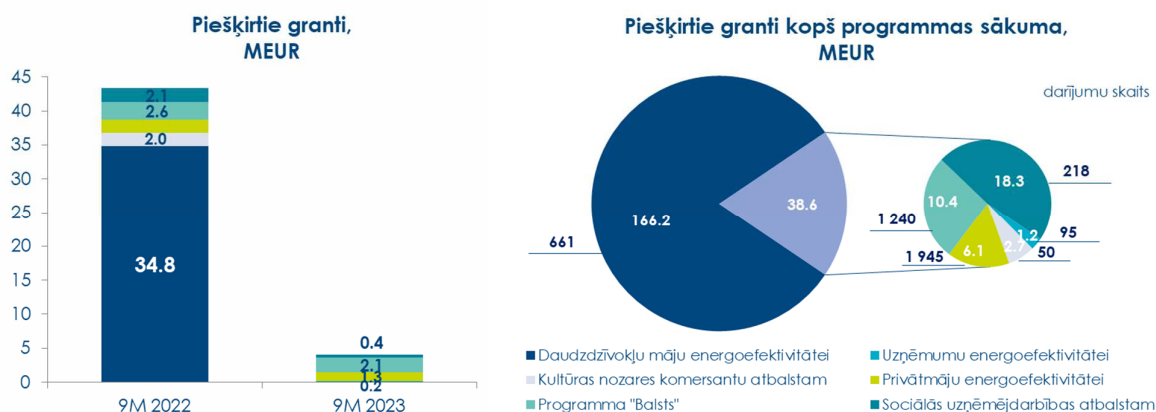
Jauno darījumu apjoms MVU un lielo uzņēmumu segmentā 2023.gada 9 mēnešos bija nedaudz mazāks nekā salīdzinājumā ar tādu pašu periodu 2022.gadā par 0.3% (-0.3 milj. eiro). Jauno darījumu apjoms pieaudzis vairākās jaunajās atbalsta programmās – Krievijas militārās agresijas Ukrainā radīto seku mazināšanai (+8.9 milj. eiro), investīciju aizdevumu lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi programmā (+2.9 milj. eiro) un Atjaunošanas un noturības mehānisma (ANM) programmās (+2.4 milj. eiro). Turpmākajos mēnešos sagaidāms straujāks jauno darījumu apjoma kāpums investīciju aizdevumu lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi programmā un ANM programmās ņemot vērā līdz pārskata perioda beigām jau apstiprinātos projektus, attiecīgi 75 milj. eiro un 20 milj. eiro apmērā. Savukārt jauno darījumu apjoms būtiski samazinājās MVU izaugsmes aizdevumu programmā un starta un mikro aizdevumu programmās, attiecīgi par 27% (-4.8 milj. eiro) un 26% (-1 milj. eiro), kā arī komersantu garantiju programmās par 17% (-9 milj. eiro), bet palielinājās gandrīz 2 reizes (+ 7 milj. eiro) aizdevumu programmās uzņēmumu energoefektivitātes paaugstināšanai un ilgtspējai. 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 izsniegto garantiju apjomā, jo tiek uzskatīti par garantiju pagarinājumu, tomēr šādu darījumu apjoms ir diezgan ievērojams, 2023.gada 9 mēnešos pagarinot garantijas 59 milj. eiro apmērā (2022.gada 9 mēnešos: 50 milj. eiro). Lai palielinātu jauno darījumu apjomus MVU segmentā, Sabiedrība piemēros procentu likmes samazinājumu par 50% jaunajiem darījumiem 12 mēnešu periodā, nosakot papildus procentu likmes atlaidi 50 procentpunktu apmērā jauniem, uz ilgtspēju vērstiem projektiem.



## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Sabiedrība papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī grantu programmas – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes 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.



2023.gada 9 mēnešos visās grantu programmās kopā piešķirts 681 grants par kopējo summu 4 milj. eiro (2022.gada 9 mēnešos: 1,084 granti par kopējo summu 43 milj. eiro). Kopš 2022.gada beigām daudzdzīvokļu māju siltināšanas programmā jauni granti vairs netiek piešķirti, šobrīd notiek apstiprināto projektu realizācija.

2023.gada 30.septembrī kopējais grantu portfelis Sabiedrības apkalpošanā bija 86 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 101 milj. eiro), no kura 82 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 97 milj. eiro) veido daudzdzīvokļu māju siltināšanas programmas grantu portfelis.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Sabiedrība turpina nostiprināt savu lomu kā galvenais valdības partneris finanšu instrumentu programmu īstenošanai ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) līdzfinansējumu. Kopumā Eiropas Atjaunošanas un noturības mehānisma plāna (ANM) un ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros finanšu instrumentu veidā būs pieejami vismaz 650 milj. eiro.

Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju ir uzsākts darbs pie jauno programmu izstrādes ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros.

2023.gada 13.jūnijā Ministru Kabinets apstiprināja Baltijas MVU IPO fonda izveidi, kas tiks veidots kopā ar Lietuvas attīstības finanšu institūciju INVEGA. Fonda mērķis ir atbalstīt un diversificēt Baltijas MVU, kā arī mazo vidējās kapitalizācijas uzņēmumu (small mid-caps) un inovatīvi vidējās kapitalizācijas uzņēmumu (innovative mid-caps) piekļuvi finansējumam un attīstīt Baltijas kapitāla tirgu saskaņā ar ES kapitāla tirgus mērķiem. Fonda kopējais finansējums ir 50 milj. eiro, no kuriem Sabiedrība investēs 20 milj. eiro. Līdz 2024.gada 1.pusgada beigām ir plānots atlasīt MVU IPO fonda pārvaldnieku.

Īstenojot ES kohēzijas politiku 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros, Ministru Kabinets 2023.gada 15.augustā apstiprināja 5.paaudzes riska kapitāla fondu izveidi. 5.paaudzes riska kapitāla fondiem paredzētais finansējums ir 93 milj. eiro, ko plānots investēt 3 jaunuzņēmumu riska kapitāla fondos, 1 sākuma stadijas un 1 izaugsmes stadijas riska kapitāla fondā.

Tāpat Sabiedrība aktīvi strādā pie ilgtspējīga finansējuma jaunajiem produktiem.

Turpinās darbs arī pie vairāku esošo programmu ieviešanas un nosacījumu uzlabošanas:

- ANM uzņēmumu energoefektivitātes programma: uzņēmumiem ir pieejams finansējums 80.5 milj. eiro apmērā energoefektivitātes paaugstināšanai un atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju plašākai izmantošanai. Finansējums 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 ir 30% apmērā, bet ne vairāk kā 1.5 milj. eiro un to piešķirs, kad projekts būs realizēts un mērķa rādītāji sasniegti. Programma ir papildināta ar garantijām elektro auto iegādei uzņēmumiem šim mērķim paredzot finansējumu 5 milj. eiro apmērā. Līdz 2023.gada 30.septembrim apstiprināti 43 darījumi 5.5 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 4.4 milj. eiro), no kuriem par 31 jau ir noslēgti līgumi 3.4 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 2.4 milj. eiro).
- ANM uzņēmumu digitalizācijas programma: uzņēmējiem ir pieejams finansējums 45.1 milj. eiro apmērā uzņēmumu digitālās transformācijas, t.i. digitalizācijas, automatizācijas un robotizācijas, veicināšanai. Finansējums 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. Līdz 2023.gada 30.septembrim apstiprināti 8 darījumi 4.0 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 3.4 milj. eiro), no kuriem par 4 jau ir noslēgti līgumi 1.2 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 1 milj. eiro).
- ANM daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma: programmas ietvaros ir pieejams 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. Līdz 2023.gada 30.septembrim nav apstiprināts neviens darījums.
- ANM zemo īres mājokļu būvniecības programma: programmas ietvaros ir pieejams 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 ir pieejams kā Sabiedrības aizdevums vai paralēlais aizdevums ar kapitāla atlaidi pamatsummas dzēšanai, aizdevuma termiņš – līdz 30 gadiem. Kapitāla atlaide līdz 30% apmērā un to piešķirs, kad ēka būs nodota ekspluatācijā un izīrēti vismaz 90% dzīvokļu. Līdz 2023.gada 30.septembrim apstiprināts 1 darījums 10.3 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 3.1 milj. eiro).

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- Lielo investīciju aizdevumu programma ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem: programmas ietvaros uzņēmējiem ir pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi līdz 10 milj. eiro apmērā. Sabiedrība nodrošinās projektu finansēšanu ar aizdevumu potenciālās kapitāla atlaides apmērā, savukārt pārējais finansējums piesaistāms no citiem finansētājiem. Jaunā programma atšķiras no līdzšinējām uzņēmumu atbalsta programmām ar tajā ietverto kapitāla atlaidi jeb aizdevuma pamatsummas pilnīgu vai daļēju dzēšanu. Uzņēmums varēs pretendēt uz kapitāla atlaidi, ja tiks sasniegti projekta mērķi un izpildīti noteikti kritēriji. Kapitāla atlaidi plānots attiecināt pakāpeniski trīs gados pēc projekta īstenošanas un uzraudzības perioda beigām. Līdz 2023.gada 30.septembrim Sabiedrība ir apstiprinājusi 11 pieteikumus par kopējo attiecināmās kapitāla atlaides apjomu 67 milj. eiro, no kuriem par 7 jau ir noslēgti līgumi (attiecināmais kapitāla atlaides apmērs 42 milj. eiro), savukārt 11 pieteikumi (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 68 milj. eiro) ir Sabiedrības izvērtēšanā. 2023.gada 3.jūlijā Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums palielināt programmas finansējumu no 99.6 milj. eiro uz 152.1 milj. eiro, papildus finansējumu 52.5 milj. eiro apmērā pārdalot no Covid-19 atbalsta pasākumiem iezīmētā, bet neizmantojā finansējuma, un valsts budžeta 2024.gadā. Tāpat programmas nosacījumus ir plānots grozīt, papildinot ar iespēju uzņēmumiem neizmantojot bankas finansējumu, bet šīs izmaiņas vēl ir jāapstiprina Ministru kabinētā.
- Atbalsta programma uzņēmumiem, kuru darbība cietusi Krievijas agresijas pret Ukrainu rezultātā: programmas finansējums 21.5 milj. eiro aizdevumiem un 12.5 milj. eiro garantijām paredzēts dzīvotspējīgiem uzņēmumiem to biznesa modeļa pielāgošanai, eksporta spējas uzlabošanai, jaunu tirgu iekarošanai, jaunām tehnoloģijām un procesu optimizācijai, produktu izstrādei Krievijas Federācijas kara pret Ukrainu apstākļos. Programmas finansējums uzņēmumiem būs pieejams līdz 2023.gada 31.decembrim. Līdz 2023.gada 30.septembrim aizdevumu programmas ietvaros Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus par kopējo summu 13.9 milj. eiro.
- Daudzdzīvokļu māju remontu aizdevumu programma: tās ietvaros ir izveidots Remonta fonds finansējumam remontu un citu saistīto izmaksu segšanai daudzdzīvokļu mājām. Finansējums 31 milj. eiro 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. Programmā var pietiekties 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. 2023.gada 23.maijā Ministru kabinets papildināja šo programmu ar iespēju daudzdzīvokļu mājas dzīvokļu īpašniekiem pietiekties aizdevumam, lai izpirktu zemi, uz kuras atrodas daudzdzīvokļu māja, no tās īpašniekiem. Pieteikumu pieņemšanu šādam aizdevumam Sabiedrība uzsāka 2023.gada 27.jūlijā.
- Privātmāju energoefektivitātes atbalsta programma: tās ietvaros paredzēts piešķirt portfeljgarantiju, tehnisko palīdzību un grantu privātmājas energoefektivitātes paaugstināšanai. Maksimālais tehniskās palīdzības apjoms vienam atbalsta saņēmējam paredzēts līdz 1,000 eiro, savukārt grants par dzīvojamās mājas energoefektivitātes klases paaugstināšanu vienam atbalsta saņēmējam ir paredzēts 5,000 eiro apmērā. Ņemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros saņemto atbalstu, paplašināts potenciālo atbalsta saņēmēju loku, paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, kā arī atvieglojot 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.

Īstenojot Sabiedrības darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, 2023.gada 9 mēnešos 26% (2022.gada 9 mēnešos: 29%) no piešķirto aizdevumu skaita tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Pieteikuma skaita samazinājums centralizēti attālinātajā izvērtēšanā skaidrojams ar pieteikto projektu izmaksu pieaugumu kā rezultātā aizdevumu pieteikumu summas pārsniedz centralizēti attālinātajā izvērtēšanā noteikto limitu 25 tūkst. eiro – vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā ir palielinājusies no 14.7 tūkst. eiro 2022.gada 9 mēnešos uz 16.1 tūkst. eiro 2023.gada 9 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 87 tūkst. eiro 2022.gada 9 mēnešos uz 91 tūkst. eiro 2023.gada 9 mēnešos. Ņemot vērā pieteikto projektu izmaksu pieaugumu un vidējās aizdevuma summas centralizēti attālinātajā izvērtēšanā samazināšanos, Sabiedrība ir pārskatījusi centralizēti attālinātajā izvērtēšanā noteikto limitu 25 tūkst. eiro, to paaugstinot līdz 50 tūkst. eiro. Aizdevuma summas centralizēti attālinātajā izvērtēšanā palielinājums no 25 tūkst. eiro uz 50 tūkst. eiro, ko Sabiedrība ieviesa 2023.gada maijā, ir ietekmējis arī vidējās aizdevuma summas centralizēti attālinātajā izvērtēšanā lieluma izmaiņas 2023.gada 9 mēnešos. Ņemot vērā līdzšinējo kredītportfeļa kvalitāti darījumiem, kas pieņemti centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, Sabiedrība izvērtēs iespējamo aizdevuma summas limita centralizēti attālinātajā izvērtēšanā palielināšanu no 50 tūkst. eiro līdz 100 tūkst. eiro.

## 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 kredīspējas novērtējumu (*credit opinion*).

2023.gada 4.septembrī Moody's publicēja aktualizēto kredīspējas novērtējumu (*credit opinion*), kur Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitings Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu ir tādā pat līmenī kā tika pārāpstiprināts 2022.gada decembrī. Arī bāzes kredītnovērtējums (*baseline credit assessment*) Baa3 līdz ar īstermiņa reitingu P-2 nav mainījies.

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 piesaisti, esot regulāram kapitāla tirgus dalībniekam un emitējot obligācijas.

### Risku vadība

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

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

Ņemot vērā Sabiedrības darbību paaugstināto riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Sabiedrībā 2023.gada 30.septembrī ir izveidots riska segums 359 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 līdzi situācijas attīstībai Ukrainā. Sabiedrība veic uzraudzības pasākumus, lai pēc iespējas mazinātu iespējamo tiešo vai netiešo ietekmi uz Sabiedrības darbību no notikumiem Ukrainā vai sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku rezultātā, t.sk., bet ne tikai papildus uzrauga darījumus ar klientiem, kuru pamatdarbību varētu ietekmēt gan notikumi Ukrainā, gan ieviestās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku.

Līdztekus iepriekšminētajam Sabiedrība 2022.gada laikā ir veikusi nepieciešamos pasākumus, lai identificētu potenciālos grūfībās 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 ilgtspējā

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 attīstības finanšu institūcijām Eiropā. Altum uzņemas atbildību par savas ikdienas darbības ilgtermiņa ekonomisko, vides un sociālo ietekmi un pastāvīgi strādā, lai ar pieņemtajiem ieguldījuma lēmumiem, veidojot portfeli, sekmētu ilgtspējīgu attīstību, neradītu nelabvēlīgu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un sniegtu pozitīvu ieguldījumu uzņēmumu transformācijā uz ilgtspējīgu ekonomiku un veicinātu rīkoties atbildīgi savā uzņēmējdarbībā.

Vadoties pēc 2022.gadā sastādītās detalizētās ESG ceļa kartes, turpinās aktīvs darbs pie ceļa kartes soļiem, kas skar ESG aspektu integrāciju kredītriska vadībā Altum aizdevumu un garantiju portfeļiem MVU, Midcap un lauksaimnieku segmentos, 2023.gada 2.ceturksnī tika izstrādāta ESG risku būtiskuma analīzes metodoloģija un veikts izvērtējums MVU un lauksaimnieku segmentu aizdevumu un garantiju portfeļu jūtīgumam pret pārejas riskiem un dažādiem klimata fiziskajiem riskiem. Tas ir izejas punkts gan pārejas risku, gan klimata fizisko risku pārvaldībā, lai pieņemtie lēmumi varētu būt balstīti datos. Papildus tas veicina jaunu ilgtspējīga finansējuma produktu piedāvājuma izstrādi, lai sekmētu uzņēmumu veiksmīgu pāreju uz klimata neitrālu ekonomiku, kā arī spēja sekmīgi darboties piegāžu ķēdēs, ņemot vērā būtiskās izmaiņas uzņēmumu vērtības ķēžu ilgtspējas prasībās. Savukārt 2023.gada 2.pusgadā pabeigts darbs pie ESG risku novērtēšanas matricas un scoringa modeļa izstrādes. Šobrīd turpinās darbs pie pielāgotas klientu anketas izstrādes, lai iegūtu informāciju ESG risku izvērtējumam un attiecībā uz plānotajiem/faktiskajiem klientu ilgtspējas KPI's datiem.

Līdz šim esošos Altum ilgtspējīga finansējuma segmentus, kas noteikti, ievērojot Zaļo obligāciju ietvaru 2021 – energoefektivitāte, atjaunīgie energoresursi, pasīvās mājas un ilgtspējīgs transports, papildinās ar jaunu segmentu – “sekmēt uzņēmumu pāreju uz klimata neitrālu ekonomiku”, kas aktīvi tiek piedāvāts klientiem kopš 2023.gada rudens. Tas ietver ilgtspējīgu finansējumu, kas veicina uzņēmumu noturību pārejas riskiem, lai uzlabotu konkurenci un nezaudētu tirgus daļu un ieņēmumus, mainoties vērtības ķēžu prasībām ilgtspējas jomā. Jo sevišķi tas skar “jūtīgās” nozares – nozares ar augstu fosilo resursu patēriņu un/vai augstu jūtīgumu pret pārejas riskiem. Ilgtspējīga finansējuma risinājumi ietver gan uzņēmumu piegādes ķēžu dekarbonizāciju, gan investīcijas uzņēmuma produkta dzīves cikla dekarbonizācijai, gan tehnoloģijas ar mazāku CO2 emisiju ražošanas nozarēm, kas spiestas izmantot fosilos resursus, lai nodrošinātu augstu temperatūru savos ražošanas procesos, kā arī investīcijas klimata fizisko risku ietekmes mazināšanai.

2023.gada 3.ceturksnī turpinās darbs pie pašreizējo zaļo/ilgtspējīgo projektu noteikšanu MVU un lauksaimnieku segmentos un šo segmentu aizdevuma portfeļa radītās CO2 izmešu pēdas noteikšanas.

Šā gada laikā tiks noteikts ambīciju līmenis, kur Zaļo aktīvu koeficients jaunajiem aizdevumiem un esošajam aizdevumu portfeļim tiks definēts gan 3 gadu periodam, gan līdz 2030.gadam. Cita starpā, esošais klientu portfelis tiks pārskatīts, stimulējot klientu pāreju uz ilgtspējīgu attīstību, 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 uzsāka 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 paneļi u.c.) uzņēmumiem un energoefektivitātes paaugstināšana daudzīvokļu mājās, bet jaunais finansējums būs pieejams arī tādiem jauniem virzieniem kā tehnoloģiju pārnese un prototipēšana, inovācijas un digitalizācija. Bez tam jaunais struktūrfondu finansējums papildinās jau esošo finansējumu MVU izaugsmes aizdevumu programmā, starta aizdevumu programmā, individuālo garantiju un portfeļgarantiju programmās.

Lai sagatavotos Eiropas Savienības jaunās InvestEU programmas ieviešanai, 2023.gada 1.pusgadā sadarbībā ar atlasīto neatkarīgo auditoru ir veikts Sabiedrības atbilstības novērtējums (Pillar Assessment). Pilāru 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 pirmais posms tika pabeigts 2023.gada novembrī, 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 29.novembrī

## 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 77.lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pirmdokumentiem un atspoguļo faktisko un patieso Sabiedrības finanšu stāvokli 2023.gada 30.septembrī un 2022.gada 31.decembrī un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmā deviņu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023.gada 30.septembrī un 2022.gada 30.septembrī.

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 29.novembrī



# Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                                                                                                                | Pielikumi | 01.01.2023.-<br>30.09.2023.<br>(nerevidēts) | 01.01.2022.-<br>30.09.2022.<br>(nerevidēts) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Procentu ieņēmumi                                                                                                                                                                              | 4         | 18 458                                      | 14 474                                      |
| Procentu izdevumi                                                                                                                                                                              | 5         | (5 564)                                     | (2 016)                                     |
| Neto procentu ieņēmumi                                                                                                                                                                         |           | 12 894                                      | 12 458                                      |
| Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu                                                                                                                                              | 6         | 7 719                                       | 4 443                                       |
| Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu                                                                                                                                | 7         | (5 302)                                     | (3 640)                                     |
| Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu                                                                                                                                                               |           | 2 417                                       | 803                                         |
| Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu                                                                                                                          |           | 1                                           | 107                                         |
| Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos                                                                                                         | 12 (3)    | 2 189                                       | (1 850)                                     |
| Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā                                                                                | 12 (2)    | -                                           | 48                                          |
| Peļņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā | 21 (3)    | (1 221)                                     | 2 288                                       |
| Citi ieņēmumi                                                                                                                                                                                  | 8         | 1 993                                       | 3 018                                       |
| Citi izdevumi                                                                                                                                                                                  | 9         | (740)                                       | (1 090)                                     |
| Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem                                                                                                                                          |           | 17 533                                      | 15 782                                      |
| Personāla izmaksas                                                                                                                                                                             |           | (4 223)                                     | (4 868)                                     |
| Administratīvie izdevumi                                                                                                                                                                       |           | (976)                                       | (1 287)                                     |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums                                                                                                                                                |           | (614)                                       | (666)                                       |
| Vērtības samazināšanās izmaiņas                                                                                                                                                                | 10        | 2 086                                       | (2 220)                                     |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa                                                                                                                                                          |           | 13 806                                      | 6 741                                       |
| <b>Pārskata perioda peļņa</b>                                                                                                                                                                  |           | <b>13 806</b>                               | <b>6 741</b>                                |
| Citi visaptverošie ienākumi:                                                                                                                                                                   |           | (33)                                        | (1 134)                                     |
| Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos                                                                                                                         |           | (33)                                        | (1 134)                                     |
| Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos                                                                                          |           | (33)                                        | (1 134)                                     |
| <b>Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi</b>                                                                                                                                            |           | <b>13 773</b>                               | <b>5 607</b>                                |

Pielikumi no 20. līdz 72.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne  
Galvenais grāmatvedis

2023.gada 29.novembrī

# Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                     | Pielikumi | 30.09.2023.<br>(nerevidēts) | 31.12.2022.<br>(revidēts) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                                       |           |                             |                           |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                                   | 11        | 667 964                     | 571 667                   |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri  |           | 9 452                       | 9 515                     |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                       |           |                             |                           |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                             |           | 38                          | 39                        |
| Kredīti un debitoru parādi                                                                          | 14 (1)    | 338 673                     | 317 859                   |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi |           | 4 735                       | -                         |
| Granti                                                                                              | 15        | 70 184                      | 58 280                    |
| Nākamo periodu izdevumi                                                                             |           | 421                         | 344                       |
| Uzkrātie ieņēmumi                                                                                   | 18        | 4 584                       | 927                       |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                 | 13        | 19 970                      | 15 741                    |
| Ieguldījumi asociētos uzņēmumos                                                                     |           |                             |                           |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes                                                | 12 (1)    | 49 027                      | 50 413                    |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes           | 12 (1)    | 15 288                      | 14 232                    |
| Ieguldījuma īpašumi                                                                                 | 16        | 57 382                      | 53 453                    |
| Pamatīdzekļi                                                                                        |           | 4 295                       | 4 448                     |
| Nemateriālie aktīvi                                                                                 |           | 1 060                       | 1 140                     |
| Pārējie aktīvi                                                                                      | 17        | 3 065                       | 1 530                     |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                                  |           | <b>1 246 138</b>            | <b>1 099 588</b>          |
| <b>Saistības</b>                                                                                    |           |                             |                           |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                       | 19        | 37 690                      | 36 290                    |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                                  | 20        | 174 232                     | 153 784                   |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                       |           | 85 643                      | 85 513                    |
| Nākamo periodu ieņēmumi                                                                             |           | 1 008                       | 1 017                     |
| Uzkrātie izdevumi                                                                                   |           | 912                         | 661                       |
| Finanšu garantiju līgumu saistības                                                                  | 23        | 46 091                      | 45 852                    |
| Uzkrājumi ārpusbilances saistībām                                                                   | 22        | 877                         | 1 453                     |
| Atbalsta programmu finansējums                                                                      | 21 (1)    | 511 864                     | 375 280                   |
| Pārējās saistības                                                                                   |           | 4 882                       | 3 755                     |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                               |           | <b>863 199</b>              | <b>703 605</b>            |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                                                                         |           |                             |                           |
| Akciju kapitāls                                                                                     |           | 204 862                     | 204 862                   |
| Rezerves                                                                                            | 24 (1)    | 164 803                     | 180 136                   |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve            |           | (532)                       | (499)                     |
| Uzkrātā peļņa                                                                                       |           | 13 806                      | 11 484                    |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>                                                                    |           | <b>382 939</b>              | <b>395 983</b>            |
| <b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>                                                                      |           | <b>1 246 138</b>            | <b>1 099 588</b>          |

Pielikumi no 20. līdz 72.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne  
Galvenais grāmatvedis

2023.gada 29.novembrī

## Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                   | Akciju kapitāls | Rezerves       | Finanšu aktīvu<br>patiesajā vērtībā<br>ar pārvērtēšanu<br>pārējos<br>ienākumos<br>pārvērtēšanas<br>rezerve | Nesadalītā peļņa | Kapitāls un<br>rezerves kopā |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|
| <b>2022.gada 1.janvārī (revidēts)</b>                                                             | <b>204 862</b>  | <b>221 347</b> | <b>698</b>                                                                                                 | <b>13 829</b>    | <b>440 736</b>               |
| Pārskata perioda peļņa                                                                            | -               | -              | -                                                                                                          | 6 741            | 6 741                        |
| Citi visaptveroši ienākumi                                                                        | -               | -              | (1 134)                                                                                                    | -                | (1 134)                      |
| Kopējie visaptverošie ienākumi                                                                    | -               | -              | (1 134)                                                                                                    | 6 741            | 5 607                        |
| Rezerves kapitāla palielināšana (24.pielikums)                                                    | -               | 3 525          | -                                                                                                          | -                | 3 525                        |
| Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot<br>atbalsta programmu finansējumu                      | -               | (58 565)       | -                                                                                                          | -                | (58 565)                     |
| Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo<br>rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales | -               | 3 446          | -                                                                                                          | -                | 3 446                        |
| Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo<br>rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales | -               | (3 446)        | -                                                                                                          | -                | (3 446)                      |
| 2021.gada Sabiedrības peļņas sadale                                                               | -               | 13 829         | -                                                                                                          | (13 829)         | -                            |
| <b>2022.gada 30.septembrī (nerevidēts)</b>                                                        | <b>204 862</b>  | <b>180 136</b> | <b>(436)</b>                                                                                               | <b>6 741</b>     | <b>391 303</b>               |
| Pārskata perioda peļņa                                                                            | -               | -              | -                                                                                                          | 4 743            | 4 743                        |
| Citi visaptveroši ienākumi                                                                        | -               | -              | (63)                                                                                                       | -                | (63)                         |
| Kopējie visaptverošie ienākumi                                                                    | -               | -              | (63)                                                                                                       | 4 743            | 4 680                        |
| <b>2023.gada 1.janvārī (revidēts)</b>                                                             | <b>204 862</b>  | <b>180 136</b> | <b>(499)</b>                                                                                               | <b>11 484</b>    | <b>395 983</b>               |
| Pārskata perioda peļņa                                                                            | -               | -              | -                                                                                                          | 13 806           | 13 806                       |
| Citi visaptveroši ienākumi                                                                        | -               | -              | (33)                                                                                                       | -                | (33)                         |
| Kopējie visaptverošie ienākumi                                                                    | -               | -              | (33)                                                                                                       | 13 806           | 13 773                       |
| Rezerves kapitāla palielināšana (24.pielikums)                                                    | -               | 683            | -                                                                                                          | -                | 683                          |
| Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo<br>rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales | -               | 5 246          | -                                                                                                          | -                | 5 246                        |
| Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo<br>rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales | -               | (5 246)        | -                                                                                                          | -                | (5 246)                      |
| 2022.gada Sabiedrības peļņas sadale                                                               | -               | 11 484         | -                                                                                                          | (11 484)         | -                            |
| Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot<br>atbalsta programmu finansējumu                      | -               | (27 500)       | -                                                                                                          | -                | (27 500)                     |
| <b>2023.gada 30.septembrī (nerevidēts)</b>                                                        | <b>204 862</b>  | <b>164 803</b> | <b>(532)</b>                                                                                               | <b>13 806</b>    | <b>382 939</b>               |

Pielikumi no 20. līdz 72.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

# Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                                        | Pielikumi | 01.01.2023.-<br>30.09.2023.<br>(nerevidēts) | 01.01.2022.-<br>30.09.2022.<br>(nerevidēts) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā                                                       |           | 539 630                                     | 455 007                                     |
| Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā                                                                 |           |                                             |                                             |
| Peļņa pirms nodokļiem                                                                                  |           | 13 806                                      | 6 741                                       |
| Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums                                                         |           | 614                                         | 666                                         |
| Procentu ieņēmumi                                                                                      | 4         | (18 458)                                    | (14 474)                                    |
| Saņemtie procenti                                                                                      |           | 17 336                                      | 15 441                                      |
| Procentu izdevumi                                                                                      | 5         | 5 564                                       | 2 016                                       |
| Samaksātie procenti                                                                                    |           | (5 645)                                     | (1 998)                                     |
| Vērtības samazināšanās zaudējumu palielinājums / (samazinājums)                                        | 10        | (2 086)                                     | 2 220                                       |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b> |           | <b>11 131</b>                               | <b>10 612</b>                               |
| Kredītu (palielinājums)                                                                                |           | (25 159)                                    | (5 176)                                     |
| Grantu (palielinājums)                                                                                 | 15        | (11 904)                                    | (12 995)                                    |
| Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām palielinājums                                      |           | 22 058                                      | 22 938                                      |
| Termiņnoguldījumi (pieaugums)                                                                          |           | (58 000)                                    | -                                           |
| Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)                                 |           | 241                                         | (539)                                       |
| Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)                                                |           | (3 735)                                     | (273)                                       |
| Pārējo aktīvu samazinājums                                                                             |           | (1 523)                                     | 1 968                                       |
| Pārējo saistību pieaugums                                                                              |           | 110 465                                     | 98 681                                      |
| <b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>                                                                |           | <b>43 574</b>                               | <b>115 216</b>                              |
| Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā                                                          |           |                                             |                                             |
| Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana                                                                      |           | 162                                         | 1 144                                       |
| Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde                                                              |           | (356)                                       | (423)                                       |
| Ieguldījumu īpašumu iegāde                                                                             | 16        | (4 206)                                     | (3 905)                                     |
| Ieguldījumu īpašumu pārdošana                                                                          | 16        | 168                                         | 491                                         |
| Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana                                                                   |           | 19                                          | -                                           |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                    |           | (3 547)                                     | (1 887)                                     |
| Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto                                                                  |           | 1 320                                       | (1 960)                                     |
| <b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>                                                        |           | <b>(6 440)</b>                              | <b>(6 540)</b>                              |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā                                                          |           |                                             |                                             |
| Emītētie parāda vērtspapīri                                                                            |           | -                                           | (585)                                       |
| Rezerves kapitāla palielināšana                                                                        |           | -                                           | 3 526                                       |
| <b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>                                                        |           | <b>-</b>                                    | <b>2 941</b>                                |
| Naudas un tās ekvivalentu palielinājums                                                                |           | 37 134                                      | 111 617                                     |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>                                                |           | <b>576 764</b>                              | <b>566 624</b>                              |

Pielikumi no 20. līdz 72.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

# Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2023.gada 29.novembrī.

## 1 Vispārēja informācija

### (1) Informācija par Sabiedrību

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

Salīdzinošā finanšu informācija par finansiālās darbības rezultātiem 2023.gada 9 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādējādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 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 30.septembrī sastādīja 36.4 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                         | Dzirnavu 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                                           | Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010                           | 75                     |
| KS INEC 2                                           | Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010                           | 90                     |
| KS Overkill Ventures Fund II                        | Dzirnavu 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 Baltic 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                           | Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010                           | 95                     |
| Baltic Innovation Fund                              | European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg | 20                     |
| KS AIF "Altum kapitāla fonds"                       | Doma laukums 4, Rīga, LV-1050                                         | 48.9                   |

## 2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

### (1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par 9 mēnešu periodu, kas beidzās 2023.gada 30.septembrī, 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 pamatnostādnēm ar grozījumiem 3.SFPS;
- **Grozījumi 16.SGS "Pamatlīdzekļi"** — leņķmumi 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
- **Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** – Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām;
- **Grozījumi 8.SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas"** – Grāmatvedības aplēšu definīcija.

## 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 30.septembri:

- **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.



### 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             |                |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------|------------------|----------------|
|                                                                    | 30.09.2023.      | 31.12.2022.    | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   | 30.09.2023. | 31.12.2022. | 30.09.2023.      | 31.12.2022.    |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi                       |                  |                |               |               |               |               |             |             |                  |                |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                  | 667 979          | 571 682        | -             | -             | -             | -             | -           | -           | 667 979          | 571 682        |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                   | (15)             | (15)           | -             | -             | -             | -             | -           | -           | (15)             | (15)           |
| <b>Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi</b> | <b>667 964</b>   | <b>571 667</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>667 964</b>   | <b>571 667</b> |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                            | -                | -              | -             | -             | 3 951         | 3 927         | -           | -           | 3 951            | 3 927          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                   | -                | -              | -             | -             | (3 913)       | (3 888)       | -           | -           | (3 913)          | (3 888)        |
| <b>Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>38</b>     | <b>39</b>     | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>38</b>        | <b>39</b>      |
| Kredīti un debitoru parādi                                         | 281 870          | 250 575        | 46 895        | 56 895        | 30 635        | 31 061        | 299         | 402         | 359 699          | 338 933        |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam*                                  | (4 318)          | (4 106)        | (4 037)       | (4 751)       | (12 391)      | (11 815)      | (280)       | (402)       | (21 026)         | (21 074)       |
| <b>Kopā neto kredīti un debitoru parādi</b>                        | <b>277 552</b>   | <b>246 469</b> | <b>42 858</b> | <b>52 144</b> | <b>18 244</b> | <b>19 246</b> | <b>19</b>   | <b>-</b>    | <b>338 673</b>   | <b>317 859</b> |
| Granti                                                             | 70 620           | 58 716         | -             | -             | -             | -             | -           | -           | 70 620           | 58 716         |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                   | (436)            | (436)          | -             | -             | -             | -             | -           | -           | (436)            | (436)          |
| <b>Kopā neto granti</b>                                            | <b>70 184</b>    | <b>58 280</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>70 184</b>    | <b>58 280</b>  |
| Pārējie finanšu aktīvi                                             | 2 943            | 1 393          | -             | -             | 1 916         | 2 138         | -           | -           | 4 859            | 3 531          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                   | -                | -              | -             | -             | (1 803)       | (2 029)       | -           | -           | (1 803)          | (2 029)        |
| <b>Kopā neto pārējie finanšu aktīvi</b>                            | <b>2 943</b>     | <b>1 393</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>113</b>    | <b>109</b>    | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>3 056</b>     | <b>1 502</b>   |
| <b>Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</b>     | <b>1 023 412</b> | <b>882 366</b> | <b>46 895</b> | <b>56 895</b> | <b>36 502</b> | <b>37 126</b> | <b>299</b>  | <b>402</b>  | <b>1 107 108</b> | <b>976 789</b> |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                   | (4 769)          | (4 557)        | (4 037)       | (4 751)       | (18 107)      | (17 732)      | (280)       | (402)       | (27 193)         | (27 442)       |
| <b>Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</b>      | <b>1 018 643</b> | <b>877 809</b> | <b>42 858</b> | <b>52 144</b> | <b>18 395</b> | <b>19 394</b> | <b>19</b>   | <b>-</b>    | <b>1 079 915</b> | <b>949 347</b> |

### 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           |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
|                                                                                           | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   | 30.09.2023.  | 31.12.2022.  | 30.09.2023. | 31.12.2022. | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos                  |                |                |               |               |              |              |             |             |                |                |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                   | 9 452          | 9 515          | -             | -             | -            | -            | -           | -           | 9 452          | 9 515          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                          | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -           | -           | -              | -              |
| <b>Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri</b>                                                  | <b>9 452</b>   | <b>9 515</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>9 452</b>   | <b>9 515</b>   |
| Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos       | 9 452          | 9 515          | -             | -             | -            | -            | -           | -           | 9 452          | 9 515          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                          | -              | -              | -             | -             | -            | -            | -           | -           | -              | -              |
| <b>Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos</b> | <b>9 452</b>   | <b>9 515</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>9 452</b>   | <b>9 515</b>   |
| Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības                                             |                |                |               |               |              |              |             |             |                |                |
| Finanšu garantijas                                                                        | 455 398        | 443 277        | 25 415        | 29 811        | 5 651        | 7 925        | -           | -           | 486 464        | 481 013        |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam*                                                         | (34 160)       | (32 768)       | (4 412)       | (4 046)       | (3 673)      | (5 004)      | -           | -           | (42 245)       | (41 818)       |
| <b>Kopā neto finanšu garantijas</b>                                                       | <b>421 238</b> | <b>410 509</b> | <b>21 003</b> | <b>25 765</b> | <b>1 978</b> | <b>2 921</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>444 219</b> | <b>439 195</b> |
| Saistības par kredītu izsniegšanu                                                         | 70 373         | 60 106         | 405           | 1 125         | 62           | 2            | -           | -           | 70 840         | 61 233         |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam*                                                         | (474)          | (1 015)        | (13)          | (61)          | (14)         | (1)          | -           | -           | (501)          | (1 077)        |
| <b>Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu</b>                                        | <b>69 899</b>  | <b>59 091</b>  | <b>392</b>    | <b>1 064</b>  | <b>48</b>    | <b>1</b>     | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>70 339</b>  | <b>60 156</b>  |
| Saistības par grantu izsniegšanu                                                          | 6 987          | 47 824         | -             | -             | -            | -            | -           | -           | 6 987          | 47 824         |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                          | (376)          | (376)          | -             | -             | -            | -            | -           | -           | (376)          | (376)          |
| <b>Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu</b>                                         | <b>6 611</b>   | <b>47 448</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>6 611</b>   | <b>47 448</b>  |
| Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības                                  | 532 758        | 551 207        | 25 820        | 30 936        | 5 713        | 7 927        | -           | -           | 564 291        | 590 070        |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                          | (35 010)       | (34 159)       | (4 425)       | (4 107)       | (3 687)      | (5 005)      | -           | -           | (43 122)       | (43 271)       |
| <b>Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības</b>                            | <b>497 748</b> | <b>517 048</b> | <b>21 395</b> | <b>26 829</b> | <b>2 026</b> | <b>2 922</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>521 169</b> | <b>546 799</b> |

\* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 345 tūkst. eiro apmērā, kas kompensējami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas. Papildus informāciju skatīt 24.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<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ)       | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | POCI<br>(dzīves-<br>cikla<br>SKZ ar<br>kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā          | 1.posms<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ) | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | POCI<br>(dzīves-<br>cikla<br>SKZ ar<br>kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā           |
| <b>Atlikums 2022.gada 31.decembrī</b>                                     | <b>4 106</b>                           | <b>4 751</b>                                                                      | <b>11 815</b>                                                                    | <b>402</b>                                                                       | <b>21 074</b> | <b>250 575</b>                   | <b>56 895</b>                                                                     | <b>31 061</b>                                                                    | <b>402</b>                                                                       | <b>338 933</b> |
| Kustība starp posmiem:                                                    |                                        |                                                                                   |                                                                                  |                                                                                  |               |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                                                                                  |                |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)                                | (184)                                  | 273                                                                               | -                                                                                | -                                                                                | 89            | (9 721)                          | 9 780                                                                             | -                                                                                | -                                                                                | 59             |
| uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu) | (45)                                   | (140)                                                                             | 2 846                                                                            | -                                                                                | 2 661         | (3 617)                          | (2 627)                                                                           | 6 330                                                                            | -                                                                                | 86             |
| uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)      | -                                      | 10                                                                                | (140)                                                                            | -                                                                                | (130)         | -                                | 358                                                                               | (449)                                                                            | -                                                                                | (91)           |
| uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 3.posma uz 1.posmu)                       | 120                                    | (370)                                                                             | -                                                                                | -                                                                                | (250)         | 6 255                            | (7 917)                                                                           | -                                                                                | -                                                                                | (1 662)        |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie                                         | 1 414                                  | 302                                                                               | 29                                                                               | 5                                                                                | 1 750         | 46 159                           | 3 016                                                                             | 45                                                                               | 23                                                                               | 49 243         |
| Pārtraukta atzīšana periodā                                               | (362)                                  | (292)                                                                             | (638)                                                                            | (70)                                                                             | (1 362)       | (23 804)                         | (5 992)                                                                           | (2 329)                                                                          | (70)                                                                             | (32 195)       |
| Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)                                       | -                                      | -                                                                                 | -                                                                                | -                                                                                | -             | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -                                                                                | -              |
| Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos                                      | (294)                                  | (117)                                                                             | -                                                                                | -                                                                                | (411)         | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -                                                                                | -              |
| Citas izmaiņas                                                            | (269)                                  | -                                                                                 | -                                                                                | -                                                                                | (269)         | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -                                                                                | -              |
| Norakstījumi                                                              | -                                      | -                                                                                 | (1 781)                                                                          | -                                                                                | (1 781)       | -                                | -                                                                                 | (1 781)                                                                          | -                                                                                | (1 781)        |
| Atlikuma izmaiņas **                                                      | (168)                                  | (380)                                                                             | 260                                                                              | (57)                                                                             | (345)         | 16 023                           | (6 618)                                                                           | (2 242)                                                                          | (56)                                                                             | 7 107          |
| <b>Atlikums 2023.gada 30.septembrī</b>                                    | <b>4 318 *</b>                         | <b>4 037</b>                                                                      | <b>12 391</b>                                                                    | <b>280</b>                                                                       | <b>21 026</b> | <b>281 870</b>                   | <b>46 895</b>                                                                     | <b>30 635</b>                                                                    | <b>299</b>                                                                       | <b>359 699</b> |

\* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,902 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<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ)       | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā          | 1.posms<br>(12<br>mēnešu<br>SKZ) | 2.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>bez kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājuma) | 3.posms<br>(dzīves-<br>cikla SKZ<br>ar kredīt-<br>vērtības<br>samazi-<br>nājumu) | Kopā           |
| <b>Atlikums 2022.gada 31.decembrī</b>                                     | <b>32 768</b>                          | <b>4 046</b>                                                                      | <b>5 004</b>                                                                     | <b>41 818</b> | <b>443 277</b>                   | <b>29 811</b>                                                                     | <b>7 925</b>                                                                     | <b>481 013</b> |
| Kustība starp posmiem:                                                    |                                        |                                                                                   |                                                                                  |               |                                  |                                                                                   |                                                                                  |                |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)                                | (939)                                  | 1 880                                                                             | -                                                                                | 941           | (10 414)                         | 10 435                                                                            | -                                                                                | 21             |
| uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu) | (82)                                   | (204)                                                                             | 2 099                                                                            | 1 813         | (739)                            | (2 630)                                                                           | 3 119                                                                            | (250)          |
| uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)      | -                                      | 1                                                                                 | (8)                                                                              | (7)           | -                                | 8                                                                                 | (8)                                                                              | -              |
| uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 3.posma uz 1.posmu)                       | 328                                    | (545)                                                                             | -                                                                                | (217)         | 5 222                            | (5 035)                                                                           | -                                                                                | 187            |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie                                         | 6 944                                  | 4                                                                                 | -                                                                                | 6 948         | 61 313                           | 94                                                                                | -                                                                                | 61 407         |
| Pārtraukta atzīšana periodā                                               | (2 101)                                | (431)                                                                             | (2 972)                                                                          | (5 504)       | (37 605)                         | (6 780)                                                                           | (4 776)                                                                          | (49 161)       |
| Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)                                       | -                                      | -                                                                                 | -                                                                                | -             | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -              |
| Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos                                      | (87)                                   | (10)                                                                              | -                                                                                | (97)          | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -              |
| Citas izmaiņas                                                            | -                                      | -                                                                                 | -                                                                                | -             | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -              |
| Izmaksātās garantijas                                                     | (35)                                   | -                                                                                 | (95)                                                                             | (130)         | (73)                             | -                                                                                 | (167)                                                                            | (240)          |
| Norakstījumi                                                              | -                                      | -                                                                                 | -                                                                                | -             | -                                | -                                                                                 | -                                                                                | -              |
| Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **                                   | (2 636)                                | (329)                                                                             | (355)                                                                            | (3 320)       | (5 583)                          | (488)                                                                             | (442)                                                                            | (6 513)        |
| <b>Atlikums 2023.gada 30.septembrī</b>                                    | <b>34 160 *</b>                        | <b>4 412</b>                                                                      | <b>3 673</b>                                                                     | <b>42 245</b> | <b>455 398</b>                   | <b>25 415</b>                                                                     | <b>5 651</b>                                                                     | <b>486 464</b> |

\* 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:

|                                                         | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Bez kavējumiem                                          | 319 490        | 314 185        |
| Kavējums līdz 30 dienām                                 | 23 104         | 11 577         |
| Kavējums 31 līdz 60 dienām                              | 5 695          | 2 136          |
| Kavējums 61 līdz 90 dienām                              | 897            | 503            |
| Kavējums virs 90 dienām                                 | 10 513         | 10 532         |
| <b>Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus</b> | <b>359 699</b> | <b>338 933</b> |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                        | (21 026)       | (21 074)       |
| <b>Neto kredīti kopā</b>                                | <b>338 673</b> | <b>317 859</b> |

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:

|                                    | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Nekustamais īpašums (kredīti)      | 196 798        | 196 417        |
| Nekustamais īpašums (reversā noma) | 26 740         | 27 089         |
| Kustamā mantā                      | 53 246         | 47 171         |
| Garantijas                         | 3 328          | 3 534          |
| <b>Kopā nodrošinājums</b>          | <b>280 112</b> | <b>274 211</b> |
| Kredītportfelis bruto *            | 359 699        | 338 933        |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam   | (21 026)       | (21 074)       |
| Kredītportfelis, neto              | 338 673        | 317 859        |
| <b>Nesēgtā daļa</b>                | <b>17.29%</b>  | <b>13.73%</b>  |

\* iekļauj kredītus 13,937 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).

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (1) Kredītrisks (turpinājums)

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

|                                                                                                     | 30.09.2023.      | 31.12.2022.      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam</b>                                   |                  |                  |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām                                           | 667 964          | 571 667          |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri        | 9 452            | 9 515            |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                       |                  |                  |
| ieguldījumu vērtspapīri                                                                             | 38               | 39               |
| Kredīti                                                                                             | 338 673          | 317 859          |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi | 4 735            | -                |
| Granti                                                                                              | 70 184           | 58 280           |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                 | 19 970           | 15 741           |
| ieguldījumi asociētajos uzņēmumos                                                                   | 64 315           | 64 645           |
| Pārējie aktīvi                                                                                      | 3 065            | 1 530            |
| <b>Aktīvi kopā</b>                                                                                  | <b>1 178 396</b> | <b>1 039 276</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam</b>                                              |                  |                  |
| Iespējamās saistības                                                                                | 486 464          | 481 013          |
| Finansiālās saistības                                                                               | 171 001          | 214 255          |
| <b>Ārpusbilances posteņi kopā</b>                                                                   | <b>657 465</b>   | <b>695 268</b>   |

2023.gada 30.septembrī daļa Sabiedrības aktīvu 208,577 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 187,053 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2023.gada 30.septembrī atspoguļota 19. un 20.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2023.gadam" 52.pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 250,000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" izsniegtajām garantijām. Šiem nosacījumiem atbilstošo garantiju faktiski izsniegtais apjoms 2023.gada 30.septembrī bija 237,100 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī - 236,350 tūkst. eiro).

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2023.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                         | Līdz 1 gadam * | 1 līdz 5 gadi  | 5 līdz 10 gadi | 10 līdz 15 gadi | Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa | Kopā             |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|------------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                           | 17 016         | 21 545         | -              | -               | -                                   | 38 561           |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                      | 17 735         | 74 125         | 64 320         | 40 077          | 53 888                              | 250 145          |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                             | 668            | 85 499         | -              | -               | -                                   | 86 167           |
| Atbalsta programmu finansējums **                                       | 7 526          | 104 248        | 244 200        | 103 107         | 52 783                              | 511 864          |
| Pārējās saistības                                                       | 4 145          | 737            | -              | -               | -                                   | 4 882            |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                           | <b>47 090</b>  | <b>286 154</b> | <b>308 520</b> | <b>143 184</b>  | <b>106 671</b>                      | <b>891 619</b>   |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības                                    | 416 390        | 88 099         | 152 976        | -               | -                                   | 657 465          |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***</b> | <b>463 480</b> | <b>374 253</b> | <b>461 496</b> | <b>143 184</b>  | <b>106 671</b>                      | <b>1 549 084</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                             | 667 964        | -              | -              | -               | -                                   | 667 964          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                 | 40             | 9 450          | -              | -               | -                                   | 9 490            |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                                  | <b>668 004</b> | <b>9 450</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>                            | <b>677 454</b>   |

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

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.gada 30.septembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

\*\* Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Sabiedrības bilanci, jo jebkura atmaksas 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 132,750 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvido aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

|                                                                     | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēnešiem | 3 līdz 6 mēnešiem | 6 līdz 12 mēnešiem | Kopā           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Saistības pret kredītiestādēm                                       | 191            | 5 628             | 2 711             | 8 486              | 17 016         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                  | 1 781          | 1 773             | 4 906             | 9 275              | 17 735         |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                         | -              | -                 | 668               | -                  | 668            |
| Atbalsta programmu finansējums                                      | 1 404          | 1 980             | 1 785             | 2 357              | 7 526          |
| Pārējās saistības                                                   | 4 104          | 32                | -                 | 9                  | 4 145          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                       | <b>7 480</b>   | <b>9 413</b>      | <b>10 070</b>     | <b>20 127</b>      | <b>47 090</b>  |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības *                              | 381 971        | 8 810             | 9 888             | 15 721             | 416 390        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b> | <b>389 451</b> | <b>18 223</b>     | <b>19 958</b>     | <b>35 848</b>      | <b>463 480</b> |
| Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                         | 586 880        | 22 268            | 34 570            | 24 246             | 667 964        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                             | 37             | 3                 | -                 | -                  | 40             |
| <b>Likvidie aktīvi</b>                                              | <b>586 917</b> | <b>22 271</b>     | <b>34 570</b>     | <b>24 246</b>      | <b>668 004</b> |

\* 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 25.pielikumā.

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

Finanšu garantijas 300,658 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.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 analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 70,840 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 19. un 20.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 6,987 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 24,759 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 5,546 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 24.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 7,600 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 21.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 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            |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                           | <b>98 739</b>  | <b>176 036</b> | <b>264 834</b> | <b>77 947</b>   | <b>68 349</b>                       | <b>685 905</b>   |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības **                                 | 453 774        | 87 645         | 153 849        | -               | -                                   | 695 268          |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***</b> | <b>552 513</b> | <b>263 681</b> | <b>418 683</b> | <b>77 947</b>   | <b>68 349</b>                       | <b>1 381 173</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                             | 571 667        | -              | -              | -               | -                                   | 571 667          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                 | 76             | 9 478          | -              | -               | -                                   | 9 554            |
| <b>Likvīdie aktīvi</b>                                                  | <b>571 743</b> | <b>9 478</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>                            | <b>581 221</b>   |

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

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2022.gada 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.



### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvido 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          |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                       | <b>7 126</b>   | <b>7 231</b>    | <b>8 693</b>    | <b>75 689</b>    | <b>98 739</b>  |
| Ārpusbilance un iespējamās saistības *                              | 417 734        | 6 970           | 10 015          | 19 055           | 453 774        |
| <b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b> | <b>424 860</b> | <b>14 201</b>   | <b>18 708</b>   | <b>94 744</b>    | <b>552 513</b> |
| Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                         | 539 667        | -               | -               | 32 000           | 571 667        |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                             | 39             | -               | -               | 37               | 76             |
| <b>Likvidie aktīvi</b>                                              | <b>539 706</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>32 037</b>    | <b>571 743</b> |

\* 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 25.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 21.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 24.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 19. un 20.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 47,824 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 29,228 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 3,121 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 23.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 6,900 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 2023.gada 30.septembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

|                                                                               | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēnešiem | 3 līdz 6 mēnešiem | 6 līdz 12 mēnešiem | 1 līdz 5 gadi   | Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa | Kopā             |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------------------------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                 |                |                   |                   |                    |                 |                                    |                  |
| Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi                                   | 586 880        | 22 268            | 34 570            | 24 246             | -               | -                                  | 667 964          |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                       | 37             | 3                 | -                 | -                  | 9 450           | -                                  | 9 490            |
| Kredīti un debitoru parādi *                                                  | 12 311         | 16 717            | 20 298            | 27 483             | 137 150         | 129 449                            | 343 408          |
| Granti                                                                        | -              | 10 424            | 295               | 326                | 59 126          | 13                                 | 70 184           |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi                                  | 288            | 4 717             | -                 | -                  | -               | -                                  | 5 005            |
| Pārējie ieguldījumi                                                           | -              | -                 | -                 | -                  | -               | 19 970                             | 19 970           |
| Ieguldījumu riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos                     | 2 986          | 3 572             | -                 | 3 842              | 21 551          | 32 364                             | 64 315           |
| Ieguldījuma īpašumi                                                           | -              | -                 | -                 | -                  | -               | 57 382                             | 57 382           |
| Pamatīdzekļi                                                                  | -              | -                 | -                 | -                  | -               | 4 295                              | 4 295            |
| Nemateriālie aktīvi                                                           | -              | -                 | -                 | -                  | -               | 1 060                              | 1 060            |
| Pārējie aktīvi                                                                | 300            | 127               | 33                | 229                | 2 376           | -                                  | 3 065            |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                            | <b>602 802</b> | <b>57 828</b>     | <b>55 196</b>     | <b>56 126</b>      | <b>229 653</b>  | <b>244 533</b>                     | <b>1 246 138</b> |
| <b>Saistības</b>                                                              |                |                   |                   |                    |                 |                                    |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                 | 190            | 5 625             | 2 674             | 8 299              | 20 902          | -                                  | 37 690           |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                            | 20             | 1 773             | 3 064             | 5 625              | 49 090          | 114 660                            | 174 232          |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri | -              | -                 | 668               | -                  | 84 975          | -                                  | 85 643           |
| Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi                                  | -              | 968               | -                 | 952                | -               | -                                  | 1 920            |
| Uzkrājumi                                                                     | 43 289         | 319               | 375               | 480                | 1 698           | 807                                | 46 968           |
| Atbalsta programmu finansējums                                                | 1 404          | 1 980             | 1 785             | 2 357              | 104 248         | 400 090                            | 511 864          |
| Pārējās saistības                                                             | 4 104          | 32                | -                 | 9                  | 737             | -                                  | 4 882            |
| <b>Kopā saistības</b>                                                         | <b>49 007</b>  | <b>10 697</b>     | <b>8 566</b>      | <b>17 722</b>      | <b>261 650</b>  | <b>515 557</b>                     | <b>863 199</b>   |
| <b>Neto likviditāte</b>                                                       | <b>553 795</b> | <b>47 131</b>     | <b>46 630</b>     | <b>38 404</b>      | <b>(31 997)</b> | <b>(271 024)</b>                   | <b>382 939</b>   |

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

### 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

#### (2) Likviditātes risks (turpinājums)

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 mēnešiem | 3 līdz 6 mēnešiem | 6 līdz 12 mēnešiem | 1 līdz 5 gadi  | Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa | Kopā             |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|------------------------------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                                                 |                |                   |                   |                    |                |                                    |                  |
| Prošības 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           |
| Ieguldījumu riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos                     | 3 733          | -                 | -                 | 10 775             | 21 241         | 28 896                             | 64 645           |
| Ieguldījuma īpašumi                                                           | -              | -                 | -                 | -                  | -              | 53 453                             | 53 453           |
| Pamatīdzekļi                                                                  | -              | -                 | -                 | -                  | -              | 4 448                              | 4 448            |
| Nemateriālie aktīvi                                                           | -              | -                 | -                 | -                  | -              | 1 140                              | 1 140            |
| Pārējie aktīvi                                                                | 981            | 99                | 21                | 45                 | 384            | -                                  | 1 530            |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                            | <b>558 366</b> | <b>16 525</b>     | <b>28 667</b>     | <b>77 363</b>      | <b>201 558</b> | <b>217 109</b>                     | <b>1 099 588</b> |
| <b>Saistības</b>                                                              |                |                   |                   |                    |                |                                    |                  |
| 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            |
| <b>Kopā saistības</b>                                                         | <b>49 298</b>  | <b>8 217</b>      | <b>8 202</b>      | <b>73 662</b>      | <b>181 369</b> | <b>382 857</b>                     | <b>703 605</b>   |
| <b>Neto likviditāte</b>                                                       | <b>509 068</b> | <b>8 308</b>      | <b>20 465</b>     | <b>3 701</b>       | <b>20 189</b>  | <b>(165 748)</b>                   | <b>395 983</b>   |

\* 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) 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 neizsniedz aizdevumus tieši uzņēmumiem Ukrainā, Krievijas Federācijā un Baltkrievijā. Līgumi ar darījumu partneriem par norēķinu izpildi ar klientiem, kā arī par finanšu darījumu slēgšanu Sabiedrības likviditātes un aktīvu un pasīvu vadības nodrošināšanai, ir noslēgti tikai ar Latvijas republikā reģistrētām finanšu iestādēm.

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 rezidenti. Uz 2023.gada 30.septembri Sabiedrības riska ekspozīcija, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā, sastādīja 76.5 tūkst. eiro Sabiedrība jau kopš 2022.gada 25.februāra ir apturējusi jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju.

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 Federācijas tirgus, bet vienlaicīgi spēja adaptēties situācijai un nodrošināt stabili 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. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme uz 2023.gada 30.septembri bija 122 tūkst. eiro (Sabiedrības daļa).

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)

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

Ilgstoši augstās inflācijas, vāja ārējā pieprasījuma un procentu likmju kāpuma ietekmē 2023.gadā Latvijas ekonomiskās izaugsmes tempi gaidāmi bez būtiskām izmaiņām. Straujāka izaugsmes tempu atjaunošanās, līdz ar cenu pieauguma tempu un procentu likmju mazināšanos, kā arī ES fondu ieplūdi, gaidāma 2024.gada 2.pusē. 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 vistīcāmāko 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 modeļi, ir apkopoti zemāk:

|                                 | 2023       | 2024       | 2025       |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| IKP ikgadējais pieaugums, %     |            |            |            |
| Bāzes scenārijs *               | 0.8        | 2.8        | 3.3        |
| Negatīvais scenārijs            | -0.4       | 0.3        | 1.8        |
| Optimistiskais scenārijs        | 1.9        | 4.9        | 4.5        |
| <b>Vidēji svērtā vērtība **</b> | <b>0.7</b> | <b>2.5</b> | <b>3.1</b> |

\* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2023.gada 10.augustā Finanšu Ministrijas sagatavotajā informatīvajā ziņojumā "Par makroekonomisko rādītāju, ieņēmumu un vispārējās valdības budžeta bilances prognozēm 2024., 2025. un 2026.gadā"), kurā tiek prognozēts, ka sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, apgrūtinājumu darījumos ar Ukrainu, un augstās inflācijas ietekmē 2023.gadā būs lēns IKP pieaugums 1% apmērā (2022.gada decembra prognoze bija -0.6%). Savukārt 2024. un 2025.gadam tiek prognozēts IKP pieaugums – attiecīgi 2.5% un 2.9% (2022.gada decembrī: 3% gadā).

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2023.gada 29.septembrī), kurā tiek prognozēts lēns IKP pieaugums 0.6% apmērā 2023.gadā (2022.gada decembrī: -0.3%) un izaugsmes tempu paātrināšanās līdz 3.0% 2024.gadā (decembrī 4.4%) un līdz 3.6% 2025.gadā. Katram no ārējiem scenārijiem – Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas – tika piemērots 50% scenārija iestāšanās varbūtība.

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

Makroekonomisko scenāriju prognožu mērena uzlabošanās salīdzinājumā ar 2022.gada decembri ir rezultējusies uzkrājumu SKZ samazinājumā par 452 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu un par 98 tūkst. eiro garantijām. Garantijām ietekme no izmaiņām makroekonomisko rādītāju prognozēs bija neliela, ņemot vērā, ka garantijām uzkrājumi tiek veidoti lielākajā vērtībā no aplēstajiem sagaidāmiem kredītriska zaudējumiem un patiesās vērtības. Izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs mazākā mērā ietekmē garantiju patieso vērtību.

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

Līdztekus iepriekšminētajam jau 2022.gada laikā tika pilnveidota lēmumu pieņemšanas kārtība un iekšējā informācijas uzskaites sistēma, lai nodrošinātu šo ietekmju identificēšanu un novērtēšanu aizdevumu portfelim darījumu līmenī.

## 3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

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 portfeli esošo lielāko klientu finanšu datus. Noteikto sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku iespējamā ietekme tika novērtēta ņemot vērā Centrālās statistikas pārvaldes datus par ārējo tirdzniecību ar Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku, kā arī datus par nozaru portfeli esošo klientu biznesa specifiku (tai skaitā, bet ne tikai analizējot izejvielu un produkcijas tirgus, piegāžu ķēdes, iespējas pārorientēt darbību u.c.). Šī novērtējuma rezultātā Sabiedrība 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 30.septembri, ņemot vērā ka nav identificētas izmaiņas iepriekš veiktajā novērtējumā un nepieciešamajā uzkrājumu apjomā.

Iespējamo ietekmi uz aizdevumu portfeli, ko rada pieaugošās procentu likmes, strauji paaugstinoties euribor likmēm, iekļauj makroekonomisko rādītāju izmaiņu ietekme. Savukārt sagaidāmo zaudējumu aplēsēs tiek ņemtas vērā izmaiņas finanšu instrumentu maksājumu grafikos, pieaugot procentu likmēm. Būtiskākām aizdevumu un garantiju ekspozīcijām Sabiedrība katru ceturksni individuāli analizē spēju pildīt uzņemtās saistības pieaugot procentu likmēm, īpaši vērtējot tās ekspozīcijas, kur ņemot vērā klientu darbības rādītājus pastāv bažas par spēju segt saistības noteiktā termiņā un pilnā apjomā, palielinoties saistību slogam. Turpmākā procentu likmju pieauguma ietekme uz aizņēmēju parādu apkalpošanas izdevumu apmēru un sagaidāmiem kredītzaudējumiem tiks atspoguļota pārskatā par 12 mēnešu periodu līdz 2023.gada 31.decembrim.

Ņemot vērā valsts atbalstu energoresursu cenu izmaksu pieauguma daļējai kompensēšanai pagājušajā apkures sezonā, netika novērots būtisks kredītriska pieaugums mājtsaimniecībām. Tomēr ņemot vērā makroekonomiskās prognozes, t.sk., joprojām augstu inflāciju un procentu likmju pieaugumu, ir sagaidāms, ka mājtsaimniecībām ar mājokli saistītie izdevumi saglabāsies augsti un mājtsaimniecībām var rasties grūtības laicīgi un pilnā apjomā segt ar mājokli saistītos izdevumus. Sagaidāms, ka šāda situācija potenciāli var rezultēties augstākā saistību neizpildē mājokļu garantiju portfeli pieaugot garantiju kompensāciju izmaksu pieprasījumiem nākamajos gados. Nav sagaidāms tūlītējs garantijas kompensāciju izmaksu pieprasījumu pieaugums, ņemot vērā šo riska daļēju specifiskos nosacījumus, kas nosaka, ka garantiju kompensācijas tiek izmaksātas pēc nodrošinājuma realizācijas, 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.

Veicot ik-ceturksņa Altum portfeļu uzņēmumu ieguldījumu vērtības pārvērtēšanu, pārrunās ar fondu pārvaldniekiem netika no jauna identificēti uzņēmumi, kas pakļauti kara radītajai ietekmei. Pārrunās noskaidrots, ka iepriekš ietekmētie uzņēmumi lielākoties ir veiksmīgi pielāgojušies izmaiņām un turpina saimniecisko darbību citos tirgos. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme uz 2023.gada 30.septembri bija 5.7 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 7.2 milj. eiro), no kuriem tieši ietekme – 1.6 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2.5 milj. eiro) un netiešā ietekme – 4.1 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 4.7 milj. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

## 4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                      | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Procentu ieņēmumi no kredītiem*                      | 14 826                      | 11 970                      |
| Procentu ieņēmumi no garantijām **                   | 2 360                       | 2 312                       |
| Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā | 108                         | 192                         |
| Procentu ieņēmumi no noguldījumiem                   | 1 164                       | -                           |
| <b>Kopā procentu ieņēmumi</b>                        | <b>18 458</b>               | <b>14 474</b>               |

\* Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem*:

- neietver procentu ienākumus no aizdevumiem, 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 9 mēnešos sastādīja 2,233 tūkst. eiro (2022.gada 9 mēnešos: 547 tūkst. eiro).

- ietver Zemkopības ministrijas kompensētos procentu ienākumus kredītiem, saskaņā ar Latvijas republikas Ministru kabineta 2012.gada 29.maija noteikumu Nr.381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produktu ražošanai" 22.punktu. Zemkopības ministrijas kompensētā procentu likmju starpība 2023.gada 9 mēnešos sastādīja 131 tūkst. eiro (2022.gada 9 mēnešos: 0 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 9 mēnešos sastādīja 895 tūkst. eiro (2022.gada 9 mēnešos: 837 tūkst. eiro).

## 5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                        | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm    | 4 561                       | 966                         |
| Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem | 678                         | 680                         |
| Programmu peļņas pārdale *                             | 316                         | 318                         |
| Pārējie komisijas izdevumi                             | 9                           | 52                          |
| <b>Kopā procentu izdevumi</b>                          | <b>5 564</b>                | <b>2 016</b>                |

\* 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.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem                  | 3 723                       | 2 280                       |
| Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām                  | 1 579                       | 1 360                       |
| Ieņēmumi par iepriekšējā gada kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem | 1 903                       | 485                         |
| Ieņēmumi par kompensējamām kapitāla noslodzes izdevumiem                                 | 514                         | 318                         |
| <b>Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu</b>                            | <b>7 719</b>                | <b>4 443</b>                |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                             | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kompensējamie personāla izdevumi                                            | 2 932                       | 1 319                       |
| Kompensējamie administratīvie izdevumi                                      | 790                         | 476                         |
| Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas                  | 1 580                       | 1 845                       |
| <b>Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu</b> | <b>5 302</b>                | <b>3 640</b>                |

## 8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                               | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām | 1 627                       | 1 368                       |
| Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu                | 97                          | 2                           |
| Peļņa / (Zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas      | (109)                       | 9                           |
| Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas                       | 138                         | 237                         |
| Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas                          | 18                          | 7                           |
| Pārējie komisijas naudas ieņēmumi                             | 13                          | 3                           |
| AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atdabība             | 153                         | 372                         |
| Citi pamatdarbības ienākumi                                   | 56                          | 1 020                       |
| <b>Kopā citi ieņēmumi</b>                                     | <b>1 993</b>                | <b>3 018</b>                |

## 9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi                     | 302                         | 396                         |
| Piedzīņas izdevumi                                             | 84                          | 117                         |
| Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi                          | 1                           | 1                           |
| Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi                                  | 128                         | 115                         |
| Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu | 69                          | 69                          |
| AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi              | 153                         | 390                         |
| Pārējie komisijas naudas izdevumi                              | 3                           | 2                           |
| <b>Kopā citi izdevumi</b>                                      | <b>740</b>                  | <b>1 090</b>                |



Finanšu pārskatu pielikumi

## 10 Vērtības samazināšanās izmaiņas

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                                                            | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Vērtības samazināšanās zaudējumi:                                                          | 6 396                       | 9 898                       |
| Kreditiem, neto                                                                            | 3 677                       | 4 889                       |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                           | 4 207                       | 3 207                       |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                            | 1 974                       | 2 572                       |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | (2 504)                     | (890)                       |
| Pārējiem aktīviem                                                                          | -                           | -                           |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                           | -                           | 67                          |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | -                           | (67)                        |
| Ar līgumiem saistītiem aktīviem                                                            | 8                           | 2                           |
| Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto                                                 | 2 559                       | 4 739                       |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                           | 10 174                      | 11 838                      |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                            | 2 482                       | 2 762                       |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma                                        | (10 097)                    | (9 861)                     |
| Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto                                                  | 152                         | 268                         |
| vērtības samazināšanās zaudējumi                                                           | 436                         | 791                         |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                            | 82                          | 83                          |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | (366)                       | (606)                       |
| Vērtības samazināšanās apvērse:                                                            | (8 070)                     | (7 119)                     |
| Kreditiem, neto                                                                            | (3 777)                     | (2 753)                     |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                             | (2 983)                     | (2 389)                     |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                            | (2 256)                     | (1 382)                     |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | 1 462                       | 1 018                       |
| Izmaksātajām garantijām                                                                    | (37)                        | -                           |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                             | (375)                       | (33)                        |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                            | -                           | -                           |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | 338                         | 33                          |
| Pārējiem aktīviem                                                                          | -                           | -                           |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                             | -                           | (40)                        |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | -                           | 40                          |
| Ar līgumiem saistītiem aktīviem                                                            | -                           | (90)                        |
| Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto                                                 | (4 100)                     | (4 075)                     |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                             | (9 031)                     | (8 609)                     |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                            | (2 940)                     | (1 423)                     |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | 7 871                       | 5 957                       |
| Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto                                                  | (156)                       | (201)                       |
| vērtības samazināšanās apvērse                                                             | (316)                       | (171)                       |
| ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi                                            | (123)                       | (127)                       |
| kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves                               | 283                         | 97                          |
| Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto                                   | (1 674)                     | 2 779                       |
| (Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas                                                 | (412)                       | (559)                       |
| <b>Kopā vērtības samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas</b> | <b>(2 086)</b>              | <b>2 220</b>                |

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.piezīmi.

Finanšu pārskatu pielikumi

## 11 Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                              | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām, t.sk.   | 667 979        | 571 682        |
| nauda un naudas ekvivalenti                                  | 576 764        | 539 630        |
| Termiņnoguldījumi                                            | 90 000         | 32 000         |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                             | (15)           | (15)           |
| <b>Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā</b> | <b>667 964</b> | <b>571 667</b> |

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 un Centrālās finanšu un līgumu aģentūras (CFLA) aktīvo 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        |
| <b>Bruto kopā 2022.gada 31.decembrī</b>                      | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>559 156</b> | <b>12 511</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>571 667</b> |
| Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase | -        | 25 418        | 629 075        | 13 471        | -         | -        | -        | -                     | 667 964        |
| <b>Bruto kopā 2023.gada 30.septembrī</b>                     | <b>-</b> | <b>25 418</b> | <b>629 075</b> | <b>13 471</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>667 964</b> |

2023.gada 30.septembrī Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē. 2023.gada 30.septembrī pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija 2.71% (2022.gada 31.decembrī: 0.08%).

## 12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

(1) Ieguldījumu asociētajos uzņēmumos uzskaites vērtība, tūkstošos eiro:

| Fonds vai RKF paaudze      | Reģistrācijas valsts | Uzskaites vērtība fonda līmenis |                | Uzskaites vērtība Altum daļa |               |
|----------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------|------------------------------|---------------|
|                            |                      | 30.09.2023.                     | 31.12.2022.    | 30.09.2023.                  | 31.12.2022.   |
| 2. paaudzes RKF            | LV                   | 9 650                           | 9 778          | 6 828                        | 6 855         |
| 3. paaudzes RKF            | LV                   | 4 923                           | 9 230          | 3 572                        | 7 653         |
| 4. paaudzes RKF            | LV                   | 32 513                          | 30 313         | 22 415                       | 19 017        |
| AIF "Altum kapitāla fonds" | LV                   | 33 146                          | 34 529         | 16 212                       | 16 888        |
| Baltijas Inovāciju fonds * | LU                   | 88 864                          | 88 534         | 15 288                       | 14 232        |
| <b>Kopā ieguldījumi</b>    |                      | <b>169 096</b>                  | <b>172 384</b> | <b>64 315</b>                | <b>64 645</b> |

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

## 12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Kopējais ieguldījums asociēto uzņēmumu portfeļos 2023.gada 30.septembrī bija 71,362 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 74,858 tūkst. eiro).

### (2) Izmaiņas ieguldījumos riska kapitāla fondos, tūkstošos eiro:

|                                                                                        | Ieguldījumi RKF |               | Ieguldījumi AKF |               | Ieguldījumi BIF |               | Kopā          |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                        | 30.09.2023.     | 31.12.2022.   | 30.09.2023.     | 31.12.2022.   | 30.09.2023.     | 31.12.2022.   | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā                                                       | 33 525          | 36 729        | 16 888          | 14 998        | 14 232          | 13 222        | 64 645        | 64 949        |
| Ieguldīts                                                                              | 5 837           | 3 660         | 110             | 1 365         | 1 056           | 1 836         | 7 003         | 6 861         |
| Atmaksāts                                                                              | (9 847)         | (1 370)       | (1 073)         | (532)         | -               | (858)         | (10 920)      | (2 760)       |
| Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem     | 2 597           | 493           | 779             | 532           | -               | -             | 3 376         | 1 025         |
| Realizētā peļņa no atmaksām                                                            | -               | -             | -               | -             | -               | 48            | -             | 48            |
| Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *                    | 703             | (2 444)       | (492)           | (573)         | -               | -             | 211           | (3 017)       |
| Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā | -               | -             | -               | -             | -               | -             | -             | -             |
| <b>Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī</b>                                   | <b>32 815</b>   | <b>37 068</b> | <b>16 212</b>   | <b>15 790</b> | <b>15 288</b>   | <b>14 248</b> | <b>64 315</b> | <b>67 106</b> |
| Ieguldīts                                                                              |                 | 3 829         |                 | 875           |                 | 864           |               | 5 568         |
| Atmaksāts                                                                              |                 | (7 923)       |                 | (413)         |                 | (941)         |               | (9 277)       |
| Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem     |                 | 1 182         |                 | 413           |                 | -             |               | 1 595         |
| Realizētā peļņa no atmaksām                                                            |                 | -             |                 | -             |                 | 13            |               | 13            |
| Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *                    |                 | (631)         |                 | 223           |                 | -             |               | (408)         |
| Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā |                 | -             |                 | -             |                 | 48            |               | 48            |
| <b>Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī</b>                                    | <b>-</b>        | <b>33 525</b> | <b>-</b>        | <b>16 888</b> | <b>-</b>        | <b>14 232</b> | <b>-</b>      | <b>64 645</b> |

\* ietver peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

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

|                                                                                         | Ieguldījumi RKF |                | Ieguldījumi AKF |             | Ieguldījumi 3JF |             | Kopā         |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|--------------|----------------|
|                                                                                         | 30.09.2023.     | 31.12.2022.    | 30.09.2023.     | 31.12.2022. | 30.09.2023.     | 31.12.2022. | 30.09.2023.  | 31.12.2022.    |
| Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos                     | 703             | (3 552)        | (492)           | (315)       | -               | -           | 211          | (3 867)        |
| Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)                 | 517             | 1 265          | 779             | 596         | -               | -           | 1 296        | 1 861          |
| Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā | -               | -              | -               | -           | 682             | 156         | 682          | 156            |
| <b>Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā</b>                | <b>1 220</b>    | <b>(2 287)</b> | <b>287</b>      | <b>281</b>  | <b>682</b>      | <b>156</b>  | <b>2 189</b> | <b>(1 850)</b> |
| Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos                     |                 | 477            |                 | -           |                 | -           |              | 477            |
| Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)                 |                 | -              |                 | -           |                 | -           |              | -              |
| Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā |                 | -              |                 | 595         |                 | 544         |              | 1 139          |
| <b>Kopā uz 31.decembrī</b>                                                              | <b>-</b>        | <b>(1 810)</b> | <b>-</b>        | <b>876</b>  | <b>-</b>        | <b>700</b>  | <b>-</b>     | <b>(234)</b>   |

## 12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

(4) Riska kapitāla fondu pārvaldības izdevumi 2023.gada 9 mēnešos ietver:

- 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksa netiek veikta (2022.gada 9 mēnešos: 340 tūkst. eiro, kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma) (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 1,311 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 9 mēnešos: 1,308 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- BIF pārvaldības maksu 103 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 9 mēnešos: 64 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 153 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 9 mēnešos: 390 tūkst. eiro) (skatīt 9.pielikumu).

## 13 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfeļa iegādes vērtība 2023.gada 30.septembrī bija 18,966 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 15,419 tūkst. eiro). Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonda kopējais ieguldījums iekļauj arī iemaksas par fonda pārvaldīšanu. BIF 2 fonda pārvaldības maksa (2023.gada 3.ceturksnī 163 tūkst. eiro, uz 2022.gada 31.decembrī: 264 tūkst. eiro) tiek atzīta izmaksās un tādējādi netiek iekļauta kopējā fonda ieguldījumā.

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                         | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Baltijas inovāciju fonds 2              | 7 163         | 4 478         |
| Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds   | 12 807        | 11 263        |
| <b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b> | <b>19 970</b> | <b>15 741</b> |

Baltijas Inovāciju fonds 2 (BIF 2) ir 156 milj. eiro fondu fonda iniciatīva, kuru izveidoja EIF sadarbībā ar Baltijas valstu nacionālajām attīstības institūcijām - KredEx (Igaunija), Altum (Latvija) un Invega (Lietuva). BIF 2 turpina veikt ieguldījumus privātajā un riska kapitāla fondos, kas koncentrējas uz Baltijas valstīm, lai veicinātu kapitāla ieguldījumus MVU ar augstu izaugsmes potenciālu. Sabiedrība parakstīja līgumu par BIF 2 2019.gada 16.augustā. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs BIF2 ir 26.5 milj. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa BIF 2 ir 16.99% no kopējā BIF 2 parakstītā kapitāla (156 milj. eiro).

Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonds (3JF) ir 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 milj. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa 3JF 2023.gada 30.septembrī ir 2.15% (2022.gada 31.decembrī: 2.15%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla, kas 2023.gada 30.septembrī sastāda 928.1 milj. eiro, (2022.gada 31.decembrī: 928.1 milj. eiro). Sabiedrības iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 3JF 2023.gada 30.septembrī sastādīja 10.9 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 10.9 milj. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

## 14 Kredīti

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

(1) Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

|                                  | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Mazie un vidējie uzņēmumi        | 128 103        | 147 369        |
| Lauksaimnieki                    | 167 262        | 159 509        |
| Privātpersonas                   | 38 238         | 4 920          |
| Finanšu starpnieki               | 36             | 46             |
| Zemes fonds                      | 26 060         | 27 089         |
| <b>Bruto kredīti kopā</b>        | <b>359 699</b> | <b>338 933</b> |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (21 026)       | (21 074)       |
| <b>Neto kredīti kopā</b>         | <b>338 673</b> | <b>317 859</b> |

(2) Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

|                                                                     | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Lauksaimniecība un mežsaimniecība                                   | 186 610        | 173 937        |
| Apstrādes rūpniecība                                                | 53 238         | 58 511         |
| Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana | 17 574         | 8 744          |
| Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība                             | 13 572         | 16 968         |
| Veselība un sociālā aprūpe                                          | 8 695          | 7 408          |
| Būvniecība                                                          | 8 568          | 10 554         |
| Transports un uzglabāšana                                           | 6 060          | 7 025          |
| Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi                 | 5 340          | 3 592          |
| Operācijas ar nekustamo īpašumu                                     | 5 317          | 15 790         |
| Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi                              | 4 762          | 5 910          |
| Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība                      | 2 815          | 7 767          |
| Živsaimniecība                                                      | 1 666          | 2 095          |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi                           | 1 056          | 1 986          |
| Pārējās nozares                                                     | 6 187          | 13 724         |
| Privātpersonas                                                      | 38 239         | 4 922          |
| <b>Bruto kredīti kopā</b>                                           | <b>359 699</b> | <b>338 933</b> |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                                    | (21 026)       | (21 074)       |
| <b>Neto kredīti kopā</b>                                            | <b>338 673</b> | <b>317 859</b> |

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

|                                          | 30.09.2023. | 31.12.2022. |
|------------------------------------------|-------------|-------------|
| Klientu skaits                           | 44          | 40          |
| Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro     | 69 059      | 59 416      |
| Procentos no visiem bruto kredītiem kopā | 19.20%      | 17.53%      |

(4) Kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2023.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

|                                                         | 1.posms        |                                  | 2.posms       |                                  | 3.posms       |                                  | POCI          | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Kopā bruto kredīti | Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
|                                                         | Bruto kredīti  | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Bruto kredīti | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Bruto kredīti | Uzkrājumi vērtības samazinājumam | Bruto kredīti |                                  |                    |                                       |
| Finanšu starpnieki                                      | 36             | -                                | -             | -                                | -             | -                                | -             | -                                | 36                 | -                                     |
| Lauksaimnieki                                           | 147 489        | (577)                            | 12 446        | (218)                            | 7 327         | (2 001)                          | -             | -                                | 167 262            | (2 796)                               |
| Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) | 75 044         | (2 408)                          | 30 968        | (3 029)                          | 21 792        | (10 114)                         | 299           | (280)                            | 128 103            | (15 831)                              |
| Privātpersonas                                          | 33 694         | (125)                            | 3 283         | (94)                             | 1 261         | (275)                            | -             | -                                | 38 238             | (494)                                 |
| Zemes fonds                                             | 25 607         | (2)                              | 198           | -                                | 255           | (1)                              | -             | -                                | 26 060             | (3)                                   |
| <b>Kopā bruto kredīti segmentos</b>                     | <b>281 870</b> | <b>(3 112)</b>                   | <b>46 895</b> | <b>(3 341)</b>                   | <b>30 635</b> | <b>(12 391)</b>                  | <b>299</b>    | <b>(280)</b>                     | <b>359 699</b>     | <b>(19 124)</b>                       |
| Papildus uzkrājumu rezerve                              | -              | (1 206)                          | -             | (696)                            | -             | -                                | -             | -                                | -                  | (1 902)                               |
| <b>Kopā neto kredīti segmentos</b>                      | <b>281 870</b> | <b>(4 318)</b>                   | <b>46 895</b> | <b>(4 037)</b>                   | <b>30 635</b> | <b>(12 391)</b>                  | <b>299</b>    | <b>(280)</b>                     | <b>359 699</b>     | <b>(21 026)</b>                       |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 14 Kredīti (turpinājums)

(5) Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                                  | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Uzkrājumi perioda sākumā</b>                                                                                                  | <b>21 074</b>               | <b>18 143</b>               |
| Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)      | 6 181                       | 5 779                       |
| Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse) | (5 239)                     | (3 771)                     |
| Norakstīti ar PZR nosegtie kredīti                                                                                               | (858)                       | (121)                       |
| Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie kredīti                                                                              | (110)                       | (22)                        |
| Norakstīti ar Sabiedrības uzkrājumu daļu nosegtie kredīti                                                                        | (813)                       | (60)                        |
| Uzkrājumu procentu ieņēmumiem kredītiem ar kavējumu virs 90 dienām                                                               | 135                         | -                           |
| Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu                                                                                  | 656                         | 996                         |
| <b>Uzkrājumi perioda beigās 30.septembrī</b>                                                                                     | <b>21 026</b>               | <b>20 944</b>               |
| Sabiedrības uzkrājumu daļa                                                                                                       | 9 968                       | 10 389                      |
| ar PZR nosegtie uzkrājumi                                                                                                        | 5 223                       | 5 321                       |
| Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi                                                                                               | 5 835                       | 5 234                       |
| <b>Uzkrājumi perioda sākumā</b>                                                                                                  |                             | <b>20 944</b>               |
| Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)      |                             | 4 365                       |
| Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse) |                             | (3 576)                     |
| Norakstīti ar PZR nosegtie kredīti                                                                                               |                             | (120)                       |
| Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie kredīti                                                                              |                             | (133)                       |
| Norakstīti ar Sabiedrības uzkrājumu daļu nosegtie kredīti                                                                        |                             | (661)                       |
| Uzkrājumu procentu ieņēmumiem kredītiem ar kavējumu virs 90 dienām                                                               |                             | 55                          |
| Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu                                                                                  |                             | 200                         |
| <b>Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī</b>                                                                                      |                             | <b>21 074</b>               |
| Sabiedrības uzkrājumu daļa                                                                                                       |                             | 10 497                      |
| ar PZR nosegtie uzkrājumi                                                                                                        |                             | 5 999                       |
| Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi                                                                                               |                             | 4 578                       |

2023.gada 30.septembrī Sabiedrības kredītportfeļa vidēja procentu gada likme bija 6.42% (2022.gada 31.decembrī: 5,59%).

## 15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                  | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma | 66 992        | 55 582        |
| Sociālās uzņēmējdarbības programma               | 636           | 892           |
| Grants energoefektivitātes projekta izstrādei    | 243           | 188           |
| Granti programmai "Balsts"                       | 1 636         | 1 384         |
| Granti privātmāju atjaunošanai                   | 368           | -             |
| Granti PM energoefektivitātes uzlabošanai        | 457           | 1             |
| Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *   | 288           | 669           |
| <b>Bruto granti kopā</b>                         | <b>70 620</b> | <b>58 716</b> |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                 | (436)         | (436)         |
| <b>Neto granti kopā</b>                          | <b>70 184</b> | <b>58 280</b> |

\* Kombinētā finanšu instrumenta granta komponente

Finanšu pārskatu pielikumi

## 15 Granti (turpinājums)

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2023.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

|                                              | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Uzskaites vērtība</b>                     |               |               |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā             | 58 716        | 45 729        |
| Izmaiņas                                     | 11 904        | 4 228         |
| Uzskaites vērtība perioda beigās             | 70 620        | 49 957        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>      |               |               |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā             | (436)         | (332)         |
| Uzskaites vērtība perioda beigās             | (436)         | (332)         |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b> | <b>58 280</b> | <b>45 397</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība 30.septembrī</b>   | <b>70 184</b> | <b>58 392</b> |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                     |               |               |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā             |               | 58 724        |
| Izmaiņas                                     |               | (8)           |
| Uzskaites vērtība perioda beigās             |               | 58 716        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>      |               |               |
| Uzskaites vērtība perioda sākumā             |               | (332)         |
| Izmaiņas                                     |               | (102)         |
| Uzkrājumu reklasifikācija                    |               | (2)           |
| Uzskaites vērtība perioda beigās             |               | (436)         |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b> |               | <b>58 392</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība 31.decembrī</b>    |               | <b>58 280</b> |

## 16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Uzskaites vērtība perioda sākumā               | 53 453        | 46 164        |
| Iegādātie pārskata periodā *                   | 4 206         | 5 758         |
| Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus | -             | 164           |
| Pārdots                                        | (168)         | (954)         |
| Neto pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)         | (109)         | 2 321         |
| <b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b>        | <b>57 382</b> | <b>53 453</b> |

\* 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

|                                                 | 30.09.2023.  | 31.12.2022.  |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Pārējie finanšu aktīvi                          | 4 859        | 3 531        |
| Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)                | 9            | 28           |
| <b>Bruto pārējie aktīvi</b>                     | <b>4 868</b> | <b>3 559</b> |
| Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam | (1 803)      | (2 029)      |
| Sabiedrības uzkrājumu daļa                      | (525)        | (582)        |
| Ar PZR nasegtie uzkrājumi                       | (203)        | (273)        |
| Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi      | (1 075)      | (1 174)      |
| <b>Neto finanšu aktīvi</b>                      | <b>3 056</b> | <b>1 502</b> |
| <b>Neto pārējie aktīvi</b>                      | <b>3 065</b> | <b>1 530</b> |

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

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2023.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

|                                              | Izmaksātās kompensācijas | Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem | Citi finanšu aktīvi | Kopā         |
|----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>                        |                          |                                     |                     |              |
| Perioda sākumā                               | 1 869                    | 248                                 | 1 414               | 3 531        |
| Izmaiņas                                     | (207)                    | 3                                   | 1 532               | 1 328        |
| Perioda beigās 30.septembrī                  | 1 662                    | 251                                 | 2 946               | 4 859        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>      |                          |                                     |                     |              |
| Perioda sākumā                               | (1 869)                  | (151)                               | (9)                 | (2 029)      |
| Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam   | 207                      | 19                                  | -                   | 226          |
| Perioda beigās 30.septembrī                  | (1 662)                  | (132)                               | (9)                 | (1 803)      |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b> | -                        | <b>97</b>                           | <b>1 405</b>        | <b>1 502</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b> | -                        | <b>119</b>                          | <b>2 937</b>        | <b>3 056</b> |

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2022.gadā, tūkstošos eiro:

|                                                          | Izmaksātās garantiju kompensācijas | Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem | Citi finanšu aktīvi | Kopā         |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                    |                                    |                                     |                     |              |
| 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        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>                  |                                    |                                     |                     |              |
| 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)      |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>             | -                                  | <b>540</b>                          | <b>2 674</b>        | <b>3 214</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī</b> | -                                  | <b>97</b>                           | <b>1 405</b>        | <b>1 502</b> |

## 18 Uzkrātie ieņēmumi

|                                                         | 30.09.2023.  | 31.12.2022. |
|---------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācija | 4 171        | 503         |
| Pārējie uzkrātie ieņēmumi                               | 413          | 424         |
| <b>Kopā uzkrātie ieņēmumi</b>                           | <b>4 584</b> | <b>927</b>  |



## 19 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                           | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| OECD reģistrētas kredītiestādes           | 37 690        | 36 290        |
| <b>Kopā saistības pret kredītiestādēm</b> | <b>37 690</b> | <b>36 290</b> |

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 37,690 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 36,290 tūkst. eiro), no kuriem 191 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2022.gada 31.decembrī: 40 tūkst. eiro).

2009.gada 2.oktobrī tika noslēgts līgums ar EIB par aizdevumu 100,000 tūkst. eiro apmērā projektu finansēšanai MVU izaugsmes aizdevumu programmas ietvaros. 2023.gada 30.septembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 3,125 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 6,250 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 18 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 30.septembrī nodrošināto prasījumu summa bija 3,142 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 6,290 tūkst. eiro).

2020.gada 8.jūlijā Sabiedrība noslēdza līgumu ar EIB par aizdevumu 80,000 tūkst. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, tajā skaitā, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība. 2023.gada 30.septembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 24,375 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 30,000 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2023.gada 30.septembrī šī līguma ietvaros pieejams finansējums apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem 25,000 tūkst. eiro apmērā, apguves termiņš 2024.gada 5.janvāris. Papildus šim aizdevuma līgumam 2021.gada 10.decembrī Sabiedrība noslēdza ar EIB B līgumu par aizdevumu 40,000 tūkst. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kura apguve 2023.gada 30.septembrī 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 30.septembrī bija 1.27% (2022.gada 31.decembrī: 0.30%).

## 20 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                     | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD) | 3 314          | 3 318          |
| Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases                  | 170 918        | 150 466        |
| <b>Kopā saistības pret vispārējām valdībām</b>      | <b>174 232</b> | <b>153 784</b> |

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 30.septembrī Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 3,072 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 242 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 30.septembrī 88,595 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 2023.gada 30.septembrī pieejams finansējums 11,405 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 106,326 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 98,070 tūkst. eiro).

## 20 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 30.septembrī 65,077 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 2023.gada 30.septembrī vēl ir pieejams finansējums 44,923 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 78,099 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 64,271 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 30.septembrī 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 2023.gada 30.septembrī vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,524 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 5,521 tūkst. eiro).
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 30.septembrī 1,733 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 2023.gada 30.septembrī vēl ir pieejams finansējums 4,267 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,080 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 30.septembrī 7,439 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 30.septembrī 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 30.septembrī 3,454 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 2023.gada 30.septembrī vēl ir pieejams finansējums 26,546 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 4,146 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2023.gada 30.septembrī sastāda 20 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 11.4 tūkst. eiro).

Sabiedrībai ar Valsts kasi noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2023.gada 30.septembrim nebija uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 27,600 tūkst. eiro.
- Apdrošināmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem: aizdevuma līguma summa 25,612 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2031.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.

## 21 Atbalsta programmu finansējums

(1) Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2023.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

| Finanšu instruments / Programma                              | Programmu finansējums | t.sk., riska segums | Patiesās vērtības korekcija | Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| <b>Aizdevumi</b>                                             |                       |                     |                             |                                    |                            |
| ERAF II                                                      | 8 265                 | 77                  | -                           | (1)                                | 8 264                      |
| ESF II                                                       | 841                   | -                   | -                           | -                                  | 841                        |
| Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)       | 565                   | 12                  | -                           | (2)                                | 563                        |
| ERAF I                                                       | 414                   | -                   | -                           | -                                  | 414                        |
| ESF I                                                        | 316                   | -                   | -                           | -                                  | 316                        |
| ERAF II (2. kārtā)                                           | 2 254                 | 57                  | -                           | (23)                               | 2 231                      |
| Inkubatori (no ESF II)                                       | 82                    | -                   | -                           | -                                  | 82                         |
| ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)                | 226                   | -                   | -                           | -                                  | 226                        |
| Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi               | 2 658                 | 1 086               | (104)                       | (117)                              | 2 437                      |
| Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi                       | 291                   | 20                  | (2)                         | (2)                                | 287                        |
| Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi                  | 4 012                 | 3 658               | (117)                       | (928)                              | 2 967                      |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)         | 4 732                 | 4 732               | (77)                        | (128)                              | 4 527                      |
| Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma | 1 888                 | 1 888               | (443)                       | (301)                              | 1 144                      |
| Citi jaunuzņēmumu aizdevumi                                  | 1 748                 | 31                  | -                           | (2)                                | 1 746                      |
| Mežsaimniecības programma - aizdevumi                        | 3 545                 | 3 474               | -                           | (597)                              | 2 948                      |
| Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma             | 4 287                 | 4 287               | (1 196)                     | -                                  | 3 091                      |
| MVU energoefektivitātes aizdevumi                            | 3 723                 | 3 723               | (142)                       | (1 381)                            | 2 200                      |
| ERAF MVU izaugsmes aizdevumi                                 | 21 546                | 1 293               | -                           | (421)                              | 21 125                     |
| ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai                           | 23 125                | 5 030               | -                           | (983)                              | 22 142                     |
| Paralēlie aizdevumi                                          | 2 000                 | 2 000               | (119)                       | (191)                              | 1 690                      |
| Paralēlo aizdevumu fonds 2                                   | 3 671                 | 1 358               | -                           | (370)                              | 3 301                      |
| Mazie aizdevumi lauku teritorijās                            | 7 803                 | 7 803               | (413)                       | (151)                              | 7 239                      |
| Starta programma inovatīviem komersantiem                    | 7 738                 | 1 548               | -                           | (223)                              | 7 515                      |
| Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums                         | 1 000                 | 1 000               | (7)                         | (45)                               | 948                        |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)        | 12 221                | 733                 | -                           | (40)                               | 12 181                     |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **            | 328                   | -                   | -                           | -                                  | 328                        |
| ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi         | 12 179                | 2 923               | -                           | (84)                               | 12 095                     |
| ANM energoefektivitātes aizdevumi*                           | 22 307                | 2 900               | -                           | -                                  | 22 307                     |
| 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 *                  | 127 065               | 103 266             | -                           | -                                  | 127 065                    |
| <b>Kopā aizdevumi</b>                                        | <b>324 428</b>        | <b>156 175</b>      | <b>(2 620)</b>              | <b>(5 990)</b>                     | <b>315 818</b>             |

## 21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(1) Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2023.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

| Finanšu instruments / Programma                                         | Programmu finansējums | t.sk., riska segums | Pašesās vērtības korekcija | Ar riska segumu naseglie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| <b>Garantijas</b>                                                       |                       |                     |                            |                                    |                            |
| Fondu fonda programma – Garantijas                                      | 45 924                | 45 924              | -                          | (9 193)                            | 36 731                     |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas                       | 8 175                 | 8 175               | -                          | (1 398)                            | 6 777                      |
| Mājokļu garantiju programma                                             | 26 134                | 26 134              | (2 532)                    | (17 724)                           | 5 878                      |
| Mājokļu garantiju programma NBS karaviņiem                              | 160                   | 160                 | -                          | (160)                              | -                          |
| Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai                               | 502                   | 502                 | -                          | -                                  | 502                        |
| Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | 8 753                 | 8 753               | (2 567)                    | (813)                              | 5 373                      |
| Mezanina programma - garantijas                                         | 1 140                 | 1 117               | -                          | (227)                              | 913                        |
| Portfelgarantijas fonds                                                 | 9 994                 | 9 743               | (2 196)                    | (3 463)                            | 4 335                      |
| Eksporta kredīta garantijas                                             | 3 390                 | 3 390               | (635)                      | (698)                              | 2 057                      |
| Studiju un studējošo portfelgarantijas ***                              | 658                   | -                   | -                          | -                                  | 658                        |
| ANM energoauto garantijas                                               | 1 500                 | -                   | -                          | -                                  | 1 500                      |
| ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas                   | 3 000                 | 3 000               | -                          | (57)                               | 2 943                      |
| Lauksaimnieku garantijas                                                | 2 741                 | 2 741               | (374)                      | (984)                              | 1 383                      |
| <b>Kopā garantijas</b>                                                  | <b>112 071</b>        | <b>109 639</b>      | <b>(8 304)</b>             | <b>(34 717)</b>                    | <b>69 050</b>              |
| <b>Granti</b>                                                           |                       |                     |                            |                                    |                            |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti                           | 70 078                | -                   | -                          | -                                  | 70 078                     |
| Mājokļu grantu programma "Balsts"                                       | 2 645                 | -                   | -                          | -                                  | 2 645                      |
| Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai                   | 996                   | -                   | -                          | -                                  | 996                        |
| Sociālās uzņēmējdarbības programma                                      | 973                   | -                   | -                          | -                                  | 973                        |
| Grants energoefektivitātes projekta izstrādei                           | 1 361                 | -                   | -                          | -                                  | 1 361                      |
| Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai                       | 573                   | -                   | -                          | -                                  | 573                        |
| Kultūras nozares komersantu granti *                                    | 462                   | -                   | -                          | -                                  | 462                        |
| <b>Kopā granti</b>                                                      | <b>77 088</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>-</b>                           | <b>77 088</b>              |
| <b>Riska kapitāla fondi</b>                                             |                       |                     |                            |                                    |                            |
| Fondu fonds un riska kapitāla fondi                                     | 39 202                | 33 982              | -                          | -                                  | 39 202                     |
| Ieguldījumu fonda īstenošana                                            | 6 434                 | 5 791               | -                          | (236)                              | 6 198                      |
| "Baltic Innovation Fund"                                                | 1 691                 | 507                 | (511)                      | -                                  | 1 180                      |
| "Baltic Innovation Fund"-2                                              | 1 738                 | 521                 | (547)                      | -                                  | 1 191                      |
| <b>Kopā riska kapitāla fondi</b>                                        | <b>49 065</b>         | <b>40 801</b>       | <b>(1 058)</b>             | <b>(236)</b>                       | <b>47 771</b>              |
| <b>Citi</b>                                                             |                       |                     |                            |                                    |                            |
| Energoefektivitātes fonds                                               | 157                   | -                   | -                          | -                                  | 157                        |
| Regional Creative Industries Alliance                                   | -                     | -                   | -                          | -                                  | -                          |
| <b>Kopā citi</b>                                                        | <b>157</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>-</b>                           | <b>157</b>                 |
| Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums                              | 1 980                 | -                   | -                          | -                                  | 1 980                      |
| <b>Kopā atbalsta programmu finansējums</b>                              | <b>564 789 ****</b>   | <b>306 615</b>      | <b>(11 982)</b>            | <b>(40 943)</b>                    | <b>511 864</b>             |

\* Kombinētais finanšu instruments.

\*\* Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 788 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.

\*\*\* Riska segums 1,402 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 24.pielikuma (2).punktu)

\*\*\*\* Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 12,871 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

## 21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

| Finanšu instruments / Programma                              | Programmu finansējums | t.sk., riska segums | Patiesās vērtības korekcija | Ar riska segumu nsegšie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| <b>Aizdevumi</b>                                             |                       |                     |                             |                                   |                            |
| ERAF II                                                      | 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 (slēgtā 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 – Parālēlie 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                      |
| Mezaniņa 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 aizņēmumi                            | 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                     |
| Parālēlie aizdevumi                                          | 2 000                 | 2 000               | (119)                       | (297)                             | 1 584                      |
| Parālēlo 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 īres māju remonta aizdevums                    | 4 074                 | 244                 | -                           | (36)                              | 4 038                      |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)        | 250                   | 250                 | -                           | -                                 | 250                        |
| ERAF DĪMR aizdevumi                                          | 500                   | 14                  | -                           | -                                 | 500                        |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **            | 2 220                 | -                   | -                           | -                                 | 2 220                      |
| ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi         | 4 996                 | 1 199               | -                           | (31)                              | 4 965                      |
| Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *                  | 99 565                | 50 778              | -                           | -                                 | 99 565                     |
| <b>Kopā aizdevumi</b>                                        | <b>203 989</b>        | <b>91 695</b>       | <b>(2 620)</b>              | <b>(4 857)</b>                    | <b>196 512</b>             |

## 21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

| Finanšu instruments / Programma                                         | Programmu finansējums | t.sk., riska segums | Patiesās vērtības korekcija | Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi | Neto programmu finansējums |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| <b>Garantijas</b>                                                       |                       |                     |                             |                                    |                            |
| 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                        |
| Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai                               | 502                   | 502                 | -                           | -                                  | 502                        |
| Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | 8 753                 | 8 753               | (2 567)                     | (1 049)                            | 5 137                      |
| Mezaniņa programma - garantijas                                         | 865                   | 848                 | -                           | (278)                              | 587                        |
| Portfelgarantijas 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 portfelgarantijas ***                              | 658                   | -                   | -                           | -                                  | 658                        |
| ELFLA lauksaimniecības un lauku atbilstības garantijas                  | 2 500                 | 2 500               | -                           | -                                  | 2 500                      |
| Lauksaimnieku garantijas                                                | 2 741                 | 2 741               | (374)                       | (1 501)                            | 866                        |
| <b>Kopā garantijas</b>                                                  | <b>105 114</b>        | <b>104 085</b>      | <b>(8 304)</b>              | <b>(32 828)</b>                    | <b>63 982</b>              |
| <b>Granti</b>                                                           |                       |                     |                             |                                    |                            |
| 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                      |
| <b>Kopā granti</b>                                                      | <b>71 543</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                           | <b>71 543</b>              |
| <b>Riska kapitāla fondi</b>                                             |                       |                     |                             |                                    |                            |
| 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                      |
| <b>Kopā riska kapitāla fondi</b>                                        | <b>43 393</b>         | <b>34 744</b>       | <b>(1 059)</b>              | <b>(354)</b>                       | <b>41 980</b>              |
| <b>Citi</b>                                                             |                       |                     |                             |                                    |                            |
| Energoefektivitātes fonds                                               | 580                   | -                   | -                           | -                                  | 580                        |
| Regional Creative Industries Alliance                                   | -                     | -                   | -                           | -                                  | -                          |
| <b>Kopā citi</b>                                                        | <b>580</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                           | <b>580</b>                 |
| Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums                              | 683 ****              | -                   | -                           | -                                  | 683                        |
| <b>Kopā atbalsta programmu finansējums</b>                              | <b>425 302 *****</b>  | <b>230 524</b>      | <b>(11 983)</b>             | <b>(38 039)</b>                    | <b>375 280</b>             |

\* 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 24.pielikuma (2).punktu).

\*\*\* Riska segums 3,308 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 24.pielikuma (2).punktu)

\*\*\*\* 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.

## 21 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.

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

| Finanšu instruments / Programma                              | Neto programmu finansējums | Saņemtais finansējums | Pārdalīts finansējums starp programām | Kompensētie granti/kapitāla atlaide | Kompensētie izdevumi un izmaksas | Saistību pārvērtēšana | Programmas ieņēmumi / peļņas sadale | Citas izmaiņas | Ar riska segumu nosegtu uzkrājumu izmaiņas | Neto programmu finansējums |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------------------|
|                                                              | 31.12.2022.                |                       |                                       |                                     |                                  |                       |                                     |                |                                            | 30.09.2023.                |
| <b>Aizdevumi</b>                                             |                            |                       |                                       |                                     |                                  |                       |                                     |                |                                            |                            |
| ERAF II                                                      | 8 163                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | 101                                        | 8 264                      |
| ESF II                                                       | 842                        | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | 1                                   | (11)           | 9                                          | 841                        |
| Šveices Mikrokreditēšanas programma                          | 563                        | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 563                        |
| ERAF I                                                       | 414                        | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 414                        |
| ESF I                                                        | 314                        | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | 2                                          | 316                        |
| ERAF II (2. kārtā)                                           | 2 218                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | 9                                   | (7)            | 11                                         | 2 231                      |
| Inkubatori (no ESF II)                                       | 82                         | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 82                         |
| ERAF II 2 Publiskais fonds                                   | 226                        | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 226                        |
| Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi               | 2 407                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | (40)           | 70                                         | 2 437                      |
| Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi                       | 282                        | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | 5                                          | 287                        |
| Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi                  | 2 690                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | 277                                        | 2 967                      |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)         | 7 088                      | 5 512                 | (8 000)                               | -                                   | (25)                             | -                     | -                                   | -              | (48)                                       | 4 527                      |
| Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma | 1 038                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | 106                                        | 1 144                      |
| Citi jaunuzņēmumu aizdevumi                                  | 1 762                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | (52)           | 36                                         | 1 746                      |
| Mezanīna programma - aizdevumi                               | 2 793                      | -                     | (253)                                 | -                                   | -                                | -                     | 168                                 | -              | 240                                        | 2 948                      |
| Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma             | 3 091                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                          | 3 091                      |
| MVU energoefektivitātes aizņēmumi                            | 3 216                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | (1 016)                                    | 2 200                      |
| ERAF MVU izaugsmes aizdevumi                                 | 14 787                     | -                     | 5 500                                 | -                                   | -                                | -                     | 1 046                               | -              | (208)                                      | 21 125                     |
| ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai                           | 14 731                     | -                     | 8 000                                 | -                                   | (19)                             | -                     | 144                                 | -              | (714)                                      | 22 142                     |
| Paralēlie aizdevumi                                          | 1 584                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | 106                                        | 1 690                      |
| Paralēlo aizdevumu fonds 2                                   | 2 862                      | -                     | 267                                   | -                                   | -                                | -                     | 118                                 | -              | 54                                         | 3 301                      |
| Mazie aizdevumi lauku teritorijās                            | 7 241                      | -                     | -                                     | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | (2)                                        | 7 239                      |
| Štarta programma inovatīviem komersantiem                    | 5 845                      | -                     | 1 458                                 | -                                   | -                                | -                     | 280                                 | -              | (68)                                       | 7 515                      |
| Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums                         | 735                        | -                     | 250                                   | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | (37)                                       | 948                        |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

| Finanšu instruments / Programma                                         | Neto programmu finansējums | Saņemtais finansējums | Pārdalīts finansējums starp programām | Kompensētie granti/kapitāla atlaišana | Kompensētie izdevumi un izmaksas | Saistību pārvērtēšana | Programmas ieņēmumi / peļņas sadale | Citas izmaiņas | Ar riska segumu nesošo uzkrājumu izmaiņas | Neto programmu finansējums |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                         | 31.12.2022.                |                       |                                       |                                       |                                  |                       |                                     |                |                                           | 30.09.2023.                |
| Daudzdzīvokļu īres māju remonta izdevumi                                | 250                        | -                     | (250)                                 | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | -                          |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes izdevumi (II)                    | 4 038                      | -                     | 8 000                                 | -                                     | (3)                              | -                     | 150                                 | -              | (4)                                       | 12 181                     |
| ERAF DĪMR izdevumi                                                      | 500                        | -                     | (500)                                 | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | -                          |
| Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *                        | 2 220                      | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | (1 892)        | -                                         | 328                        |
| ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības izdevumi                     | 4 965                      | 5 000                 | 2 000                                 | -                                     | -                                | -                     | 183                                 | -              | (53)                                      | 12 095                     |
| ANM energoefektivitātes izdevumi*                                       | -                          | 24 176                | (1 500)                               | (386)                                 | -                                | -                     | 17                                  | -              | -                                         | 22 307                     |
| ANM digitalizācijas izdevumi*                                           | -                          | 13 543                | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 13 543                     |
| ANM DME izdevumi*                                                       | -                          | 17 185                | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 17 185                     |
| ANM mājoņu būvniecības izdevumi*                                        | -                          | 12 870                | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 12 870                     |
| Investīciju izdevumi ar kapitāla atlaidi *****                          | 99 565                     | 27 500                | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 127 065                    |
| <b>Kopā izdevumi</b>                                                    | <b>196 512 **</b>          | <b>105 786</b>        | <b>14 972</b>                         | <b>(386)</b>                          | <b>(47)</b>                      | <b>-</b>              | <b>2 116</b>                        | <b>(2 002)</b> | <b>(1 133)</b>                            | <b>315 818</b>             |
| <b>Garantijas</b>                                                       |                            |                       |                                       |                                       |                                  |                       |                                     |                |                                           |                            |
| Fondu fonda programma - Garantijas                                      | 36 814                     | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | 711                                 | 14             | (808)                                     | 36 731                     |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas                       | 6 752                      | -                     | -                                     | -                                     | (225)                            | -                     | 162                                 | -              | 88                                        | 6 777                      |
| Mājokļu garantiju programma                                             | 3 549                      | 4 020                 | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | (1 691)                                   | 5 878                      |
| Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem                              | 160                        | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | (160)                                     | -                          |
| Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai *                             | 502                        | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 502                        |
| Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma | 5 137                      | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | 236                                       | 5 373                      |
| Mežsaimniecības programma - garantijas                                  | 587                        | -                     | 253                                   | -                                     | -                                | -                     | 22                                  | -              | 51                                        | 913                        |
| Portfelgarantijas fonds                                                 | 4 399                      | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | (64)                                      | 4 335                      |
| Eksporta kredīta garantijas                                             | 2 058                      | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | (1)                                       | 2 057                      |
| Studiju un studējošo portfelgarantijas                                  | 658                        | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 658                        |
| ANM energoauto garantijas                                               | -                          | -                     | 1 500                                 | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 1 500                      |
| ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas                   | 2 500                      | 2 500                 | (2 000)                               | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | (57)                                      | 2 943                      |
| Lauksaimnieku garantijas                                                | 866                        | -                     | -                                     | -                                     | -                                | -                     | -                                   | -              | 517                                       | 1 383                      |
| <b>Kopā garantijas</b>                                                  | <b>63 982</b>              | <b>6 520</b>          | <b>(247)</b>                          | <b>-</b>                              | <b>(225)</b>                     | <b>-</b>              | <b>895</b>                          | <b>14</b>      | <b>(1 889)</b>                            | <b>69 050</b>              |
| <b>Granti</b>                                                           |                            |                       |                                       |                                       |                                  |                       |                                     |                |                                           |                            |
| Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti                           | 60 784                     | 35 003                | -                                     | (24 180)                              | (1 529)                          | -                     | -                                   | -              | -                                         | 70 078                     |
| Mājokļu grantu programma "Balsts"                                       | 4 465                      | -                     | -                                     | (1 820)                               | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 2 645                      |
| Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *                 | 1 142                      | -                     | -                                     | (146)                                 | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 996                        |
| Sociālās uzņēmējdarbības programma                                      | 1 657                      | 1 788                 | -                                     | (2 385)                               | (88)                             | -                     | -                                   | 1              | -                                         | 973                        |
| Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai                       | 1 596                      | -                     | 400                                   | (562)                                 | (73)                             | -                     | -                                   | -              | -                                         | 1 361                      |
| Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM                             | 810                        | -                     | -                                     | (237)                                 | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 573                        |
| Kultūras nozares komersantu granti *                                    | 1 089                      | -                     | -                                     | (627)                                 | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | 462                        |
| <b>Kopā granti</b>                                                      | <b>71 543</b>              | <b>36 791</b>         | <b>400</b>                            | <b>(29 957)</b>                       | <b>(1 690)</b>                   | <b>-</b>              | <b>-</b>                            | <b>1</b>       | <b>-</b>                                  | <b>77 088</b>              |



## 21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

| Finanšu instruments / Programma            | Neto programmu finansējums | Saņemtais finansējums | Pārdalīts finansējums starp programmām | Kompensētie granti/kapitāla atlaide | Kompensētie izdevumi un izmaksas | Saistību pārvērtēšana | Programmas ieņēmumi / peļņas sadale | Citas izmaiņas | Ar riska segumu nesošo uzkrājumu izmaiņas | Neto programmu finansējums |
|--------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|----------------------------|
|                                            | 31.12.2022.                |                       |                                        |                                     |                                  |                       |                                     |                |                                           | 30.09.2023.                |
| <b>Riska kapitāla fondi</b>                |                            |                       |                                        |                                     |                                  |                       |                                     |                |                                           |                            |
| Fondu fonds un riska kapitāla fondi        | 35 488                     | 18 962                | (14 725)                               | -                                   | (1 759)***                       | (560)                 | 1 796 ****                          | -              | -                                         | 39 202                     |
| Ieguldījumu fondu īstenošana               | 3 855                      | -                     | -                                      | -                                   | -                                | 1 251                 | 1 164 *****                         | -              | (72)                                      | 6 198                      |
| "Baltic Innovation Fund"                   | 1 283                      | -                     | -                                      | -                                   | (103)                            | -                     | -                                   | -              | -                                         | 1 180                      |
| "Baltic Innovation Fund"-2                 | 1 354                      | -                     | -                                      | -                                   | (163)                            | -                     | -                                   | -              | -                                         | 1 191                      |
| <b>Kopā riska kapitāla fondi</b>           | <b>41 980</b>              | <b>18 962</b>         | <b>(14 725)</b>                        | <b>-</b>                            | <b>(2 025)</b>                   | <b>691</b>            | <b>2 960</b>                        | <b>-</b>       | <b>(72)</b>                               | <b>47 771</b>              |
| <b>Citi</b>                                |                            |                       |                                        |                                     |                                  |                       |                                     |                |                                           |                            |
| Energoefektivitātes fonds                  | 580                        | -                     | (400)                                  | -                                   | (23)                             | -                     | -                                   | -              | -                                         | 157                        |
| Regional Creative Industries Alliance      | -                          | -                     | -                                      | -                                   | -                                | -                     | -                                   | -              | -                                         | -                          |
| <b>Kopā citi</b>                           | <b>580</b>                 | <b>-</b>              | <b>(400)</b>                           | <b>-</b>                            | <b>(23)</b>                      | <b>-</b>              | <b>-</b>                            | <b>-</b>       | <b>-</b>                                  | <b>157</b>                 |
| Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums | 683                        | -                     | -                                      | -                                   | -                                | -                     | -                                   | 1 297          | -                                         | 1 980                      |
| <b>Kopā atbalsta programmu finansējums</b> | <b>375 280</b>             | <b>168 059</b>        | <b>-</b>                               | <b>(30 343)</b>                     | <b>(4 010)</b>                   | <b>691</b>            | <b>5 971</b>                        | <b>(690)</b>   | <b>(3 094)</b>                            | <b>511 864</b>             |

\* Kombinētais finanšu instruments

\*\* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, kas bija jāpārdala starp programmām, daļēji izdarīts 2022.gadā, un tiek turpināts 2023.gadā.

\*\*\* Ietver 1,311 tūkst. eiro 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu.

\*\*\*\* Ietver 2023.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 1,202 tūkst. eiro kā arī neto realizēto peļņu 477 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzes riska kapitāla fondos.

\*\*\*\*\* Ietver 2023.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 105 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 813 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas.

\*\*\*\*\* Kombinētais finanšu instruments. Pārdalīts finansējums no speciālā rezerves kapitāla (skatīt pielikumu Nr.24 (2))

(3) 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.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 2. un 3.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts                                                                                                                                                                   | 1 264                       | (2 250)                     |
| 2. un 3.paaudzes realizācijas rezultāts                                                                                                                                                                    | (1 633)                     | 667                         |
| Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudze                                                                                                                                                               | 471                         | 186                         |
| 4.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts                                                                                                                                                                         | (560)                       | (1 302)                     |
| 4.paaudzes realizācijas rezultāts                                                                                                                                                                          | 477                         | 26                          |
| Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudze                                                                                                                                                                     | 1 202                       | 385                         |
| <b>Kopā peļņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā</b> | <b>1 221</b>                | <b>(2 288)</b>              |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 22 Uzkrājumi ārpusbilances saistībām

Uzkrājumi vērtības samazinājumam ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

|                                                        | 30.09.2023. | 31.12.2022.  |
|--------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu            | 501         | 1 077        |
| <i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>                      | 53          | 432          |
| <i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i> | 57          | 12           |
| <i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>      | 391         | 633          |
| Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu             | 376         | 376          |
| <i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>                      | 376         | 376          |
| <b>Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām</b>          | <b>877</b>  | <b>1 453</b> |
| <i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>                      | 429         | 808          |
| <i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i> | 57          | 12           |
| <i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>      | 391         | 633          |

## 23 Finanšu garantiju līgumu saistības

Finanšu garantiju līgumu saistību kustības analīze, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                                  | 01.01.2023.-<br>30.09.2023. | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Finanšu garantiju līgumu saistības perioda sākumā                                                                                | 45 852                      | 37 373                      |
| Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)      | 12 656                      | 14 601                      |
| Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse) | (11 971)                    | (10 031)                    |
| Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)                                                                                          | (258)                       | (535)                       |
| Patiesās vērtības komponente - garantiju prēmiju izmaiņas                                                                        | (188)                       | 224                         |
| <b>Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 30.septembrī</b>                                                            | <b>46 091</b>               | <b>41 632</b>               |
| <i>Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas</i>                                                                          | 3 846                       | 3 993                       |
| <i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>                                                                                                | 1 598                       | 5 184                       |
| <i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>                                                                           | 7 005                       | 4 418                       |
| <i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>                                                                                        | 33 642                      | 25 834                      |
| Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)      |                             | 9 463                       |
| Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse) |                             | (5 283)                     |
| Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)                                                                                          |                             | (1)                         |
| Patiesās vērtības komponente - garantiju prēmiju izmaiņas                                                                        |                             | 41                          |
| <b>Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 31.decembrī</b>                                                             |                             | <b>45 852</b>               |
| <i>Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas</i>                                                                          |                             | 4 034                       |
| <i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>                                                                                                |                             | 2 683                       |
| <i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>                                                                           |                             | 7 481                       |
| <i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>                                                                                        |                             | 31 654                      |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 24 Rezerves

(1) Rezervju kustība, tūkstošos eiro:

|                                                                                                        | Atbalsta<br>programmām<br>attiecināmās<br>speciālās<br>rezerves | Pārējās<br>speciālās<br>rezerves –<br>starpība, kas<br>atzīta<br>reorganizācijas<br>rezervē | Vispārējais<br>rezerves<br>kapitāls | Rezerves<br>kopā |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| <b>Rezerves 01.01.2022.</b>                                                                            | <b>200 193</b>                                                  | <b>(15 935)</b>                                                                             | <b>37 089</b>                       | <b>221 347</b>   |
| 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)         |
| <b>Rezerves 30.09.2022.</b>                                                                            | <b>141 707</b>                                                  | <b>(15 935)</b>                                                                             | <b>54 364</b>                       | <b>180 136</b>   |
| <b>Rezerves 01.01.2023.</b>                                                                            | <b>141 707</b>                                                  | <b>(15 935)</b>                                                                             | <b>54 364</b>                       | <b>180 136</b>   |
| Rezerves kapitāla palielinājums                                                                        | 683                                                             | -                                                                                           | -                                   | 683              |
| Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales   | 64                                                              | -                                                                                           | (64)                                | -                |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales    | (5 310)                                                         | -                                                                                           | 5 310                               | -                |
| 2022.gada peļņas sadale                                                                                | -                                                               | -                                                                                           | 11 484                              | 11 484           |
| Rezerves kapitāla samazinājums                                                                         | (27 500)                                                        | -                                                                                           | -                                   | (27 500)         |
| <b>Rezerves 30.09.2023.</b>                                                                            | <b>109 644</b>                                                  | <b>(15 935)</b>                                                                             | <b>71 094</b>                       | <b>164 803</b>   |

Finanšu pārskatu pielikumi

## 24 Rezerves (turpinājums)

(2) 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 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 |                      |                                                            |
| <b>Speciālās rezerves 01.01.2022.</b>                                                                       | <b>17 686</b>                            | <b>2 375</b>                             | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                  | <b>22 565</b>                               | <b>20 000</b>     | <b>58 148</b>                             | <b>44 316</b>              | <b>24 815</b>        | <b>200 193</b>                                             |
| 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                                                    |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas    | -                                        | (1 140)                                  | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                         | -                                           | -                 | (1 683)                                   | (186)                      | (437)                | (3 446)                                                    |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales         | -                                        | (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)                                                   |
| <b>Speciālās rezerves 30.09.2022.</b>                                                                       | <b>19 138</b>                            | <b>3 308</b>                             | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>          | <b>56 465</b>                             | <b>28 130</b>              | <b>24 378</b>        | <b>141 707</b>                                             |
| tajā skaitā:                                                                                                |                                          |                                          |                                                                  |                                                                         |                                          |                                           |                                             |                   |                                           |                            |                      |                                                            |
| Portfeļa zaudējumu rezerve                                                                                  | 19 138                                   | 3 308                                    | 5 788                                                            | 4 500                                                                   | -                                        | -                                         | -                                           | -                 | 40 702                                    | 28 130                     | 8 413                | 109 979                                                    |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas    | -                                        | (757)                                    | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                         | -                                           | -                 | (897)                                     | 968                        | (573)                | (1 259)                                                    |

## 24 Rezerves (turpinājums)

(2) 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 |                      |                                                          |
| <b>Speciālās rezerves 01.01.2023.</b>                                                                                         | <b>19 138</b>                            | <b>3 308</b>                             | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | -                                        | -                                           | -                | -                 | <b>56 465</b>                             | <b>28 130</b>              | <b>24 378</b>        | <b>141 707</b>                                           |
| 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 | -                                        | (880)                                    | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                           | -                | -                 | (1 146)                                   | (459)                      | (540)                | (3 025)                                                  |
| Speciālā rezerves kapitāla palielinājums *                                                                                    | 683                                      | -                                        | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                           | -                | -                 | -                                         | -                          | -                    | 683                                                      |
| Speciālā rezerves kapitāla pārdaļē**                                                                                          | -                                        | -                                        | -                                                                | -                                                                       | 21 500                                   | 12 500                                      | -                | -                 | (21 500)                                  | (12 500)                   | -                    | -                                                        |
| Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales                          | -                                        | -                                        | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                           | -                | -                 | -                                         | 64                         | -                    | 64                                                       |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales                           | -                                        | (1 906)                                  | -                                                                | (482)                                                                   | -                                        | -                                           | -                | -                 | (1 914)                                   | (537)                      | (471)                | (5 310)                                                  |
| Rezerves kapitāla samazinājums                                                                                                | -                                        | -                                        | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                           | -                | -                 | (17 500)                                  | (10 000)                   | -                    | (27 500)                                                 |
| <b>Speciālās rezerves 30.09.2023.</b>                                                                                         | <b>19 821</b>                            | <b>1 402</b>                             | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 018</b>                                                            | <b>21 500</b>                            | <b>12 500</b>                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>15 551</b>                             | <b>5 157</b>               | <b>23 907</b>        | <b>109 644</b>                                           |
| tajā skaitā:                                                                                                                  |                                          |                                          |                                                                  |                                                                         |                                          |                                             |                  |                   |                                           |                            |                      |                                                          |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)                                                                               | 19 821                                   | 1 402                                    | 5 788                                                            | 4 018                                                                   | 21 234                                   | 12 500                                      | -                | -                 | 15 551                                    | 5 157                      | 7 942                | 93 413                                                   |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota reversam pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas                                | (87)                                     | (767)                                    | -                                                                | (699)                                                                   | (825)                                    | -                                           | -                | -                 | 707                                       | 2 016                      | (596)                | (251)                                                    |

\* Pozīcija Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām ietver šādas speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 2023. gada 9 mēnešu periodā 683 tūkst. eiro apmērā:

- 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 "Atfīstības 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.

## 24 Rezerves (turpinājums)

**\*\* Pozīcija Rezerves kapitāla pārdale** ietver speciālā rezerves kapitāla COVID-19 seku mazināšanai samazinājumus 2023.gada 1.ceturksnī 34 milj. eiro apmērā:

- 21.5 milj. 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";
- 8.5 milj. eiro programmai, *Kredītbrīvdienu 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 milj. eiro programmai *Kredītbrīvdienu 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.gada 1.ceturksnī 34 milj. eiro apmērā:

- 21.5 milj. 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";
- 12.5 milj. 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".

**\*\* Pozīcija Rezerves kapitāla samazinājums** ietver speciālā rezerves kapitāla COVID-19 seku mazināšanai samazinājumus 2023.gada 3.ceturksnī 27.5 milj. eiro apmērā:

- 17.5 milj. eiro Covid-19 aizdevumu programmai, saskaņā ar 2023.gada 3. jūlija Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2022.gada 6.jūlija Ministru kabineta noteikumiem Nr.662 ""Grozījumi Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija noteikumos Nr.503 "Noteikumi par aizdevumiem ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai"
- 10.0 milj. eiro Covid-19 garantiju programmai saskaņā ar 2023.gada 3. jūlija Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2022.gada 6.jūlija Ministru kabineta noteikumiem Nr.662 ""Grozījumi Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija noteikumos Nr.503 "Noteikumi par aizdevumiem ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai"

Speciālā rezerves kapitāla samazinājuma rezultātā pārdaļtais finansējums tiks novirzīts Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai. Tādējādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlikšana uz saistībām 27.5 milj. eiro apmērā atbalsta programmas Aizdevumi ar kapitāla atlaidi finansēšanai tiks nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būtību – finansējums jaunas atbalsta programmas īstenošanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai. Pārceļot finansējumu no speciālā rezerves kapitāla, attiecīgi samazināsies Portfeļa zaudējumu rezerve par 27.5 milj. eiro uz palielināsies Riska seguma rezerve saistībās par 27.5 milj. eiro.

Speciālajos rezerves kapitālos ieskaitītie līdzekļi tiks arī izmantoti iepriekš uzskaitīto programmu sagaidāmo kredītriska zaudējumu segšanai pilnā apmērā un kā tādi tiek atsevišķi atspoguļoti kā Portfeļa zaudējumu rezerve attiecīgā rezerves kapitāla sastāvā.

## 24 Rezerves (turpinājums)

Saskaņā ar 2023.gada 25.septembra Vienošanās Nr.2 starp AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum" un Ekonomikas ministriju pie Līguma par programmas par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai finansējumu un 2023.gada 30.oktobra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu 2023.gada 4.ceturksnī tiks palielināts Altum speciālais rezerves kapitāls mājokļu garantiju programmai 1.98 milj. eiro.

Saskaņā ar 2023.gada 30.oktobra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu paredzēts:

- palielināt pamatkapitālu 6.17 milj. eiro apmērā, nodrošinot papildus finansējumu esošo un jaunu atbalsta programmu īstenošanai. Lēmums par ALTUM pamatkapitāla palielināšanu stāsies spēkā pēc atbilstoša Ministru kabineta lēmuma pieņemšanas,
- samazināt vispārējo rezerves kapitālu 13.83 milj. eiro apmērā un pārdalīt minēto finansējumu speciālajā rezerves kapitālā Baltijas mazo un vidējo uzņēmumu sākotnējā publiskā piedāvājuma fonda izveidei un īstenošana

Saskaņā ar Ministru kabineta 2023.gada 31.oktobra noteikumiem Nr.628 "Grozījumi Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija noteikumos Nr.503 "Noteikumi par aizdevumiem ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai"" (spēkā no 2023.gada 4.novembra) Lielo un vidējo komersantu aizdevumu programmai ar kapitāla atlaidi paredzēts papildu finansējums līdz 30.5 miljoni eiro apmērā:

- Pārdalot no Ukrainas garantiju programmas (12.5 miljoni eiro) saskaņā ar Ministru kabineta 2022.gada 21.jūnija noteikumiem Nr.377 "Noteikumi par garantiju programmu pret Ukrainu vērstās Krievijas militārās agresijas radīto ekonomisko seku mazināšanai".
- Pārdalot no Ukrainas aizdevumu programmas (5 miljoni eiro) saskaņā ar Ministru kabineta 2022.gada 14.jūnija noteikumiem Nr.349 "Noteikumi par aizdevumu programmu pret Ukrainu vērstās Krievijas militārās agresijas radīto ekonomisko seku mazināšanai".
- Pārdalot atmaksāto finansējumu Covid-19 aizdevumu programmā (līdz 13 miljoni eiro) saskaņā ar Ministru kabineta 2020.gada 19.marta noteikumiem Nr.149 "Noteikumi par apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība".)

## 24 Rezerves (turpinājums)

### (3) 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 MidCap | Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai | Kreditbrīvdienų garantijas |                      |                                 |
| <b>Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2022.</b>                                                                                 | <b>17 686</b>                                     | <b>2 375</b>                            | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | -                                        | -                                         | <b>13 800</b>                                        | <b>20 000</b>     | <b>42 385</b>                             | <b>44 316</b>              | <b>8 850</b>         | <b>159 700</b>                  |
| 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 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 atlaidei kapitāla atlaidei              | -                                                 | -                                       | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                         | (13 800)                                             | (20 000)          | -                                         | (16 000)                   | -                    | (49 800)                        |
| <b>Portfeļa zaudējumu rezerves 30.09.2022.</b>                                                                                | <b>19 138</b>                                     | <b>3 308</b>                            | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | -                                        | -                                         | -                                                    | -                 | <b>40 702</b>                             | <b>28 130</b>              | <b>8 413</b>         | <b>109 979</b>                  |
| tajā skaitā:                                                                                                                  |                                                   |                                         |                                                                  |                                                                         |                                          |                                           |                                                      |                   |                                           |                            |                      |                                 |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas                      | -                                                 | (757)                                   | -                                                                | -                                                                       | -                                        | -                                         | -                                                    | -                 | (897)                                     | 968                        | (573)                | (1 259)                         |
| <b>Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2023.</b>                                                                                 | <b>19 138</b>                                     | <b>3 308</b>                            | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 500</b>                                                            | -                                        | -                                         | -                                                    | -                 | <b>40 702</b>                             | <b>28 130</b>              | <b>8 413</b>         | <b>109 979</b>                  |
| 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)                         |



## 24 Rezerves (turpinājums)

### (3) 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 portfeļģarantijas | 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 | Kreditbrīvdienų garantijas |                      |                                 |
| Rezerves kapitāla palielinājums                                                                                  | 683                                               | -                                      | -                                                                | -                                                                       | -                                          | -                                         | -                                                    | -                  | -                                         | -                          | -                    | 683                             |
| Rezerves kapitāla pārdale                                                                                        | -                                                 | -                                      | -                                                                | -                                                                       | 21 234                                     | 12 500                                    | -                                                    | -                  | (5 737)                                   | (12 500)                   | -                    | 15 497                          |
| Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales             | -                                                 | -                                      | -                                                                | -                                                                       | -                                          | -                                         | -                                                    | -                  | -                                         | 64                         | -                    | 64                              |
| Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales              | -                                                 | (1 906)                                | -                                                                | (482)                                                                   | -                                          | -                                         | -                                                    | -                  | (1 914)                                   | (537)                      | (471)                | (5 310)                         |
| Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidei kapitāla atlaidei | -                                                 | -                                      | -                                                                | -                                                                       | -                                          | -                                         | -                                                    | -                  | (17 500)                                  | (10 000)                   | -                    | (27 500)                        |
| <b>Portfeļa zaudējumu rezerves 30.09.2023.</b>                                                                   | <b>19 821</b>                                     | <b>1 402</b>                           | <b>5 788</b>                                                     | <b>4 018</b>                                                            | <b>21 234</b>                              | <b>12 500</b>                             | <b>-</b>                                             | <b>-</b>           | <b>15 551</b>                             | <b>5 157</b>               | <b>7 942</b>         | <b>93 413</b>                   |
| tajā skaitā:                                                                                                     |                                                   |                                        |                                                                  |                                                                         |                                            |                                           |                                                      |                    |                                           |                            |                      |                                 |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas         | (87)                                              | (767)                                  | -                                                                | (699)                                                                   | (825)                                      | -                                         | -                                                    | -                  | 707                                       | 2 016                      | (596)                | (251)                           |

\* apstiprinātā portfeļa zaudējumu rezerve, kas noteikta pie sākotnēji lielākiem plānotajiem programmas jauno darījumu un portfeļa apjomiem

Finanšu pārskatu pielikumi

## 25 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

|                                                        | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Iespējamās saistības:                                  |                |                |
| galvojumi un garantijas                                | 486 464        | 481 013        |
| Finansiālās saistības:                                 |                |                |
| saistības par kredītu izsniegšanu                      | 70 840         | 61 233         |
| saistības par grantu izsniegšanu                       | 6 987          | 47 824         |
| saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" * | 31 100         | 31 209         |
| saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos **     | 35 872         | 44 130         |
| Saistības par pārējiem ieguldījumiem                   | 26 202         | 29 859         |
| <b>Kopā iespējamās saistības</b>                       | <b>657 465</b> | <b>695 268</b> |

\* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembri (34.4 milj. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 7.4 milj. eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22.5 milj. 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 5.7 milj. eiro.

Saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

|                                                    | 30.09.2023.   | 31.12.2022.   |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Saistības par kredītu izsniegšanu                  | 70 840        | 61 233        |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                   | (501)         | (1 076)       |
| <b>Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā</b> | <b>70 339</b> | <b>60 157</b> |

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

|                                                   | 30.09.2023.  | 31.12.2022.   |
|---------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Saistības par grantu izsniegšanu                  | 6 987        | 47 824        |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                  | (376)        | (376)         |
| <b>Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā</b> | <b>6 611</b> | <b>47 448</b> |

Garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2023.gada 30.septembrī, 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                                            | 12 108             | (1 316)                          | 374                | (38)                             | -                  | -                                | 12 482                  | (1 354)                          |
| Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap), | 168 727            | (9 431)                          | 24 593             | (3 460)                          | 5 314              | (3 353)                          | 198 634                 | (16 244)                         |
| Privātpersonas                                           | 274 563            | (23 413)                         | 448                | (58)                             | 337                | (320)                            | 275 348                 | (23 791)                         |
| <b>Kopā segmentos</b>                                    | <b>455 398</b>     | <b>(34 160)</b>                  | <b>25 415</b>      | <b>(3 556)</b>                   | <b>5 651</b>       | <b>(3 673)</b>                   | <b>486 464</b>          | <b>(41 389)</b>                  |
| Papildus uzkrājumu rezerve                               | -                  | -                                | -                  | (856)                            | -                  | -                                | -                       | (856)                            |
| <b>Kopā segmentos</b>                                    | <b>455 398</b>     | <b>(34 160)</b>                  | <b>25 415</b>      | <b>(4 412)</b>                   | <b>5 651</b>       | <b>(3 673)</b>                   | <b>486 464</b>          | <b>(42 245)</b>                  |

## 25 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2023.gada 30.septembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

|                                                           | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēneši | 3 līdz 6 mēneši | 6 līdz 12 mēneši | 1 līdz 5 gadi | Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa | Kopā           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Iespējamās saistības:</b>                              |                |                 |                 |                  |               |                                    |                |
| galvojumi un garantijas                                   | 300 655 *      | 2               | -               | 1                | 40 179        | 145 627                            | 486 464        |
| <b>Finansiālās saistības:</b>                             |                |                 |                 |                  |               |                                    |                |
| saistības par kredītu izsniegšanu                         | 70 840         | -               | -               | -                | -             | -                                  | 70 840         |
| saistības par grantu izsniegšanu                          | 6 987          | -               | -               | -                | -             | -                                  | 6 987          |
| saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" **   | 462            | 924             | 1 386           | 2 774            | 25 554        | -                                  | 31 100         |
| saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos ***       | 2 394          | 6 617           | 6 602           | 9 146            | 10 730        | 383                                | 35 872         |
| saistības par pārējiem ieguldījumiem                      | 633            | 1 267           | 1 900           | 3 800            | 11 636        | 6 966                              | 26 202         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                             | <b>81 316</b>  | <b>8 808</b>    | <b>9 888</b>    | <b>15 720</b>    | <b>47 920</b> | <b>7 349</b>                       | <b>171 001</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b> | <b>381 971</b> | <b>8 810</b>    | <b>9 888</b>    | <b>15 721</b>    | <b>88 099</b> | <b>152 976</b>                     | <b>657 465</b> |

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

\*\* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veikto ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembrī (34,4 milj. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 7,4 milj. eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22,5 milj. 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 5,7 milj. eiro.

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2022.gada 31.decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

|                                                           | Līdz 1 mēnesim | 1 līdz 3 mēneši | 3 līdz 6 mēneši | 6 līdz 12 mēneši | 1 līdz 5 gadi | Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa | Kopā           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Iespējamās saistības:</b>                              |                |                 |                 |                  |               |                                    |                |
| galvojumi un garantijas                                   | 305 461 *      | -               | -               | 7                | 30 835        | 144 710                            | 481 013        |
| <b>Finansiālās saistības:</b>                             |                |                 |                 |                  |               |                                    |                |
| 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         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                             | <b>112 273</b> | <b>6 970</b>    | <b>10 015</b>   | <b>19 048</b>    | <b>56 810</b> | <b>9 139</b>                       | <b>214 255</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā</b> | <b>417 734</b> | <b>6 970</b>    | <b>10 015</b>   | <b>19 055</b>    | <b>87 645</b> | <b>153 849</b>                     | <b>695 268</b> |

\* 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.

## 26 Darījumi ar saistītām personām

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

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

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

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

|                                                         | Akcionāri   |             | Asociētie uzņēmumi |             | Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi |             |
|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|
|                                                         | 30.09.2023. | 31.12.2022. | 30.09.2023.        | 31.12.2022. | 30.09.2023.                         | 31.12.2022. |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos                       | -           | -           | 48 103             | 47 680      | -                                   | -           |
| Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"                  | -           | -           | 16 212             | 17 701      | -                                   | -           |
| Saistības pret vispārējām valdībām                      | -           | -           | -                  | -           | 3 314                               | 3 318       |
| Atbalsta programmu finansējums                          | 413 671     | 228 737     | -                  | -           | 97 620                              | 86 327      |
| Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem     | -           | -           | 35 872             | 44 130      | -                                   | -           |
| Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds" | -           | -           | 31 100             | 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.-<br>30.09.2023.           | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. | 01.01.2023.-<br>30.09.2023.             | 01.01.2022.-<br>30.09.2022. |
| <b>Akcionāri</b>                                      |                                       |                             |                                         |                             |
| Latvijas republikas Finanšu ministrija                | 26 526                                | 16 865                      | (6 082)                                 | (17 378)                    |
| Latvijas republikas Ekonomikas ministrija             | 73 773                                | 41 000                      | -                                       | (2 435)                     |
| <b>Asociētie uzņēmumi</b>                             |                                       |                             |                                         |                             |
| Riska kapitāla fondi                                  | 7 003                                 | 4 453                       | (10 920)                                | (2 035)                     |
| <b>Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi</b>            |                                       |                             |                                         |                             |
| Lauku atbalsta dienests                               | 7 500                                 | -                           | -                                       | -                           |
| Centrālā finanšu un līgumu aģentūra                   | 59 477                                | 14 500                      | -                                       | -                           |
| Latvijas republikas Izglītības un zinātnes ministrija | -                                     | 2 194                       | -                                       | -                           |
| Latvijas republikas Kultūras ministrija               | -                                     | -                           | (1 892)                                 | (2 185)                     |
| Latvijas republikas Labklājības ministrija            | 1 336                                 | -                           | (502)                                   | -                           |

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2023.gada 9 mēnešos bija 576 tūkst. eiro (2022.gada 9 mēnešos: 525 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

## 27 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  |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                                                     | 30.09.2023.       | 31.12.2022.    | 30.09.2023.      | 31.12.2022.    |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                       |                   |                |                  |                |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                                   | 667 964           | 571 667        | 668 166          | 571 724        |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri        | 9 452             | 9 515          | 9 452            | 9 515          |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                       |                   |                |                  |                |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                             | 38                | 39             | 90               | 90             |
| Kredīti                                                                                             | 338 673           | 317 859        | 332 082          | 325 250        |
| Privātpersonas                                                                                      | 28 770            | 30 735         | 29 401           | 31 227         |
| Juridiskās personas                                                                                 | 309 903           | 287 124        | 302 681          | 294 023        |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi | 4 735             | -              | 4 735            | -              |
| Granti                                                                                              | 70 184            | 58 280         | 70 184           | 58 280         |
| Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)                         | 15 288            | 14 232         | 15 288           | 14 232         |
| Ieguldījuma īpašumi                                                                                 | 57 382            | 53 453         | 57 382           | 53 453         |
| Finanšu aktīvi                                                                                      | 3 056             | 1 502          | 3 056            | 1 502          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                                  | <b>1 091 853</b>  | <b>968 267</b> | <b>1 085 516</b> | <b>975 766</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                                    |                   |                |                  |                |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                       | 37 690            | 36 290         | 37 690           | 36 290         |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                                  | 174 232           | 153 784        | 169 376          | 153 784        |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                       | 85 643            | 85 513         | 85 643           | 85 513         |
| Atbalsta programmu finansējums                                                                      | 511 864           | 375 280        | 511 864          | 375 280        |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                               | <b>809 429</b>    | <b>650 867</b> | <b>804 573</b>   | <b>650 867</b> |

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

|                                                                                              | 1.līmenis   |             | 2.līmenis      |                | 3.līmenis      |                | Kopā             |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                                                                                              | 30.09.2023. | 31.12.2022. | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    | 30.09.2023.    | 31.12.2022.    | 30.09.2023.      | 31.12.2022.      |
| <b>Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:</b>                                               |             |             |                |                |                |                |                  |                  |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri | -           | -           | 9 452          | 9 515          | -              | -              | 9 452            | 9 515            |
| Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)                                          | -           | -           | -              | -              | 15 288         | 14 232         | 15 288           | 14 232           |
| Ieguldījumu īpašumi                                                                          | -           | -           | -              | -              | 57 382         | 53 453         | 57 382           | 53 453           |
| <b>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>                                             |             |             |                |                |                |                |                  |                  |
| Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi                                            | -           | -           | 614 168        | 571 724        | 53 998         | -              | 668 166          | 571 724          |
| Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                |             |             |                |                |                |                |                  |                  |
| Ieguldījumu vērtspapīri                                                                      | -           | -           | 90             | 90             | -              | -              | 90               | 90               |
| Kredīti un debitoru parādi                                                                   | -           | -           | -              | -              | 336 817        | 325 250        | 336 817          | 325 250          |
| Granti                                                                                       | -           | -           | -              | -              | 70 184         | 70 184         | 70 184           | 70 184           |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:                                                 |             |             |                |                |                |                |                  |                  |
| Kredīti ar kapitāla atlaidi                                                                  | -           | -           | -              | -              | 4 735          | -              | 4 735            | -                |
| Finanšu aktīvi                                                                               | -           | -           | -              | -              | 3 056          | 1 502          | 3 056            | 1 502            |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                           | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>623 710</b> | <b>581 329</b> | <b>541 460</b> | <b>464 621</b> | <b>1 165 170</b> | <b>1 045 950</b> |
| <b>Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:</b>                                          |             |             |                |                |                |                |                  |                  |
| Atbalsta programmu finansējums                                                               | -           | -           | -              | -              | 511 864        | 375 280        | 511 864          | 375 280          |
| <b>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</b>                                          |             |             |                |                |                |                |                  |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm                                                                | -           | -           | -              | -              | 37 690         | 36 290         | 37 690           | 36 290           |
| Saistības pret vispārējām valdībām                                                           | -           | -           | -              | -              | 169 376        | 153 784        | 169 376          | 153 784          |
| Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri                | -           | -           | -              | -              | 85 643         | 85 513         | 85 643           | 85 513           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                        | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>804 573</b> | <b>650 867</b> | <b>804 573</b>   | <b>650 867</b>   |

## 27 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

### Aktīvi

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

### Saistības

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

### Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

- pirmajā līmenī iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Sabiedrība izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- otrajā līmenī iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas daļījumu 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 pamatoti 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.

## 27 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

### Ieguldījumu īpašumi

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

### 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 jutīguma analīzi.

## 28 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 lēmējīnstitūcijai. Galvenā lēmējīnstitūcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējīnstitūcija. Sabiedrība nesniedz detalizētu informāciju par darījuma veidu, jo visi darījumi ir ārēji.

## 28 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 30.septembrim, tūkstošos eiro:

|                                                                                                                                        | Aizdevumu<br>pakalpojums* | Garantiju<br>pakalpojums* | Riska<br>kapitāla<br>fondu<br>pakalpojums | Grantu<br>apkalpošana | Zemes<br>fonds | AKF<br>pārvaldīšana | Pārējie<br>pakalpojumi | Kopā             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|------------------------|------------------|
| Procentu ieņēmumi                                                                                                                      | 13 994                    | 3 033                     | 21                                        | 1                     | 1 407          | -                   | 2                      | 18 458           |
| t.sk., procentu ieņēmumi no<br>kredītiem un garantijām (4.pielikums)                                                                   | 13 418                    | -                         | -                                         | -                     | 1 407          | -                   | 1                      | 14 826           |
| t.sk., procentu ieņēmumi no<br>garantijām (4.pielikums)                                                                                | -                         | 2 360                     | -                                         | -                     | -              | -                   | -                      | 2 360            |
| Procentu izdevumi                                                                                                                      | (4 977)                   | (54)                      | (4)                                       | -                     | (529)          | -                   | -                      | (5 564)          |
| Neto procentu ieņēmumi                                                                                                                 | 9 017                     | 2 979                     | 17                                        | 1                     | 878            | -                   | 2                      | 12 894           |
| Ieņēmumi par valsts atbalsta<br>programmu īstenošanu                                                                                   | 1 873                     | 1 732                     | 1 782                                     | 2 297                 | -              | -                   | 35                     | 7 719            |
| Kompensējamie izdevumi par valsts<br>atbalsta programmu īstenošanu                                                                     | (1 366)                   | (896)                     | (1 735)                                   | (1 271)               | -              | -                   | (34)                   | (5 302)          |
| Neto ieņēmumi no valsts atbalsta<br>programmu īstenošanas                                                                              | 507                       | 836                       | 47                                        | 1 026                 | -              | -                   | 1                      | 2 417            |
| (Zaudējumi) no darījumiem ar<br>vērtspapīriem un ārvalstu valūtu                                                                       | 1                         | -                         | -                                         | -                     | -              | -                   | -                      | 1                |
| Peļņas daļa no ieguldījumiem<br>asociētā uzņēmumā                                                                                      | -                         | -                         | 2 189                                     | -                     | -              | -                   | -                      | 2 189            |
| Peļņas / (zaudējumu) daļa no<br>ieguldījumiem asociētā uzņēmumā<br>patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu<br>peļņas vai zaudējumu pārskatā | -                         | -                         | -                                         | -                     | -              | -                   | -                      | -                |
| Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi<br>no saistībām patiesajā vērtībā ar<br>pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu<br>pārskatā             | -                         | -                         | (1 221)                                   | -                     | -              | -                   | -                      | (1 221)          |
| Citi ieņēmumi                                                                                                                          | -                         | -                         | -                                         | 13                    | 1 658          | 153                 | 169                    | 1 993            |
| Citi izdevumi                                                                                                                          | (140)                     | (30)                      | (34)                                      | (29)                  | (346)          | (153)               | (8)                    | (740)            |
| <b>Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)</b>                                                                                               | <b>9 385</b>              | <b>3 785</b>              | <b>998</b>                                | <b>1 011</b>          | <b>2 190</b>   | <b>-</b>            | <b>164</b>             | <b>17 533</b>    |
| Personāla izmaksas                                                                                                                     | (2 766)                   | (366)                     | (257)                                     | (432)                 | (198)          | -                   | (204)                  | (4 223)          |
| Administratīvās izmaksas                                                                                                               | (513)                     | (170)                     | (71)                                      | (122)                 | (61)           | -                   | (39)                   | (976)            |
| Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu<br>noliecējums                                                                                      | (254)                     | (120)                     | (60)                                      | (118)                 | (36)           | -                   | (26)                   | (614)            |
| Vērtības samazināšanās<br>ienākumi/(zaudējumi), neto                                                                                   | 465                       | 1 620                     | -                                         | -                     | 1              | -                   | -                      | 2 086            |
| Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu<br>pārvērtēšanas                                                                                     | -                         | -                         | -                                         | -                     | -              | -                   | -                      | -                |
| <b>Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)</b>                                                                                                 | <b>6 317</b>              | <b>4 749</b>              | <b>610</b>                                | <b>339</b>            | <b>1 896</b>   | <b>-</b>            | <b>(105)</b>           | <b>13 806</b>    |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu<br>kapitāla metodes                                                                                | -                         | -                         | 49 027                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 49 027           |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc<br>patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā<br>vai zaudējumu metodes                                         | -                         | -                         | 15 288                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 15 288           |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                                                    | -                         | -                         | 19 970                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 19 970           |
| Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un<br>ieguldījumu īpašumu iegāde                                                                      | 189                       | 57                        | 15                                        | 73                    | 4 217          | -                   | 12                     | 4 563            |
| <b>Kopā segmenta aktīvi</b>                                                                                                            | <b>727 498</b>            | <b>171 173</b>            | <b>170 576</b>                            | <b>80 836</b>         | <b>91 908</b>  | <b>-</b>            | <b>4 147</b>           | <b>1 246 138</b> |
| <b>Kopā segmenta saistības</b>                                                                                                         | <b>504 423</b>            | <b>180 443</b>            | <b>41 943</b>                             | <b>62 493</b>         | <b>73 700</b>  | <b>-</b>            | <b>197</b>             | <b>863 199</b>   |
| <b>Kopā segmenta ārpusbalance</b>                                                                                                      | <b>70 840</b>             | <b>486 464</b>            | <b>62 074</b>                             | <b>6 987</b>          | <b>-</b>       | <b>31 100</b>       | <b>-</b>               | <b>657 465</b>   |
| <b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>                                                                                                             | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>33 146</b>       | <b>-</b>               | <b>33 146</b>    |

\* 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

## 28 Segmentu informācija (turpinājums)

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

|                                                                                                                                           | Aizdevumu<br>pakalpojums | Garantiju<br>pakalpojums | Riska<br>kapitāla<br>fondu<br>pakalpojums | Grantu<br>apkalpošana | Zemes<br>fonds | AKF<br>pārvaldīšana | Pārējie<br>pakalpojumi | Kopā             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|------------------------|------------------|
| Procentu ieņēmumi                                                                                                                         | 10 133                   | 2 409                    | 9                                         | 1                     | 1 851          | -                   | 71                     | 14 474           |
| <i>t.sk., procentu ieņēmumi no<br/>kreditiem un garantijām<br/>(4.pielikums)</i>                                                          | 10 048                   | -                        | -                                         | -                     | 1 851          | -                   | 71                     | 11 970           |
| <i>t.sk., procentu ieņēmumi no<br/>garantijām (4.pielikums)</i>                                                                           | -                        | 2 312                    | -                                         | -                     | -              | -                   | -                      | 2 312            |
| Procentu izdevumi                                                                                                                         | (1 380)                  | (90)                     | (4)                                       | -                     | (542)          | -                   | -                      | (2 016)          |
| Neto procentu ieņēmumi                                                                                                                    | 8 753                    | 2 319                    | 5                                         | 1                     | 1 309          | -                   | 71                     | 12 458           |
| Ieņēmumi par valsts atbalsta<br>programmu īstenošanu                                                                                      | 481                      | 833                      | 2 448                                     | 603                   | -              | -                   | 78                     | 4 443            |
| Kompensējamie izdevumi par<br>valsts atbalsta programmu<br>īstenošanu                                                                     | (398)                    | (362)                    | (2 199)                                   | (603)                 | -              | -                   | (78)                   | (3 640)          |
| Neto ieņēmumi no valsts atbalsta<br>programmu īstenošanas                                                                                 | 83                       | 471                      | 249                                       | -                     | -              | -                   | -                      | 803              |
| Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem<br>ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu                                                                  | 47                       | 55                       | 5                                         | -                     | -              | -                   | -                      | 107              |
| (Zaudējumu) daļa no<br>ieguldījumiem kopuzņēmumā un<br>asociētā uzņēmumā                                                                  | -                        | -                        | (1 850)                                   | -                     | -              | -                   | -                      | (1 850)          |
| Peļņas / (zaudējumu) daļa no<br>ieguldījumiem asociētā uzņēmumā<br>patiesajā vērtībā ar<br>atspoguļojumu peļņas vai<br>zaudējumu pārskatā | -                        | -                        | 48                                        | -                     | -              | -                   | -                      | 48               |
| Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi<br>no saistībām patiesajā vērtībā ar<br>pārvērtēšanu peļņas vai<br>zaudējumu pārskatā                | -                        | -                        | 2 288                                     | -                     | -              | -                   | -                      | 2 288            |
| Citi ieņēmumi                                                                                                                             | -                        | -                        | 1 000                                     | 3                     | 1 616          | 372                 | 27                     | 3 018            |
| Citi izdevumi                                                                                                                             | (194)                    | (61)                     | (9)                                       | (26)                  | (402)          | (390)               | (8)                    | (1 090)          |
| <b>Pamatdarbības peļņa /<br/>(zaudējumi)</b>                                                                                              | <b>8 689</b>             | <b>2 784</b>             | <b>1 736</b>                              | <b>(22)</b>           | <b>2 523</b>   | <b>(18)</b>         | <b>90</b>              | <b>15 782</b>    |
| Personāla izmaksas                                                                                                                        | (2 765)                  | (678)                    | (70)                                      | (941)                 | (189)          | -                   | (225)                  | (4 868)          |
| Administratīvās izmaksas                                                                                                                  | (712)                    | (248)                    | (9)                                       | (191)                 | (78)           | -                   | (49)                   | (1 287)          |
| Nemateriālo aktīvu un<br>pamatīdzekļu nolietojums                                                                                         | (267)                    | (130)                    | (66)                                      | (134)                 | (40)           | -                   | (29)                   | (666)            |
| Vērtības samazināšanās<br>ienākumi/(zaudējumi), neto                                                                                      | (1 728)                  | (579)                    | -                                         | -                     | -              | -                   | 87                     | (2 220)          |
| Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu<br>pārvērtēšanas                                                                                        | -                        | -                        | -                                         | -                     | -              | -                   | -                      | -                |
| <b>Kopā segmenta<br/>peļņa/(zaudējumi)</b>                                                                                                | <b>3 217</b>             | <b>1 149</b>             | <b>1 591</b>                              | <b>(1 288)</b>        | <b>2 216</b>   | <b>(18)</b>         | <b>(126)</b>           | <b>6 741</b>     |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu<br>kapitāla metodes                                                                                   | -                        | -                        | 50 703                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 50 703           |
| Ieguldījumi, kas novērtēti pēc<br>patiesās vērtības ar izmaiņām<br>peļņā vai zaudējumos metodes                                           | -                        | -                        | 14 248                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 14 248           |
| Pārējie ieguldījumi                                                                                                                       | -                        | -                        | 11 097                                    | -                     | -              | -                   | -                      | 11 097           |
| Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu<br>un ieguldījumu īpašumu iegāde                                                                         | 217                      | 68                       | 17                                        | 94                    | 3 920          | -                   | 17                     | 4 333            |
| <b>Kopā segmenta aktīvi</b>                                                                                                               | <b>571 440</b>           | <b>135 669</b>           | <b>174 967</b>                            | <b>84 846</b>         | <b>87 814</b>  | <b>-</b>            | <b>53 236</b>          | <b>1 107 972</b> |
| <b>Kopā segmenta saistības</b>                                                                                                            | <b>393 415</b>           | <b>96 582</b>            | <b>69 254</b>                             | <b>82 014</b>         | <b>74 548</b>  | <b>-</b>            | <b>856</b>             | <b>716 669</b>   |
| <b>Kopā segmenta ārpusbilance</b>                                                                                                         | <b>27 612</b>            | <b>459 627</b>           | <b>79 558</b>                             | <b>23 399</b>         | <b>-</b>       | <b>31 761</b>       | <b>-</b>               | <b>621 957</b>   |
| <b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>                                                                                                                | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>-</b>                                  | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>33 357</b>       | <b>-</b>               | <b>33 357</b>    |

## 29 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

74 - 75

Rādītāju definīcijas

76 - 77

Citi pielikumi

## Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

### GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

|                                                                                                     | 2023.gada<br>9 mēneši<br>(nerevidēts) | 2023.gada<br>6 mēneši<br>(nerevidēts) | 2023.gada<br>3 mēneši<br>(nerevidēts) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Galvenie finanšu dati</b>                                                                        |                                       |                                       |                                       |
| Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)                                                                | 12 894                                | 8 499                                 | 4 257                                 |
| Peļņa no pamatdarbības                                                                              | 13 806                                | 7 940                                 | 3 889                                 |
| Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)                                                                | 13 806                                | 7 940                                 | 3 889                                 |
| Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)                                                                | 33.15%                                | 35.25%                                | 37.25%                                |
| Darbinieku skaits                                                                                   | 254                                   | 253                                   | 244                                   |
| Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)                                                                           | 1 246 138                             | 1 227 324                             | 1 183 718                             |
| Finanšu parādsaistības                                                                              | 756 959                               | 687 981                               | 643 219                               |
| <b>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *</b>              | <b>23.92%</b>                         | <b>25.74%</b>                         | <b>26.02%</b>                         |
| Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)                                                                  | 382 939                               | 404 569                               | 400 519                               |
| <b>Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)</b>                                                            | <b>358 834</b>                        | <b>318 860</b>                        | <b>287 884</b>                        |
| Riska seguma rezerve                                                                                | 306 615                               | 237 638                               | 200 651                               |
| Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem                                                     | (40 943)                              | (38 803)                              | (38 475)                              |
| Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)                                           | 93 413                                | 120 913                               | 126 158                               |
| Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas | (251)                                 | (888)                                 | (450)                                 |
| Likviditātes rādītājs 180 dienām **                                                                 | 484%                                  | 354%                                  | 378%                                  |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)                                                      | 43 574                                | 50 951                                | 42 903                                |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                                    | -                                     | -                                     | -                                     |
| Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)                                    | (6 440)                               | (4 807)                               | (5 261)                               |
| <b>Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem</b>                               | <b>1 069 303</b>                      | <b>1 055 017</b>                      | <b>1 030 503</b>                      |
| <b>Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***</b>                                          |                                       |                                       |                                       |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                             | 338 374                               | 318 909                               | 311 719                               |
| Garantijas                                                                                          | 486 464                               | 481 962                               | 477 154                               |
| Riska kapitāla fondi                                                                                | 90 403                                | 90 403                                | 92 495                                |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                                  | 83 442                                | 83 330                                | 82 679                                |
| - reversās nomas darījumi                                                                           | 26 060                                | 26 740                                | 27 228                                |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                               | 57 382                                | 56 590                                | 55 451                                |
| <b>Kopā</b>                                                                                         | <b>998 683</b>                        | <b>974 604</b>                        | <b>964 047</b>                        |
| Līgumu skaits                                                                                       | 36 198                                | 34 558                                | 34 558                                |
| <b>Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***</b>                           |                                       |                                       |                                       |
| Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)                                                             | 93 361                                | 54 900                                | 27 850                                |
| Garantijas                                                                                          | 82 199                                | 48 139                                | 26 973                                |
| Riska kapitāla fondi                                                                                | 14 676                                | 8 952                                 | 4 470                                 |
| Zemes fonds, t.sk.                                                                                  | 7 580                                 | 5 928                                 | 2 911                                 |
| - reversās nomas darījumi                                                                           | 3 405                                 | 2 907                                 | 830                                   |
| - ieguldījumu īpašumi                                                                               | 4 175                                 | 3 021                                 | 2 081                                 |
| <b>Kopā</b>                                                                                         | <b>197 816</b>                        | <b>117 919</b>                        | <b>62 204</b>                         |
| Līgumu skaits                                                                                       | 3 709                                 | 2 369                                 | 1 566                                 |
| Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients                                                  | 122%                                  | 126%                                  | 123%                                  |
| Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)                                      | 3 932                                 | 3 852                                 | 3 951                                 |
| 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)

Balssīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

|                                                                                                     | 2022<br>(revidēts) | 2021<br>(revidēts) | 2020<br>(revidēts) | 2019<br>(revidēts) | 2018<br>(revidēts) | 2017<br>(korigēts) * |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Galvenie finanšu dati</b>                                                                        |                    |                    |                    |                    |                    |                      |
| 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              |
| <b>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****</b>           | <b>27.01%</b>      | <b>33.82%</b>      | <b>33.56%</b>      | <b>29.40%</b>      | <b>31.70%</b>      | <b>35.10%</b>        |
| Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)                                                                  | 395 983            | 440 736            | 382 594            | 232 738            | 221 590            | 222 848              |
| <b>Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)</b>                                                            | <b>297 218</b>     | <b>285 954</b>     | <b>180 205</b>     | <b>87 456</b>      | <b>77 815</b>      | <b>67 593</b>        |
| 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                |
| <b>Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem</b>                               | <b>1 064 821</b>   | <b>979 130</b>     | <b>872 302</b>     | <b>667 649</b>     | <b>553 628</b>     | <b>465 724</b>       |
| <b>Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.)</b>                                              |                    |                    |                    |                    |                    |                      |
| 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               |
| <b>Kopā</b>                                                                                         | <b>963 676</b>     | <b>895 788</b>     | <b>803 509</b>     | <b>617 341</b>     | <b>528 518</b>     | <b>463 068</b>       |
| Līgumu skaits                                                                                       | 33 976             | 30 978             | 26 578             | 22 437             | 18 603             | 14 655               |
| <b>Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)</b>                               |                    |                    |                    |                    |                    |                      |
| 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                |
| <b>Kopā</b>                                                                                         | <b>274 827</b>     | <b>267 716</b>     | <b>317 868</b>     | <b>187 966</b>     | <b>163 345</b>     | <b>128 961</b>       |
| 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 publikā finansējuma riska seguma uzskaiti, atbilstoši koriģējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017.gadu.

\*\* Dēļ komisijas naudas ieņēmumu no kredīšanas pārklasificēšanas atbilstoši industriju praksei, netiek ietverti komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredīšanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīti 2018.gada rādītāji.

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

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

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

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

Citi pielikumi

## Rādītāju definīcijas

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Neto procentu ieņēmumi</i>                                                      | <p>"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcijā tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņis "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināts uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. Altum šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnītspējas rādītāju, novērtējot Altum neto ieņēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfelis, un kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum vadība neto ieņēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret Altum budžetā apstiprināto apjomu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <i>Pelņa no pamatdarbības</i>                                                      | <p>"Pelņa no pamatdarbības" tiek aprēķināta, atskaitot "Pamatdarbības izdevumus" no "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. "Pamatdarbības izdevumi" tiek aprēķināti kā "Personāla izmaksu", "Administratīvo izmaksu", "Nemateriālo izmaksu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto", kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā, summa.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i>                                        | <p>"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu Altum operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru Altum vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <i>Finanšu parādsaistības</i>                                                      | <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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)</i> | <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 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. Altum rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu Altum kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. Altum Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <i>Riska segums, kopā</i>                                                          | <p>"Riska segums, kopā" ir fīrals 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 publikā 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)

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Likviditātes rādītājs 180 dienām                                                            | "Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi" ar termiņu līdz 1 mēnesim un "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos un ieguldījumu vērtspapīros" summu dalot ar "Kopējo saistību ar maksājuma termiņu" līdz 6 mēnešiem un "Kopējo finansiālo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņis) summu. "Likviditātes rādītāja 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti Altum finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Riska vadības sadaļā Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušās atmaksas un dzēšanas termiņa, Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības. Altum "Likviditātes rādītājs 180 dienām" izmanto, lai novērtētu un uzraudzītu Altum 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 Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja. |
| Atbalsta instrumenti kopā                                                                   | "Atbalsta instrumenti kopā" tiek aprēķināta kā Altum apkalpoto grantu, kredītu, garantiju, riska kapitāla fondu un Zemes fonda portfeļu bruto vērtību kopsumma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst. | "Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, pie Altum ieguldītā finansējuma pieskaitot finansējumu, ko ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients                                           | "Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus Altum finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus Altum finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Darbinieku skaits                                                                           | Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR                                | "Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku" tiek aprēķināts, Finanšu instrumentu portfeļa bruto vērtību dalot ar vidējo darbinieku skaitu periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Riska kapitāla fondi                                                                        | Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |