

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 12 mēnešu periodu līdz 2023.gada 31.decembrim

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 12
Informācija par vadību	13
Paziņojums par vadības atbildību	14
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	15
Finanšu stāvokļa pārskats	16
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Naudas plūsmas pārskats	18
Finanšu pārskatu pielikumi	19 - 74
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	75 – 79

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

Altum

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

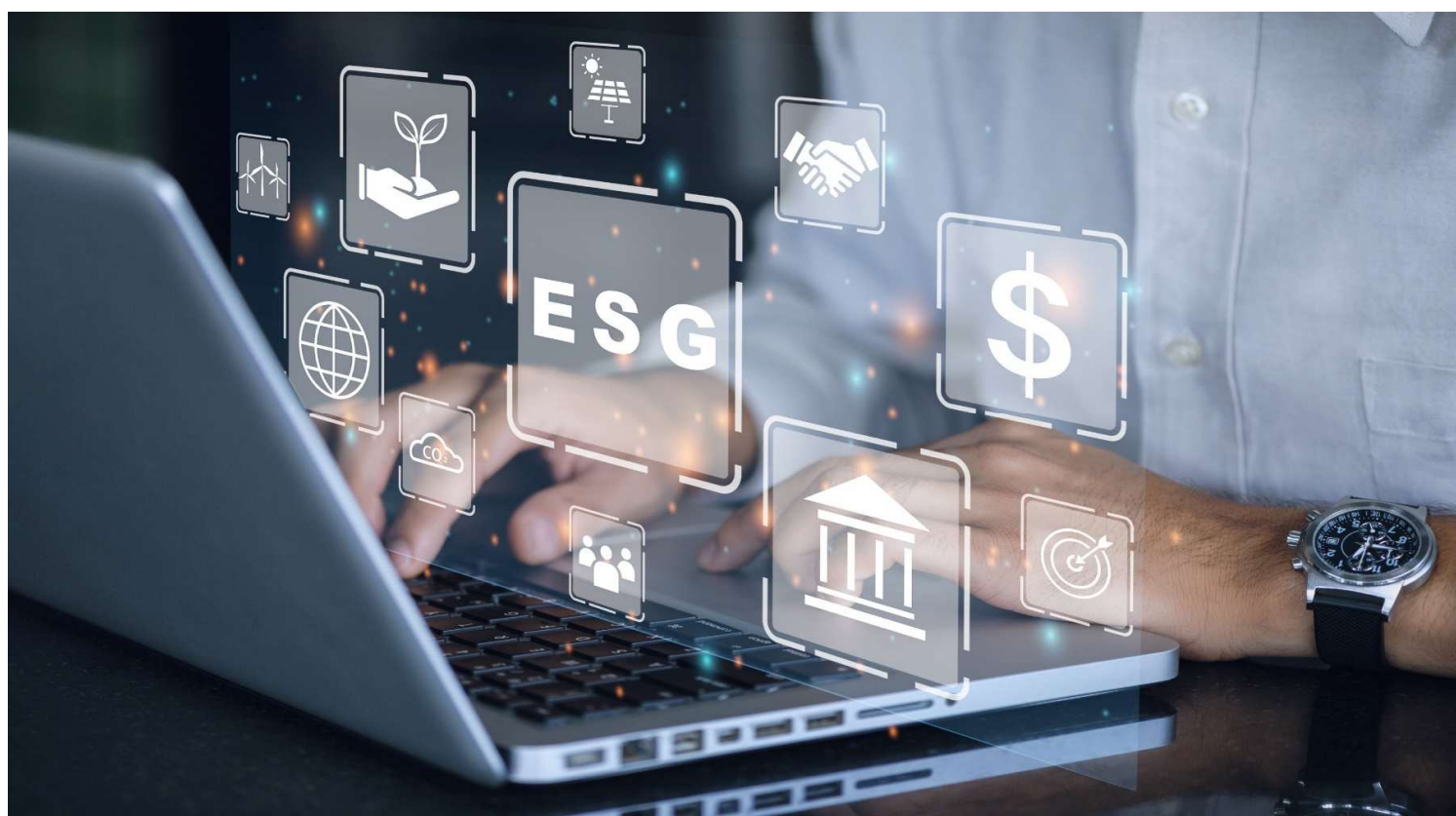
VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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 12 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Altum) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 18.2 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2023.gada 12 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati		
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	17 765	16 974
Peļņa no pamatdarbības	18 189	11 484
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	18 189	11 484
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	26.01%	38.26%
Darbinieku skaits	255	234
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 316 456	1 099 588
Finanšu parādsaistības	818 359	458 382
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.38%	27.01%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	389 732	395 983
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	370 211	297 218
Riska seguma rezerve	315 649	230 524
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(42 078)	(38 039)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 587	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	53	(5 246)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	402%	366%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	47 541	89 534
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	1 980	3 526
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(23 255)	(8 437)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 101 797	1 064 821
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***		
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	359 246	311 844
Garantijas	480 025	481 013
Riska kapitāla fondi	97 456	90 277
Zemes fonds, t.sk.	96 938	80 542
- reversās nomas darījumi	28 692	27 089
- ieguldījumu īpašumi	68 246	53 453
Kopā	1 033 665	963 676
Līgumu skaits	35 260	33 976
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***		
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	141 993	95 820
Garantijas	99 440	153 067
Riska kapitāla fondi	23 920	18 526
Zemes fonds, t.sk.	17 676	7 414
- reversās nomas darījumi	7 916	3 105
- ieguldījumu īpašumi	9 760	4 309
Kopā	283 029	274 827
Līgumu skaits	4 846	6 539
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	229%	123%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	4 054	4 118
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

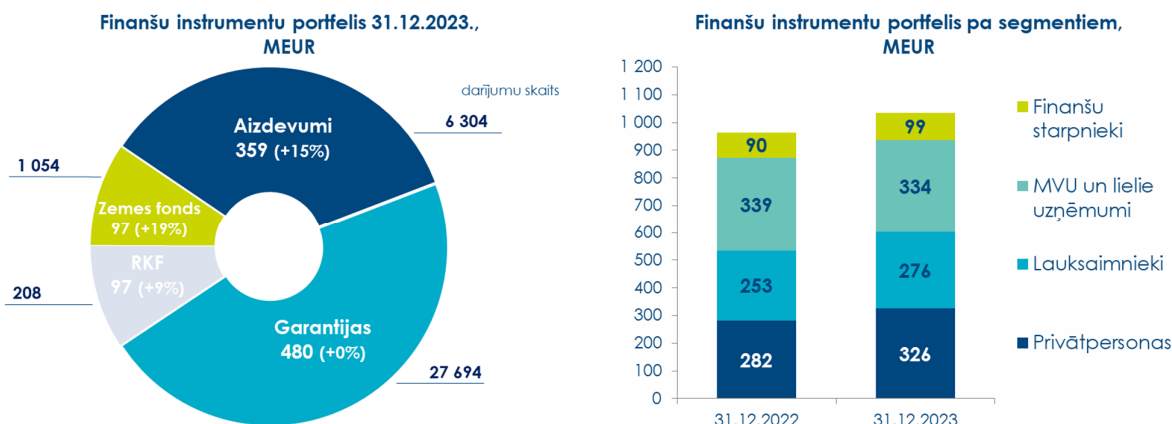
Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā *Citi pielikumi starposmu saīsinātajiem pārskatiem*.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi

Altum 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 Altum atbalsta instrumentu portfeli.

2023.gada 31.decembrī Altum atbalsta instrumentu bruto portfelis bija 1,102 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 1,065 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastādīja 1,034 milj. eiro, ko veido 35,260 projekti (2022.gada 31.decembrī: 964 milj. eiro un 33,976 projekti).



2023.gada 12 mēnešos Altum finanšu instrumentu bruto portfelis pieauga par 69.8 milj. eiro (+7.2%) pēc apjoma un 1,335 (+3.9%) pēc projektu skaita. Šajā periodā portfeļa apjoms pieauga visos finanšu instrumentos, izņemot garantijas. Kredītportfelis palielinājās par 46.8 milj. eiro (+15%), kas vairākas reizes pārsniedza kredītportfeļa pieaugumu attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad kredītportfelis samazinājās par 3.8 milj. eiro (-12.2%). Savukārt garantiju portfelis 2023.gada 12 mēnešos samazinājās par 1.0 milj. eiro (-0.02%), kas ir pretēji 2022.gada portfeļa kustībai, kad garantiju portfelis palielinājās par 66 milj. eiro (+13.7%). Garantiju portfeļa izaugsmes temps 2023.gadā samazinājās visos segmentos, būtiskākā ietekme uz portfeļa izmaiņām bija Privātpersonu segmentam, kur portfeļa pieaugums no 58.4 milj. eiro 2022.gada 12 mēnešos samazinājās līdz 16.2 milj. eiro 2023.gada 12 mēnešos. Zemes fonda portfelis 2023.gada 12 mēnešos pieauga par 16.4 milj. eiro (+20.4%), kas tomēr bija būtiski lielāks nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad Zemes fonda portfelis pieauga tikai par 1.4 milj. eiro (+1.7%). Ieguldījumu riska kapitāla fondos portfeļa pieaugums bija 8 milj. eiro (+8.4%) un tas bija lielāks nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad ieguldījumu riska kapitāla fondos portfelis palielinājās par 4.3 milj. eiro (+5.0%).

Segmentu griezumā lielākais portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielie uzņēmumi) segmentā – 32.3% (2022.gada 31.decembrī: 35.1%), tālāk seko Privātpersonas – 31.5% (2022.gada 31.decembrī: 29.2%), Lauksaimnieki – 26.7% (2022.gada 31.decembrī: 26.2%) un Finanšu starpnieki – 9.5% (2022.gada 31.decembrī: 9.4%).

2023.gada 12 mēnešos lielākais portfeļa apjoma pieaugums bija Privātpersonu segmentā – 43.3 milj. eiro (+15.4%), kas ir par 27.6 milj. eiro mazāk nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad portfelis palielinājās par 70.9 milj. eiro (+33.6%). 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 tomēr nodrošināja konstantu portfeļa pieaugumu, neskatoties uz augsto inflāciju un augošajām procentu likmēm.

Lauksaimnieku segmentā portfelis pieauga par 23.6 milj. eiro (+9.3%), kas ir par 3.3 milj. eiro mazāk nekā 2022.gada 12 mēnešos, kad šī segmenta portfelis pieauga par 26.9 milj. eiro (+11.9%). Lielāko pieaugumu Lauksaimnieku segmenta portfelim 2023.gada 12 mēnešos nodrošināja apgrozāmo līdzekļu aizdevumi, it īpaši 2023.gada 4.ceturksnī un Zemes fonda darījumi. Savukārt lauksaimniecības zemes iegādes aizdevumu apjoms 2023.gada 12 mēnešos palika nemainīgs, kas skaidrojams ar divreiz mazāku jauno darījumu salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2022.gadā, nespējot kompensēt šo aizdevumu atmaksas.

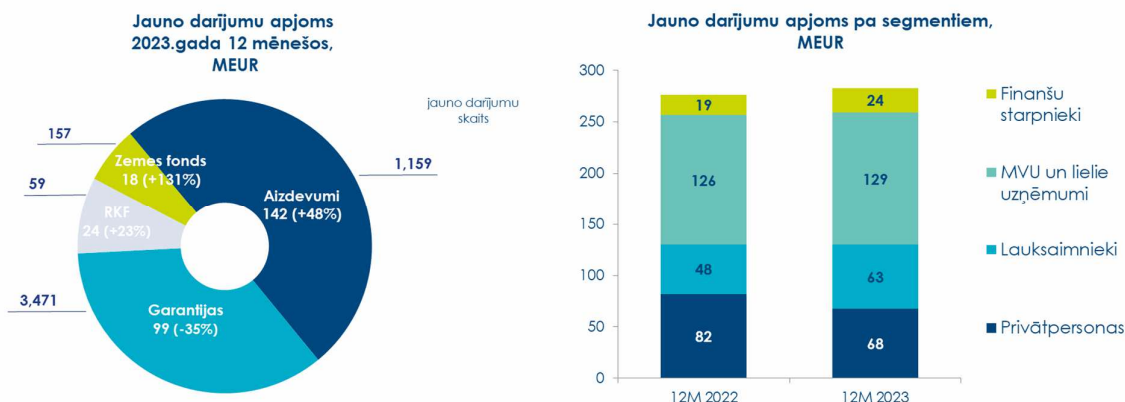
MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfeļa straujais kritums, kas bija vērojams 2022.gada 12 mēnešos, ir sabremzējies – 2023.gada 12 mēnešos šī segmenta portfelis samazinājās par 4.7 milj. eiro (-1.4%), kas ir vairākas reizes mazāk nekā 2022.gada 12 mēnešos, kad šī segmenta portfelis samazinājās par 34.3 milj. eiro (-9.2%). MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfeļa samazinājumu turpināja ietekmēt esošā Covid-19 atbalsta instrumentu portfeļa straujā amortizācija, kā arī jauno darījumu apjomi, kas 2023.gada 12 mēnešos bija nedaudz lielāki nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

Jauno darījumu apjoms 2023.gada 12 mēnešos bija par 16% (+11.8 milj. eiro) lielāks nekā 2022.gada 12 mēnešos. 2023.gada 12 mēnešos izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai bija 283 milj. eiro, no tiem 50.2% (142 milj. eiro) izsniegti aizdevumu programmās, 35.1% (99.4 milj. eiro) – garantiju programmās, 8.5% (23.9 milj. eiro) – riska kapitāla instrumentu programmās un 6.2% (17.7 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai. Kopā atbalstīti 4,846 projekti (-25.9% salīdzinājumā ar 2022.gada 12 mēnešiem).

Nemot 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 12 mēnešos pagarinot garantijas 70.6 milj. eiro apmērā (2022.gada 12 mēnešos: 69.3 milj. eiro).



2023.gada 12 mēnešos lielākais jauno darījumu apjoms bija MVU un lielo uzņēmumu segmentā, sastādot 45.6% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 23.9%, Lauksaimnieku segmentā – 22.1% un Finanšu starpnieku segmentā – 8.5%. Jauno darījumu apjoma pieaugums bija vērojams Lauksaimnieku, MVU un lielo uzņēmumu un Finanšu starpnieku segmentos.

Privātpersonu segmentā jauno darījumu apjom 2023.gada 12 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2022.gadā samazinājās par 14.5%, 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 12 mēnešos bija 28.2 milj. eiro, kas veidoja 76% no jauno darījumu apjoma attiecīgajā periodā 2022.gadā, un to ietekmēja augstās procentu likmes, banku kreditēšanas sabremzēšanās un būvniecības izmaksu pieaugums. Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2023.gada 31.decembrim mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 24 950 garantijas 200 milj. eiro apmērā. Daudzdzīvokļu māju siltināšanas programmā jauno darījumu apjomi 2023.gada 12 mēnešos bija 24.6 milj. eiro (viss aizdevumos), savukārt 2022.gada 12 mēnešos – 35.4 milj. eiro, t.sk., 31 milj. eiro garantijās un 4.4 milj. eiro aizdevumos. 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 līdz 2022.gada beigām, savukārt aizdevumu izsniegšana turpinājās arī 2023.gadā un noslēdzās 2023.gada 31.decembrī, kad noslēdzās iepriekšējais ES fondu plānošanas periods 2014-2020. Privātpersonu segmentā jāizceļ arī daudzdzīvokļu māju remonta programma, kas tika uzsākta 2022.gadā un uzrāda stabilu un augošu apjomu – 4.8 milj. eiro 2023.gada 12 mēnešos salīdzinājumā ar 1.1 milj. eiro 2022.gada 12 mēnešos, un kuras piedāvājums tiek paplašināts, ļaujot prognozēt pieprasījuma kāpumu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

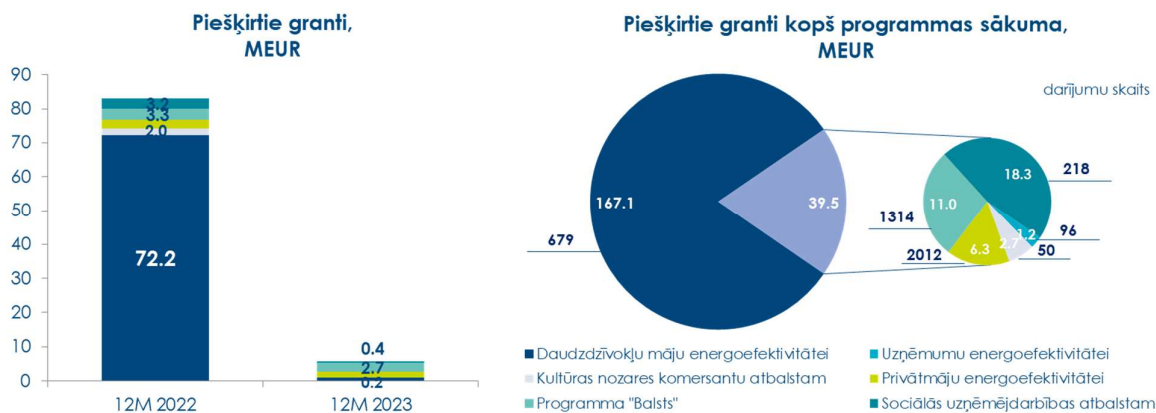
Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

Lauksaimnieku segmentā jauno darījumu apjoms 2023.gada 12 mēnešos bija 63 milj. eiro, kas bija par 14.3 milj. eiro lielāks nekā 2022.gada 12 mēnešos. Jauno darījumu apjoma pieaugums 2023.gada 12 mēnešos, it sevišķi otrajā pusgadā, skaidrojams ar lauksaimnieku pieprasījuma pieaugumu pēc papildus finansējuma, ko ietekmēja nelabvēlīgā sezona lauksaimniecībā – gan laikapstākļu ietekme, gan produkcijas iepirkumu cenu samazināšanās. Tas savukārt ietekmēja pieprasījumu pēc konkrētiem atbalsta instrumentiem – jauno darījumu apjoms lauksaimniecības zemes iegādes aizdevumu programmā samazinājās par 44% salīdzinājumā ar 2022.gada 12 mēnešiem, savukārt jauno darījumu apjoms apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programmā palielinājās par 21%, mazo aizdevumu lauku teritorijās programmā – par 9%, bet Zemes fonda darījumi pieauga par 130%.

MVU un lielo uzņēmumu segmentā jauno darījumu apjoms 2023.gada 12 mēnešos bija nedaudz lielāks (+2%) salīdzinājumā ar tādu pašu periodu 2022.gadā. Lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums – vairāk kā 3 reizes (+17.2 milj. eiro) – bija aizdevumu programmās uzņēmumu energoefektivitātes paaugstināšanai un ilgtspējai. Jauno darījumu apjoms pieaudzis arī vairākās jaunajās atbalsta programmās – Krievijas militārās agresijas Ukrainā radīto seku mazināšanai (+9.8 milj. eiro), investīciju aizdevumu lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi programmā (+6.9 milj. eiro) un Atjaunošanas un noturības mehānisma (ANM) programmās (+7.1 milj. eiro). Jaunajās atbalsta programmās – investīciju aizdevumi lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi un ANM programmās – sagaidāms jauno darījumu apjoma kāpums arī 2024.gadā, ņemot vērā līdz pārskata perioda beigām jau apstiprinātos projektus, attiecīgi 55.7 milj. eiro un 12.1 milj. eiro apmērā. Vienlaicīgi jāatzīmē, ka jauno darījumu apjoms 2023.gada 12 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2022.gadā bija būtiski mazāks tādās atbalsta programmās kā MVU izaugsmes aizdevumi – par 20% (-4.6 milj. eiro) un komersantu garantijas – par 28% (-15.8 milj. eiro).

Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Altum papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī grantu programmas – daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas grantus, sociālās uzņēmējdarbības grantus, Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus, atbalsta programmas "BALSTS" grantus mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu, kā arī atbalsta programmas grantus privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai.



2023.gada 12 mēnešos visās grantu programmās kopā piešķirts 841 grants par kopējo summu 5.8 milj. eiro (2022.gada 12 mēnešos: 1505 granti par kopējo summu 83.1 milj. eiro). Kopš 2022.gada beigām daudzdzīvokļu māju siltināšanas programmā jauni granti vairs netiek piešķirti, šobrīd notiek apstiprināto projektu realizācija.

2023.gada 31.decembrī kopējais grantu portfelis Sabiedrības apkalpošanā bija 68.1 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 101.1 milj. eiro), no kura 65.1 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 97 milj. eiro) veido daudzdzīvokļu māju siltināšanas programmas grantu portfelis.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Krievijas kara Ukrainā ietekme

Ukrainā notiekošais karš un ar to saistītās sankcijas, kas vērstas pret Krievijas Federāciju, kā arī pret Baltkrieviju, turpina ietekmēt Altum portfeli un var radīt aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijas.

Altum neizsniedz aizdevumus tieši uzņēmumiem Ukrainā, Krievijas Federācijā un Baltkrievijā. Līgumi ar darījumu partneriem par norēķinu izpildi ar klientiem, kā arī par finanšu darījumu slēgšanu Altum likviditātes un aktīvu un pasīvu vadības nodrošināšanai, ir noslēgti tikai ar Latvijas Republikā reģistrētām finanšu iestādēm. Garantiju portfelī tieša ietekme ir no Altum izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Altum klientu darījumu partneri ir Ukrainas rezidenti, jo Altum kopš 2022.gada 25.februāra apturēja jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. 2023.gada 31.decembrī Altum ir augsta riska ekspozīcijas 153 tūkst. eiro apmērā, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, Altum ik ceturksni analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērstās prognozes par makroekonomiskajiem rādītājiem, kas balstās uz bāzes, negatīvo un optimistisko scenāriju. Makroekonomisko scenāriju prognožu mērena uzlabošanās salīdzinājumā ar 2022.gada decembri ir rezultējies uzkrājumu SKZ samazinājumā par 1,210 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu un par 23 tūkst. eiro garantijām.

Lai noteiktu kā aizdevumu un garantiju portfeli tieši un netieši ir ietekmējis vai varētu ietekmēt energoresursu cenu pieaugums, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, Altum ir novērtējis šo ietekmi. Atbilstoši novērtējumam 2023.gada 31.decembrī vispārējā uzkrājumu SKZ rezerve kredītiem noteikta 1,955 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 1,902 tūkst. eiro), savukārt garantijām ietekme ir novērtēta kā nebūtiska un uzkrājumu SKZ rezerve nav nepieciešama (2022.gada 31.decembrī: 856 tūkst. eiro).

Altum ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds", tā ieguldījumu portfelis Krievijas Federācijas kara Ukrainā kontekstā ir diversificēts pēc nozarēm un reģioniem, kuros fonda portfeļuzņēmumi gūst ieņēmumus, un tas ir vērtējams kā zaudējumus mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas Federācijas kara Ukrainā ietekme uz katru no portfeļuzņēmumiem ir atšķirīga, tomēr līdzīgi kā iepriekšējos periodos būtiskākā ietekme tieši no kara un ar to saistīto sankciju izrietošajām tiešajām un netiešajām sekām bija diviem portfeļuzņēmumiem. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme 2023.gada 31.decembrī bija 107.2 tūkst. eiro (Altum daļa).

Altum līdzfinansētie riska kapitāla fondi darbojas saskaņā ar aktuālo sankciju regulējumu un seko līdz 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. 4.ceturkšņa 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 31.decembrī bija 6.5 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 7.2 milj. eiro), no kuriem tiešā ietekme – 1.7 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2.5 milj. eiro) un netiešā ietekme – 4.8 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 4.7 milj. eiro).

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Altum turpina nostiprināt savu lomu kā galvenais valdības partneris finanšu instrumentu programmu īstenošanai ar 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.

2023.gada 12 mēnešos Altum pabeidza visu ANM programmu ieviešanu, pēdējā no kurām – aizdevumu programma uzņēmumu digitalizācijai tika uzsākta 2023.gada februārī un kurā atbalsts tiek sniegts komersantiem gan automatizētu iekārtu, gan programmnodrošinājuma iegādei. Līdz 2023.gada 31.decembrim ANM programmās ir apstiprināti darījumi, noslēgti līgumi un izmaksātas kapitāla atlaides šādā apmērā:

- **uzņēmumu energoefektivitātes programmā** apstiprināti 94 darījumi 13.6 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 10.8 milj. eiro), no kuriem par 81 jau ir noslēgti līgumi 8.8 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 7.2 milj. eiro), un izmaksātas pirmās kapitāla atlaides 1.3 milj. eiro apmērā,
- **uzņēmumu digitalizācijas programmā** apstiprināti 28 darījumi 14.7 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 11.8 milj. eiro), no kuriem par 19 jau ir noslēgti līgumi 10.3 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 8.1 milj. eiro),
- **daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā** apstiprināts un noslēgts līgums vienam darījumam 0.1 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 0.05 milj. eiro)
- **zemo īres mājokļu būvniecības programmā** apstiprināti 2 darījumi 11.9 milj. eiro apmērā (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 3.6 milj. eiro).

Īstenojot **ES kohēzijas politiku 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros**, uzņēmējdarbības atbalstam turpmākajos gados būs pieejami 506.4 milj. eiro finanšu instrumentu veidā vismaz 12 atbalsta programmās. 2023.gada 27.novembrī Altum parakstīja nolīgumu ar Centrālo finanšu līgumu aģentūru par finansējumu 230.8 milj. eiro apmērā sešām uzņēmējdarbības atbalsta programmām – garantijas, t.sk., portfeljgarantijas, pilna cikla uzņēmējdarbībai un garantijas digitalizācijai un automatizācijai, produktivitātes aizdevumi, t.sk., ar kapitāla atlaidi un aizdevumi produktivitātes kāpināšanai, starta un izaugsmes aizdevumi, kā arī iespējkapitāla ieguldījumi. 2023.gada 15.augustā Ministru kabinets apstiprināja 5. paaudzes riska kapitāla fondu izveidi, kuriem paredzētais finansējums ir 93 milj. eiro, ko plānots investēt 3 jaunuzņēmumu riska kapitāla fondos, 1 sākuma stadijas un 1 izaugsmes stadijas riska kapitāla fondā.

Lielo investīciju aizdevumu programmā ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem 2023.gada 12 mēnešos turpinājās saņemto projektu pieteikumu izskatīšana, tostarp decembrī tika uzsākta trešās kārtas projektu atlase. Līdz 2023.gada 31.decembrim Altum apstiprināja 13 pieteikumus par atbalsta piešķiršanu projektiem par kopējo summu virs 279 milj. eiro (attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 75 milj. eiro), no kuriem par 10 jau ir noslēgti līgumi (attiecināmais kapitāla atlaides apmērs 62.5 milj. eiro), savukārt 4 pieteikumi (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 28 milj. eiro) joprojām ir Altum izvērtēšanā. 2023.gada 31.oktobrī Ministru kabinets apstiprināja grozījumus šajā programmā, paredzot, ka uzņēmumi varēs saņemt papildus aizdevumus Altum savu investīciju projektu īstenošanai.

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 vidējas kapitalizācijas uzņēmumu (*small mid-caps*) un inovatīvi vidējas kapitalizācijas uzņēmumu (*innovative mid-caps*) piekļuvi finansējumam un attīstīt Baltijas kapitāla tirgu saskaņā ar ES kapitāla tirgus mērķiem. 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

Atbalsta programma uzņēmumiem, kuru darbība cietusi Krievijas agresijas pret Ukrainu rezultātā, bija pieejama uzņēmējiem aizdevumu un garantiju veidā līdz 2023.gada beigām. Šī atbalsta programma tika uzsākta 2022.gada 4.ceturksnī un tās ietvaros tika sniegts atbalsts uzņēmējiem par kopējo summu 14.4 milj. eiro.

Altum 2023.gada 12 mēnešos ieviesa vairākus **atvieglojumus atbalsta programmās**, reaģējot uz straujo procentu likmju kāpuma izraisīto kreditēšanas sabremzēšanos un veicinot uzņēmumu un mājsaimniecību ieceru turpināšanos arī augstu kredītlīkmi apstākļos:

- kreditēšanas veicināšanai bankās ieviesti 2 veidu atvieglojumi garantiju instrumentiem – 0% garantijas prēmija jauniem ilgtspējīgiem projektiem un garantijas prēmijas samazinājumu par 50% visām komersantu garantijām,
- jauniem aizdevumiem MVU segmenta uzņēmumiem kopējā aizdevuma likme 12 mēnešu periodā samazināta par aptuveni pusi, nosakot vēl papildus procentu likmes atlaidi 50 procentpunktu apmērā jauniem, uz ilgtspēju vērštiem projektiem,
- samazināta aizdevuma likme līdz 3.5% lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem sākot no 2023.gada novembra. Papildus tam apgrozāmo līdzekļu aizdevumu varēs arī izmantot, lai segtu 2023.gada neapmaksātos parākus pret piegādātājiem. Līdz 2023.gada beigām iesniegti 222 pieteikumi par kopējo summu 30.4 milj. eiro,
- mājokļu garantijām jaunaļiem speciālistiem garantijas prēmija samazināta no 4.8% uz 2.4%,
- grantu programma "Balsts" mājokļa iegādei kļuva pieejams arī ģimenēm, kurās aug bērns ar invaliditāti vai pilngadīga persona līdz 24 gadu vecumam ar I vai II grupas invaliditāti, neatkarīgi no bērnu skaita ģimenē.

Turpinot īstenot Altum darbības efektivitātes paaugstināšanu un automatizācijas procesa ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, Altum 2023.gada jūlijā paaugstināja aizdevuma pieteikuma limitu no 25 tūkst. eiro uz 50 tūkst. eiro. Paaugstinot pieteikuma limitu, Altum vienlaicīgi pārgāja no darījuma summas limita segmentācijas uz klienta grupas kopējo saistību segmentēšanu, kas ļaus vienkāršot aizdevumu pieteikumu izskatīšanas kārtību, samazināt pieteikumu izskatīšanas termiņus un izbrīvēt papildus reģionu darbinieku kapacitāti sarežģītāku atbalsta programmu apkalpošanā. 2023.gada 12 mēnešos 25% (2022.gada 12 mēnešos: 24%) no piešķirto aizdevumu skaita tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā ir palielinājusies no 16.4 tūkst. eiro 2022.gada 12 mēnešos uz 18.6 tūkst. eiro 2023.gada 12 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 88.9 tūkst. eiro 2022.gada 12 mēnešos uz 98.1 tūkst. eiro 2023.gada 12 mēnešos. Ņemot vērā līdzšinējo kredītportfeļa kvalitāti darījumiem, kas pieņemti centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, Altum 2024.gada janvārī palielināja aizdevuma summas limitu centralizēti attālinātajā izvērtēšanā no 50 tūkst. eiro uz 100 tūkst. eiro, paralēli ieviešot arī skorīnga sistēmu mazo aizdevumu segmentā ar mērķi panākt pieteikumu izskatīšanas termiņu būtisku samazināšanu salīdzinājumā ar vidējiem rādītājiem iepriekšējos gados.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Reitings

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service ("Moody's") 2024.gada 2.februārī apstiprināja Altum ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu, pēc aktualizētās kredītreitinga metodoloģijas. Kredītreitings ir tādā pat līmenī, kāds tika apstiprināts 2022.gada 16.decembrī, kā arī publicēts 2023.gada 4.septembra aktualizētajā kredītspējas novērtējumā (*credit opinion*). Arī īstermiņa reitings ir apstiprināts tādā pat līmenī P-2.

Tai pat laikā atbilstoši Moody's aktualizētajai ar valdību-saistītu emitentu metodikai (*Government-Related Issuers Methodology*), kas publicēta 2024.gada 25.janvārī, Moody's vairāk neklasificē Altum kā ar valdību-saistītu emitentu (*government-related issuer*) un atsaucis tā bāzes kredītnovērtējumu (*Baseline Credit Assessment*) līdzšinējā Baa3 līmenī. Turpmāk Altum kredītreitinga novērtējums tiek veikts balstoties tikai uz Moody's Finanšu institūciju metodiku (*Finance Companies Methodology*). No 2024.gada 2.februāra Altum noteikts atsevišķais kredītnovērtējums (*standalone assessment*), kas aizstāj atsaucito bāzes kredītnovērtējumu (*Baseline Credit Assessment*).

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

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

Risku vadība

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

Risku pārvaldībai Altum 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 Altum darbību.

Ņemot vērā Altum darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Altum 2023.gada 31.decembrī ir izveidots riska segums 370 milj. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 297 milj. eiro), kas pieejams atbalsta programmu SKZ segumam. SKZ tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros SKZ segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīti izveidotie uzkrājumi SKZ segšanai.

Ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, Altum 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, Altum noteica papildu kontroles pasākumus gan finanšu instrumentu piešķiršanas, gan darījumu attiecību uzraudzības laikā, turklāt ir veiktas izmaiņas Altum noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanas un sankciju ievērošanas politikā, nosakot, ka Altum atturas no sadarbības ar uzņēmumiem, kur īpašnieki, patiesā labuma guvēji vai amatpersonas ir Krievijas Federācijas vai Baltkrievijas Republikas pilsoņi.

Altum veic nepārtrauktu sankciju izmaiņu monitoringu, kā arī nepārtraukti un ar uzmanību seko līdz situācijas attīstībai Ukrainā. Altum veic uzraudzības pasākumus, lai pēc iespējas mazinātu iespējamo tiešo vai netiešo ietekmi uz Altum 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 Altum ir veikusi nepieciešamos pasākumus, lai identificētu potenciālos grūtibās nonākušos klientus un novērtētu, vai energoresursu sadārdzinājums un 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 / Lielo uzņēmumu un lauksaimnieku segmentos, 2023.gada 2.ceturksnī tika izstrādāta ESG risku būtiskuma analīzes metodoloģija un veikts izvērtējums MVU / Lielo uzņēmumu un lauksaimnieku segmentu aizdevumu, aizdevumu nodrošinājumu 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. 2023.gada 2.pusgadā pabeigts darbs pie ESG risku novērtēšanas matricas, ESG skoringa modeļa izstrādes un 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, pasīvas 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 2.pusgadā turpinājās darbs pie pašreizējo zaļo/ilgtspējīgo projektu noteikšanu MVU un lauksaimnieku segmentos un šo segmentu aizdevuma portfeļa radītās CO2 izmešu pēdas noteikšanas.

Ņemot vērā 2023. gadā veikto ALTUM ESG risku būtiskuma analīzi, šobrīd noris ilgtspējas stratēģijas izstrāde, ko plānots apstiprināt 2024. gada pavasarī. 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.gadā Altum sadarbībā ar Ekonomikas ministriju uzsāka programmu izstrādi, lai ieviestu finanšu instrumentu atbalsta programmas jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros, kurā pieejamais finansējums kopumā 506.4 milj. eiro apmērā tiks novirzīts uzņēmējdarbības atbalstam, energoefektivitātei un klimatneitralitātei. ES fondu 2021.-2027.gada plānošanas periodā 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 daudzdzīvokļu mājās, bet tas būs pieejams arī tādiem jauniem virzieniem kā tehnoloģiju pārnese un prototipēšana, inovācijas un digitalizācija. Tāpat jaunais ES fondu finansējums papildinās jau esošo finansējumu MVU izaugsmes aizdevumu programmā, starta aizdevumu programmā, individuālo garantiju un portfeljgarantiju 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 Altum 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 Altum būs jāievieš. Novērtējumu plānots noslēgt 2024.gadā pēc tam, kad Eiropas Komisija, pamatojoties uz Altum 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

2024.gada 28.februārī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	27.12.2022.	26.12.2025.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	27.12.2022.	uz laiku *
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 ievēlēja Juri Jansonu.

* 2024.gada 25.janvārī padome valdes locekļa amatā pārapstiprināja Ievu Jansoni-Buku, nosakot jaunu pilnvaru termiņu no 2024.gada 18.marta līdz 2027.gada 17.martam.

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 Cītos finanšu pārskata pielikumos.

Starpposmu saīsinātie finanšu pārskati un to pielikumi, kas ir iekļauti no 15. līdz 79.lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pirmdokumentiem un atspoguļo faktisko un patieso Sabiedrības finanšu stāvokli 2023.gada 31.decembrī un 2022.gada 31.decembrī un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmā 12 mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023.gada 31.decembrī un 2022.gada 31.decembrī.

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

2024.gada 28.februārī

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2023.- 31.12.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes	4 (1)	18 675	14 944
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi	4 (2)	6 996	4 990
Procentu izdevumi	5	(7 906)	(2 960)
Neto procentu ieņēmumi		17 765	16 974
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	9 824	6 093
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(7 141)	(5 091)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		2 683	1 002
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		(3)	97
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos	12 (3)	2 976	(1 780)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12 (2)	459	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)	(882)	3 075
Citi ieņēmumi	8	8 996	6 208
Citi izdevumi	9	(1 007)	(1 570)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		30 987	24 054
Personāla izmaksas		(5 765)	(6 511)
Administratīvie izdevumi		(1 478)	(1 829)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(818)	(863)
Vērtības samazināšanās izmaiņas	10	(4 737)	(3 367)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		18 189	11 484
Pārskata perioda peļņa		18 189	11 484
Citi visaptverošie ienākumi:		221	(1 197)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos		221	(1 197)
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos			
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		18 410	10 287

Pielikumi no 19. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2024.gada 28.februārī

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	31.12.2023. (nerevidēts)	31.12.2022. (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11	702 788	571 667
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		9 743	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Ieguldījumu vērtspapīri		38	39
Kredīti un debitoru parādi	14 (1)	349 360	317 859
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	14 (6)	13 088	-
Granti	15	67 196	58 280
Nākamo periodu izdevumi		459	344
Uzkrātie ieņēmumi	18	3 862	927
Pārējie ieguldījumi	13	25 769	15 741
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos			
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12 (1)	51 091	50 413
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	12 (1)	15 501	14 232
Ieguldījuma īpašumi	16	68 246	53 453
Pamatīdzekļi		4 377	4 448
Nemateriālie aktīvi		1 017	1 140
Pārējie aktīvi	17	3 921	1 530
Kopā aktīvi		1 316 456	1 099 588
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	19	32 038	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	20	174 656	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 533	85 513
Nākamo periodu ieņēmumi		972	1 017
Uzkrātie izdevumi		856	661
Finanšu garantiju līgumu saistības	23	47 319	45 852
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	22	344	1 453
Atbalsta programmu finansējums	21 (1)	580 641	375 280
Pārējās saistības		4 365	3 755
Kopā saistības		926 724	703 605
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		204 862	204 862
Rezerves	24 (1)	166 959	180 136
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		(278)	(499)
Uzkrātā peļņa		18 189	11 484
Kopā kapitāls un rezerves		389 732	395 983
Kopā pasīvi un kapitāls		1 316 456	1 099 588

Pielikumi no 19. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

2024.gada 28.februārī

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves			Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
		Specifiskās rezerves	Vispārējais rezerves kapitāls	Pārējās specifiskās rezerves- Starpība, kas atzīta reorganizācijas rezervē			
2022.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	200 193	37 089	(15 935)	698	13 829	440 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	11 484	11 484
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	(1 197)	-	(1 197)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	(1 197)	11 484	10 287
Rezerves kapitāla palielināšana (24.pielikums)	-	3 525	-	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot atbalsta programmu finansējumu	-	(58 565)	-	-	-	-	(58 565)
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales	-	(3 446)	3 446	-	-	-	-
2021.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	13 829	-	-	(13 829)	-
2023.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	141 707	54 364	(15 935)	(499)	11 484	395 983
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	18 189	18 189
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	221	-	221
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	221	18 189	18 410
Rezerves kapitāla palielināšana (24.pielikums)	-	2 839	-	-	-	-	2 839
Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot atbalsta programmu finansējumu	-	(27 500)	-	-	-	-	(27 500)
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(5 246)	5 246	-	-	-	-
Vispārējo rezervju pārdale uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm	-	13 829	(13 829)	-	-	-	-
2022.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	11 484	-	-	(11 484)	-
2023.gada 31.decembrī (nerevidēts)	204 862	125 629	57 265	(15 935)	(278)	18 189	389 732

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. Atbilstoši Attīstības finanšu institūcijas likumam ar 2023.gada 12.decembra Ministru kabineta rīkojumu Nr.871 tika apstiprināti ALTUM statūti un 2023.gada 29.decembrī veikta palielinātā pamatkapitāla apmaksa. 2024.gada 3.janvārī Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā reģistrēta Altum pamatkapitāla palielināšana.

Pielikumi no 19. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2023.- 31.12.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.- 31.12.2022. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		539 630	455 007
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		18 189	11 484
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		818	863
Procentu ieņēmumi	4	(18 675)	(19 934)
Saņemtie procenti		16 683	19 872
Procentu izdevumi	5	7 906	2 960
Samaksātie procenti		(8 070)	(2 951)
Vērtības samazināšanās zaudējumu pieaugums	10	4 737	3 367
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		21 588	15 661
Kredītu (palielinājums) / samazinājums		(53 892)	9 986
Grantu (palielinājums)	15	(9 444)	(12 985)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām palielinājums		16 803	15 257
Termiņnoguldījumi (pieaugums)		(103 000)	(32 000)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		150	(1 107)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums		(3 050)	795
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		(2 899)	1 903
Pārējo saistību pieaugums		181 285	92 024
Pamatdarbības neto naudas plūsma		47 541	89 534
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		140	3 603
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(529)	(650)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(8 879)	(5 758)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	202	954
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		28	-
Pārējie ieguldījumi		(11 710)	(6 194)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto		(2 507)	(392)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(23 255)	(8 437)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Emītētie parāda vērtspapīri		-	-
Rezerves kapitāla palielināšana		1 980	3 526
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 980	3 526
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		26 266	84 623
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		565 896	539 630

Pielikumi no 19. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2024.gada 28.februārī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

Salīdzinošā finanšu informācija par finansiālās darbības rezultātiem 2023.gada 12 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Atfīstības 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 2024.gada 2.februārī apstiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu pēc aktualizētās kredītreitinga metodoloģijas. Kredītreitings ir tādā pat līmenī, kāds tika apstiprināts iepriekš 2022.gada 16.februārī un 2019.gada 25.martā, kā arī publicēts 2023.gada 4.septembra aktualizētajā kredītpējas novērtējumā (*credit opinion*). Ar īstermiņa reitings ir apstiprināts tādā pat līmenī P-2. Tai pat laikā atbilstoši Moody's aktualizētajai ar valdību-saistītu emitentu metodikai (*Government-Related Issuers Methodology*), kas publicēta 2024.gada 25.janvārī, Moody's vairāk neklasificē Altum kā ar valdību-saistītu emitentu (*government-related issuer*) un atsaucis tā bāzes kredītnovērtējumu (*Baseline Credit Assessment*) Baa3. Turpmāk Altum kredītreitinga novērtējums tiek veikts balstoties tikai uz Moody's Finanšu institūciju metodiku (*Finance Companies Methodology*). No 2024.gada 2.februāra Altum noteikts atsevišķais kredītnovērtējums (*standalone assessment*) līdzšinējā Baa3 līmenī, kas aizstāj atsaukto bāzes kredītnovērtējumu (*Baseline Credit Assessment*). Moody's Sabiedrībai piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem kredītreitingiem.

Akciju sabiedrība "Atfīstības 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 - Atfīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Atfīstības 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 Covid-19 ietekmes pārvarēšanai, kas vīrusa ietekmes rezultātā ir gatavi pielāgot līdzšinējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunus eksporta tirgus, veicinot to izaugsmi. Fonda ieguldītais kapitāls tika pilnībā parakstīts 2020.gada 16.septembrī, sasniedzot 100 miljonus eiro, no kuriem lielāko daļu (51.1 miljons eiro jeb 51.1%) veido lielākie privātie pensiju fondi, un 48.9 miljonus eiro veido Sabiedrības ieguldītais publiskais finansējums. Sabiedrība ir arī Fonda pārvaldnieks, kas reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020.gada 26.maijā. 2022.gada 30.jūnijā beidzās ar EK saskaņotais ieguldījumu periods, pēc tā beigām jauni ieguldījumi vairs netika apstiprināti, bet turpinājās ieguldīšana līdz 2022.gada 30.jūnijam apstiprinātajos portfeļuzņēmumos. Fondā iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 2023.gada 31.decembrī sastādīja 37.5 milj. eiro (Sabiedrības daļa 18.3 milj. eiro).

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 Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund **	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	67
Likvidējamais KS Imprimatur Capital Seed Fund	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	100
KS ZGI-3 *	Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045	95
KS FlyCap investment Fund *	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund *	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

* Riska kapitāla fondu darbības termiņš ir 2024.gada 31.decembris

** Riska kapitāla fonda darbības termiņš līdz 2024.gada 10.jūnijam.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par 12 mēnešu periodu, kas beidzās 2023.gada 31.decembrī, 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

Pieņemtajiem jaunajiem vai grozītajiem SFPS vai interpretācijām, kas ieviestas 2023.gadā, nav bijusi ietekme uz šajos finanšu pārskatos uzrādīto informāciju vai summām.

Attiecībā uz citiem jauniem vai grozītiem SFPS vai interpretācijām, kas ir izdoti un nav vēl apstiprināti lietošanai ES uz 2023.gada 31.decembri, nav sagaidāms, ka tie ietekmēs Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātu, naudas plūsmas vai atklājamo informāciju.

3 Risku pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2022.gada pilniem finanšu pārskatiem.

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	702 885	571 682	-	-	-	-	-	-	702 885	571 682
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(97)	(15)	-	-	-	-	-	-	(97)	(15)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	702 788	571 667	-	-	-	-	-	-	702 788	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	3 788	3 927	-	-	3 788	3 927
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 750)	(3 888)	-	-	(3 750)	(3 888)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	38	39	-	-	38	39
Kredīti un debitoru parādi	300 035	250 575	43 965	56 895	30 779	31 061	71	402	374 850	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(8 644)	(4 106)	(5 559)	(4 751)	(11 217)	(11 815)	(70)	(402)	(25 490)	(21 074)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	291 391	246 469	38 406	52 144	19 562	19 246	1	-	349 360	317 859
Pārējie finanšu aktīvi	3 956	1 393	-	-	1 128	2 138	-	-	5 084	3 531
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22)	-	-	-	(1 141)	(2 029)	-	-	(1 163)	(2 029)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	3 934	1 393	-	-	(13)	109	-	-	3 921	1 502
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1 006 876	823 650	43 965	56 895	35 695	37 126	71	402	1 086 607	918 073
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8 763)	(4 121)	(5 559)	(4 751)	(16 108)	(17 732)	(70)	(402)	(30 500)	(27 006)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	998 113	819 529	38 406	52 144	19 587	19 394	1	-	1 056 107	891 067

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos										
Ieguldījumu vērtspapīri	9 743	9 515	-	-	-	-	-	-	9 743	9 515
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	9 743	9 515	-	-	-	-	-	-	9 743	9 515
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	9 743	9 515	-	-	-	-	-	-	9 743	9 515
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	9 743	9 515	-	-	-	-	-	-	9 743	9 515
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	455 628	443 277	19 015	29 811	5 382	7 925	-	-	480 025	481 013
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(37 076)	(32 768)	(3 006)	(4 046)	(3 478)	(5 004)	-	-	(43 560)	(41 818)
Kopā neto finanšu garantijas	418 552	410 509	16 009	25 765	1 904	2 921	-	-	436 465	439 195
Saistības par kredītu izsniegšanu	88 730	60 106	88	1 125	28	2	-	-	88 846	61 233
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(309)	(1 015)	(4)	(61)	(6)	(1)	-	-	(319)	(1 077)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	88 421	59 091	84	1 064	22	1	-	-	88 527	60 156
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	544 358	503 383	19 103	30 936	5 410	7 927	-	-	568 871	542 246
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37 385)	(33 783)	(3 010)	(4 107)	(3 484)	(5 005)	-	-	(43 879)	(42 895)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	506 973	469 600	16 093	26 829	1 926	2 922	-	-	524 992	499 351

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 20 tūkst. eiro apmērā, kas kompensējami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas. Papildus informāciju skatīt 24.pielikumā.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam un bruto aizdevumu summā, tūkstošos eiro:

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Kopā	Bruto uzskaites vērtība				Kopā
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredit- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredit- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredit- vērtības samazi- nājumu)		1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredit- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredit- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredit- vērtības samazi- nājumu)	
Atlikums 2022.gada 31.decembrī	4 106	4 751	11 815	402	21 074	250 575	56 895	31 061	402	338 933
Kustība starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(350)	1 080	-	-	730	(15 857)	20 105	-	-	4 248
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(75)	(391)	3 972	-	3 506	(4 572)	(6 188)	10 112	-	(648)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	11	(197)	-	(186)	-	421	(615)	-	(194)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 3.posma uz 1.posmu)	135	(620)	-	-	(485)	8 150	(12 327)	-	-	(4 177)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 949	-	-	23	1 972	70 501	-	-	24	70 525
Pārtraukta atzīšana periodā	(436)	(447)	(968)	(70)	(1 921)	(30 245)	(8 884)	(2 850)	(70)	(42 049)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	239	261	(497)	-	3	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijās	(734)	(315)	(73)	-	(1 122)	-	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerves izmaiņas	42	1 795	10	-	1 847	-	-	-	-	-
Rezerve procentu likmju samazinājumam	3 877	-	-	-	3 877	-	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(3 967)	(228)	(4 195)	-	-	(3 967)	(228)	(4 195)
Atlikuma izmaiņas **	(109)	(566)	1 122	(57)	390	21 483	(6 057)	(2 962)	(57)	12 407
Atlikums 2023.gada 31.decembrī	8 644	5 559	11 217	70	25 490*	300 035	43 965	30 779	71	374 850

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 4,018 tūkst. eiro Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Lielie) portfelim lai ņemtu vērā pastāvošo augsto nenoteiktību, ko rada Krievijas iebrukuma Ukrainā sekas, kā arī pieaugošo procentu likmju ietekmi uz aizņēmēju kredītrisku un uzkrājumu rezervi 3,877 tūkst. eiro procentu likmju samazinājumam.

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam un izsniegto finanšu garantiju summā, tūkstošos eiro:

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā
Atlikums 2022.gada 31.decembrī	32 768	4 046	5 004	41 818	443 277	29 811	7 925	481 013
Kustība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(1 178)	2 458	-	1 280	(13 536)	13 456	-	(80)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(154)	(209)	2 057	1 694	(1 707)	(1 802)	3 124	(385)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	4	(36)	(32)	-	47	(48)	(1)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	1 064	(1 529)	-	(465)	11 640	(11 447)	-	193
No jauna izsniegtie vai iegādātie	9 654	3	-	9 657	79 184	153	-	79 337
Pārtraukta atzīšana periodā	(2 772)	(595)	(3 031)	(6 398)	(52 263)	(9 428)	(4 870)	(66 561)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	(151)	(19)	(29)	(199)	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	7	(3)	(27)	(23)	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerves izmaiņas	-	(856)	-	(856)	-	-	-	-
Rezerve procentu likmju samazinājumam	681	-	-	681	-	-	-	-
Izmaksātās garantijas	(49)	(14)	(169)	(232)	(103)	(971)	(297)	(1 371)
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(2 794)	(280)	(291)	(3 365)	(10 864)	(804)	(452)	(12 120)
Atlikums 2023.gada 31.decembrī	37 076	3 006	3 478	43 560 *	455 628	19 015	5 382	480 025

* Ietver uzkrājumu rezervi 681 tūkst. eiro procentu likmju samazinājumam

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Bez kavējumiem	339 826	314 185
Kavējums līdz 30 dienām	20 618	11 577
Kavējums 31 līdz 60 dienām	5 432	2 136
Kavējums 61 līdz 90 dienām	421	503
Kavējums virs 90 dienām	8 553	10 532
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	374 850	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(25 490)	(21 074)
Neto kredīti kopā	349 360	317 859

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

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Nekustamais īpašums (kredīti)	198 677	196 417
Nekustamais īpašums (reversā noma)	28 692	27 089
Kustamā mantā	61 868	47 171
Garantijas	2 632	3 534
Kopā nodrošinājums	291 869	274 211
Kredītportfelis bruto	374 849	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(25 490)	(21 074)
Kredītportfelis, neto *	349 359	317 859
Nesēgtā daļa	16.46%	13.73%

* Pozīcija *Kredītportfelis neto* iekļauj aizdevumus, kuriem kā nodrošinājums netiek prasīta nekustamā īpašuma vai kustamas mantas ķīla, taču kredītrisks pilnā apmērā tiek segts ar riska segumu:

- Covid-19 ietekmes mazināšanai 2023.gada 31.decembrī 8,451 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 31,218 tūkst. eiro apmērā),
- DME programmas aizdevumus 2023.gada 31.decembrī 26,851 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 12,211 tūkst. eiro),
- Mezanīna un paralēlos aizdevumus 2023.gada 31.decembrī 11,093 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 12,467 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Prošības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām	702 788	571 667
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 743	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
ieguldījumu vērtspapīri	38	39
Kredīti	349 360	317 859
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	13 088	-
Granti	67 196	58 280
Pārējie ieguldījumi	25 769	15 741
ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	66 592	64 645
Pārējie aktīvi	3 921	1 530
Aktīvi kopā	1 238 495	1 039 276
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	480 025	481 013
Finansiālās saistības	174 677	214 255
Ārpusbilances posteņi kopā	654 702	695 268

2023.gada 31.decembrī daļa Sabiedrības aktīvu 209,544 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 187,053 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2023.gada 31.decembrī atspoguļota 19. un 20.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2024.gadam" 49.pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 260,000 tūkst. eiro apmērā atbild par Sabiedrības izsniegtajām garantijām. Šiem nosacījumiem atbilstošo garantiju faktiski izsniegtais apjoms 2023.gada 31.decembrī bija 226,839 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 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	17 157	15 919	-	-	-	33 076
Saistības pret vispārējām valdībām	17 918	74 553	64 567	40 688	52 807	250 533
Emitētie parāda vērtspapīri	20 550	65 304	-	-	-	85 854
Atbalsta programmu finansējums **	77 796	37 343	100 712	122 544	242 246	580 641
Pārējās saistības	3 645	720	-	-	-	4 365
Kopā finanšu saistības	137 066	193 839	165 279	163 232	295 053	954 469
Ārpusbilance un iespējamās saistības	416 889	89 329	148 484	-	-	654 702
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	553 955	283 168	313 763	163 232	295 053	1 609 171
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	702 788	-	-	-	-	702 788
Ieguldījumu vērtspapīri	75	9 706	-	-	-	9 781
Likvīdie aktīvi	702 863	9 706	-	-	-	712 569

* 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 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 165,804 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	1	3 045	5 627	8 484	17 157
Saistības pret vispārējām valdībām	4 585	354	3 638	9 341	17 918
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	498	20 052	20 550
Atbalsta programmu finansējums	7 245	2 805	-	67 746	77 796
Pārējās saistības	3 604	32	-	9	3 645
Kopā finanšu saistības	15 435	6 236	9 763	105 632	137 066
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	386 736	11 361	8 540	10 252	416 889
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	402 171	17 597	18 303	115 884	553 955
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	565 798	34 835	11 250	90 905	702 788
Ieguldījumu vērtspapīri	38	37	-	-	75
Likvidie aktīvi	565 836	34 872	11 250	90 905	702 863

* 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 293,471 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 88,846 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 1,575 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 25,662 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" 3,343 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 24.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 3,992 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
Kopā finanšu saistības	98 739	176 036	264 834	77 947	68 349	685 905
Ārpusbilance un iespējamās saistības **	453 774	87 645	153 849	-	-	695 268
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	552 513	263 681	418 683	77 947	68 349	1 381 173
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	571 667	-	-	-	-	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	76	9 478	-	-	-	9 554
Likvīdie aktīvi	571 743	9 478	-	-	-	581 221

* Saskaņā ar SGS Nr.7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas 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
Kopā finanšu saistības	7 126	7 231	8 693	75 689	98 739
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	417 734	6 970	10 015	19 055	453 774
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	424 860	14 201	18 708	94 744	552 513
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	539 667	-	-	32 000	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	39	-	-	37	76
Likvidie aktīvi	539 706	-	-	32 037	571 743

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	565 798	34 835	11 250	90 905	-	-	702 788
Ieguldījumu vērtspapīri	38	37	-	-	9 706	-	9 781
Kredīti un debitoru parādi *	11 780	12 198	13 258	29 759	147 420	148 033	362 448
Granti	1 237	64 146	155	230	1 428	-	67 196
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	451	8	-	3 862	-	-	4 321
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	25 769	25 769
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	3 018	-	3 517	-	37 940	22 117	66 592
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	68 246	68 246
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 377	4 377
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 017	1 017
Pārējie aktīvi	1 218	79	111	17	2 481	15	3 921
Kopā aktīvi	583 540	111 303	28 291	124 773	198 975	269 574	1 316 456
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	2 837	5 625	8 299	15 277	-	32 038
Saistības pret vispārējām valdībām	2 730	354	1 773	5 625	49 552	114 622	174 656
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	498	20 052	64 983	-	85 533
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	63	951	126	688	-	-	1 828
Uzkrājumi	43 380	302	714	804	1 679	784	47 663
Atbalsta programmu finansējums	7 245	2 805	-	67 746	37 343	465 502	580 641
Pārējās saistības	3 604	32	-	9	720	-	4 365
Kopā saistības	57 022	7 281	8 736	103 223	169 554	580 908	926 724
Neto likviditāte	526 518	104 022	19 555	21 550	29 421	(311 334)	389 732

* 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 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
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
Ieguldījumi 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
Kopā aktīvi	558 366	16 525	28 667	77 363	201 558	217 109	1 099 588
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	1 605	5 625	7 187	21 873	-	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	1 428	366	1 773	4 300	42 019	103 898	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(1)	505	2	38	84 969	-	85 513
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	67	298	362	-	951	-	1 678
Uzkrājumi	43 454	354	440	534	1 680	843	47 305
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 078	-	61 594	29 088	278 116	375 280
Pārējās saistības	2 946	11	-	9	789	-	3 755
Kopā saistības	49 298	8 217	8 202	73 662	181 369	382 857	703 605
Neto likviditāte	509 068	8 308	20 465	3 701	20 189	(165 748)	395 983

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) 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, turpina ietekmēt Sabiedrību, kas var radīt aktīvu un pasīvu uzskaites vērtības korekcijas. 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 31.decembri Sabiedrības riska ekspozīcija, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā, sastādīja 153 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" 18.3 milj. eiro apmērā. 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. Šiem uzņēmumiem karā iesaistītās valstis veidoja būtisku sastāvdaļu no kopējā noieta tirgus. Lai arī uzņēmumi veica laicīgas darbības, lai pārtraukt sadarbību ar agresoru valstīm un šobrīd zaudētais apjoms Krievijā jau lielā mērā aizstāts ar jauniem noieta tirgiem, finanšu rezultāti nav pilnībā atgriezušies pirms-kara līmenī. Kopumā vērtējams ka kara sekas uz pārskata gada beigām atstājusi nebūtisku ietekmi uz Fonda portfeļa vērtību. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme uz 2023.gada 31.decembri bija 107 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 trīs ekonomiskos scenārijus, iekļaujot arī negatīvo un optimistisko scenāriju:

- bāzes scenāriju, kas paredz visticamāko 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 ģeopolitikās 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.

Ilgstoti 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.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

Makroekonomikas prognozes uz 2023.gada 31.decembri ir šādas:

	2023	2024	2025	2026
IKP ikgadējais pieaugums, %				
Bāzes scenārijs *	0.3	2.3	3.3	3.4
Negatīvais scenārijs	-0.4	0.3	1.8	2.9
Optimistiskais scenārijs	0.9	4.0	4.5	3.8
Vidēji svērtā vērtība **	0.2	2.0	3.1	3.1

* 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 Latvijas IKP 2023.gadā pieaugs par 1% un 2024.gadā – par 2.5%. Ekonomikas izaugsmes paātrināšanās līdz 2.9% tiek prognozēta sākot ar 2025.gadu un tāda pati izaugsme saglabāsies arī 2026.gadā (2022.gada decembra prognoze - 2023.gada kritums par 0.6%, savukārt 2024.gadam un 2025.gadam – 3.0% IKP pieaugums).

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2023.gada 15.decembrī), kurā 2023.gadam tiek prognozēts 0.4% IKP kritums un vāja izaugsme 2024.gadā 2.0% apmērā, bet 2025.gadam saglabājot 3.6% izaugsmi. Savukārt 2026.gadā gaidāma izaugsme 3.8% apmērā. (2022.gada decembra prognoze - 2023.gada kritums par 0.4%, savukārt 2024.gadam un 2025.gadam attiecīgi 4.4% un 3.5% IKP pieaugums). Katram no ārējiem scenārijiem – Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas – tika piemērots 50% scenārija iestāšanās varbūtība.

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

Makroekonomikas prognozes, kas tika izmantotas uz 2022.gada 31.decembri

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

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

Makroekonomisko scenāriju prognožu mērena uzlabošanās salīdzinājumā ar 2022.gada decembri ir rezultējies uzkrājumu SKZ samazinājumā par 1,210 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu un par 23 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 uzskaite 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)

Sabiedrības ir veikusi novērtējumu, lai noteiktu kā aizdevumu un garantiju portfeli tieši un netieši ir ietekmējis vai varētu ietekmēt energoresursu cenu pieaugums, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Aizdevumu portfelim novērtējums tika veikts nozaru griezumā, balstoties uz datiem par individuālu klientu novērtējumu. Energoresursu cenu pieauguma novērtēšanai nozares tika iedalītas 3 grupās (smagi ietekmētas nozares, mēreni ietekmētas nozares un mazāk ietekmētas nozares), savukārt sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju novērtēšanai tās tika iedalītas 2 grupās (ir ietekme, nav ietekmes). Atbilstoši novērtējumam uz 2023.gada 31.decembri vispārējā uzkrājuma rezerve kredītiem noteikta 1,955 tūkst. eiro (uz 2022.gada 31.decembri 1,902 tūkst. eiro), kamēr garantijām ietekme ir novērtēta kā nebūtiska un uzkrājumu rezerve nav nepieciešama (uz 2022.gada 31.decembri 856 tūkst. eiro). Garantiju portfelim, 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 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.). Garantiju portfeļa novērtēšanai visas nozares tika iedalītas 3 grupās: smagi ietekmētas nozares, mēreni ietekmētas nozares un mazāk ietekmētas nozares. Garantiju portfeli 2023.gadā salīdzinot ar 2022.gadā veikto novērtējumu netika identificētas smagi skartās nozares, kā rezultātā tika samazināta uz 2022.gada 31.decembri izveidotā vispārējā uzkrājumu rezerve garantiju portfelim.

Iespējamo ietekmi uz aizdevumu portfeli, ko rada pieaugošās procentu likmes, strauji paaugstinoties euribor likmēm, iekļauj makroekonomisko rādītāju izmaiņu ietekme, kā arī 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. 2023.gadā ņemot vērā strauji pieaugušās procentu likmes, Sabiedrība veica papildus novērtējumu procentu likmju pieauguma ietekmei uz klientu spēju apkalpot savus parādus, pieaugot izmaksām un izveidoja vispārējo uzkrājuma rezervi 2,063 tūkst. eiro apmērā. Uzkrājumu rezerve tika noteikta individuāli nozīmīgiem pozīcijām ar zemiem saistību apkalpošanas rādītājiem, kā arī kredītiem ar mainīgu procentu likmi, tiem aprēķinot sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugumu palielinoties euribor likmēm.

Ņemot vērā iepriekšējos periodos novēroto augsto inflāciju un šī brīža augstās procentu likmes mājāsaimniecībām izdevumi ir pieauguši, t.sk., ar mājokli saistītie izdevumi saglabājas augsti un mājāsaimniecībām var rasties grūtības laicīgi un pilnā apjomā segt ar mājokli saistītos izdevumus. Sagaidāms, ka šāda situācija potenciāli var rezultēties augstākā saistību neizpildē mājokļu garantiju portfelī pieaugot garantiju kompensāciju izmaksu pieprasījumiem nākamajos gados. Nav sagaidāms tūlītējs garantijas kompensāciju izmaksu pieprasījumu pieaugums, ņemot vērā šo riska darījumu specifiskos nosacījumus, kas nosaka, ka garantiju kompensācijas tiek izmaksātas pēc nodrošinājuma 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 organizē ik-ceturkšņa pārrunas ar fondu pārvaldniekiem un veic riska kapitāla fondu ieguldījumu novērtējumu, veicot visu riska kapitāla fondu ieguldījumu individuālu novērtēšanu un ņemot vērā katra ieguldījumu specifisko situāciju. Altum novērtējums riska kapitāla fondu ieguldījumiem ir balstīts uz Altum konservatīvu pieeju. Veicot ieguldījumu vērtēšanu, Altum ņem vērā nākotnes perspektīvas, un uzņēmumu patiesā vērtība tiek savlaicīgi koriģēta. Riska kapitāla fondu portfeļa patiesā vērtība 2023.gada 4.ceturksnī samazinājās par 150 tūkstošiem eiro.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

Veicot 2023.gada noslēdzošā ceturkšņa pārrunas ar fondu pārvaldniekiem un Altum portfeļuzņēmumu ieguldījumu vērtības pārvērtēšanu, netika no jauna identificēti uzņēmumi, kas pakļauti kara radītajai ietekmei. Tāpat fondu pārvaldnieki skaidroja, ka iepriekš ietekmētie uzņēmumi lielākoties ir veiksmīgi pielāgojušies izmaiņām un turpina saimniecisko darbību citos tirgos.

Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme uz 2023.gada 31.decembri bija 6.5 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 7.2 milj. eiro), no kuriem tiešā ietekme – 1.7 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2.5 milj. eiro) un netiešā ietekme – 4.8 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 4.7 milj. eiro).

(4) ESG risku pārvaldība

Vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības jēdziens (ESG) apzīmē pieeju, kas nosaka atbilstošu organizācijas uzvedības modeli. Pēdējo gadu laikā ESG ir kļuvis arvien nozīmīgāks, politikas veidotāji, finanšu sektors un sabiedrība ir sākuši pievērst arvien lielāku uzmanību uzņēmumu ietekmei uz sabiedrības labklājību un savu ietekmi klimata pārmaiņu mazināšanā. Iestājoties ESG riskiem, var būt negatīva ietekme uz kredītrisku, aktīviem, finanšu un peļņas rādītājiem vai Altum reputāciju.

Altum ESG risku būtiskuma analīze. 2023.gadā ir izstrādāta Altum ESG risku būtiskuma analīzes metodoloģija un pēc tās veikta Altum ESG risku būtiskuma analīze. ESG risku būtiskuma analīze primāri atspoguļo riskus, kas var ietekmēt Altum kredītportfeli (aizdevumu kredītportfeli, aizdevumu nodrošinājumu portfeli un garantiju portfeli) un var rasties no tā klientiem, izejot no viņu darbības industrijas, finansēto projektu industrijas un klientu vai projektu ģeogrāfiskā izvietojuma. ESG risku būtiskuma analīzes ietvaros Altum kredītportfelis tiek izvērtēts no klimata risku aspekta – pārejas risku un klimata fizisko risku griezumā par aizdevumu kredītportfeli, aizdevumu nodrošinājumu portfeli un garantiju portfeli MVU / Lielo uzņēmumu un Lauksaimnieku segmentos. Ņemot vērā Altum aizdevumu portfeļa amortizācijas struktūru klimata riski tiek vērtēti sekojošos laika nogriežņos – (i) līdz 2025.gadam, 2026. – 2040.gads un (iii) pēc 2040.gada.

Pārejas riski būtiski ietekmē uzņēmumu ekonomisko aktivitāti, kas savukārt rada tiešu ietekmi uz Altum uzņēmumu spēju veikt aizdevumu atmaksu vai arī saglabāt nodrošinājuma tirgus vērtību. Tie var tieši vai netieši rasties saistībā ar klientu pielāgošanās procesu, pārejot uz zemu oglekļa emisiju un ilgtspējīgāku ekonomiku. Pārejas risku var paaugstināt, piemēram, strauja jaunas klimata un vides politikas pieņemšana attiecībā par ESG emisiju samazinājumu, konkurentu tehnoloģiskais progress vai tirgus un patērētāju paradumu maiņa, kad klienta spēja pielāgoties lielā mērā atkarīga no nepieciešamo pielāgošanās investīciju projektu savlaicīgas realizācijas.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(4) ESG risku pārvaldība (turpinājums)

Metodoloģija ESG risku būtiskuma analīzei Pārejas risku izvērtēšanai balstīta uz ECB vadlīnijām, ECB stresestu ziņojumiem un UNEP FI Pārejas risku metodoloģiju, kas savukārt balstīta TCFD Rekomendācijās. Izmantojot šo metodoloģiju, katra projekta pārejas riska pakāpe izvērtēta sektora / nozares līmenī (NACE kodu 4.līmenis) 5 balļu skalā Zems – Ļoti augsts.

Tiek izdalīti sekojoši klimata fizisko risku tipi – karstuma viļņi / sausums, plūdi, stipri nokrišņi, jūras līmeņa paaugstināšanās, snigšanas samazinājums. Metodoloģija klimata fizisko risku izvērtēšanai balstīta uz ECB vadlīnijām un TCFD rekomendācijām.

Lai noteiktu klimata fizisko risku līmeni, katrs projekts tiek vērtēts gan saistītās nozares griezumā, gan balstoties uz projektam piesaistīto ģeogrāfisko novietojumu. Tajā skaitā, šīs ESG risku būtiskuma analīzes ietvaros tiek definētas tās darbības nozares, kurām ir augsts klimata fiziskais risks. Klimata fizisko risku izvērtēšanai tiek izmantoti dati par klientu projektu adresēm (ģeogrāfiskais novietojums) un projektu nozarēm (NACE kods). Klimata fizisko risku ietekme uz industrijām ir izvērtēta ņemot vērā katra klimata fiziskā riska tipa ietekmi uz konkrēto nozari un vadoties pēc SASB Klimata Riska Karšu metodoloģiju (SASB Climate Risk Technical Bulletin). Klimata fizisko risku ietekme uz ģeogrāfisko izvietojumu ir izvērtēta ņemot vērā LVĢMC Klimata pārmaiņu analīzes rīku un LVĢMC plūdu kartes (GIS formātā), kas balstīti uz RCP 4.5 scenāriju, kuru IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) raksturo kā starpposma scenāriju, kura ietvaros ir paredzams temperatūras pieaugums 2 līdz 3 Celsija grādu robežās līdz 2100.gadam. Izmantojot šo metodoloģiju, ir izvērtēta katra klimata fiziskā riska tipa ietekme uz konkrēto projektu pēc tā ģeogrāfiskā novietojuma un darbības nozares 3 balļu skalā Zems – Augsts.

Savukārt nodrošinājuma gadījumā tiek pielietota diferencēta pieeja klimata fizisko risku tipu attiecināšanai uz nodrošinājumu veidiem. Plūdu un jūras līmeņa paaugstināšanās riski ietekmē visus nodrošinājumu veidus, savukārt karstuma viļņi / sausuma, stipru nokrišņu un snigšanas samazinājuma riski ietekmē tikai tos nodrošinājuma veidus, kas saistīti ar noteiktām ietekmētajām industrijām.

ESG skoringa modelis. Balstoties uz Altum ESG risku būtiskuma analīzes datiem tālāk 2023.gadā ir izstrādāts ESG skoringa modelis, kas tiks pielietots MVU / Lielo uzņēmumu un Lauksaimnieku segmentos jaunu darījumu izvērtēšanas procesā virs noteikta būtiskuma sliekšņa, kā arī pie esošā portfeļa un ķīlu novērtējuma uzraudzības. ESG scoring modelis ļaus arī noteikt pārejas riska pakāpi individuālajā darījumu līmenī. ESG scoring modeļa ieviešana notiks pakāpeniski un tiks uzsākta 2024. gadā, ņemot vērā klientu gatavību aizpildīt vienoto banku ESG anketu, lai iegūtu informāciju ESG risku izvērtējumam un attiecībā uz plānotajiem/faktiskajiem klientu ilgtspējas KPI's datiem.

Portfeļa marķēšanas metodoloģija. Tāpat 2023.gadā tika izstrādāta aizdevuma portfeļa marķēšanas metodoloģija MVU / Lielo uzņēmumu un lauksaimnieku segmentiem, kas ļaus noteikt projektus, kas (i) atbilstoši Taksonomijas prasībām, (ii) klasificējami kā ilgtspējīgi projekti, (iii) atbilst Zaļo obligāciju ietvaram 2021, (iv) klasificējami kā "brūnie" un (v) pārējie projekti.

4 Procentu ieņēmumi

4.1. Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes, tūkstošos eiro:

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes *	18 675	14 944
Kopā procentu ieņēmumi	18 675	14 944

* Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes* neietver procentu ienākumus no aizdevumiem, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīs procentu ienākumus, bet atzīs kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2023.gada 12 mēnešos sastādīja 2,966 tūkst. eiro (2022.gada 12 mēnešos: 799 tūkst. eiro).

4.2. Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi, tūkstošos eiro:

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Procentu ieņēmumi no kredītiem*	1 505	1 619
Procentu ieņēmumi no garantijām **	2 944	3 061
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	145	258
Procentu ieņēmumi no noguldījumiem	2 402	52
Kopā procentu ieņēmumi	6 996	4 990

* Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem* 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 12 mēnešos sastādīja 423 tūkst. eiro (2022.gada 12 mēnešos: 177 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 neatzīs procentu ienākumus, bet atzīs kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2023.gada 12 mēnešos sastādīja 1,157 tūkst. eiro (2022.gada 12 mēnešos: 1,139 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

5 Procentu izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Procentu izdevumi par saistībām pret vispārējām valdībām	6 068	1 466
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	524	193
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	903	896
Programmu peļņas pārdale *	398	348
Pārējie komisijas izdevumi	13	57
Kopā procentu izdevumi	7 906	2 960

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

6 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Ieņēmumi par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem *	5 154	2 458
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	2 019	2 629
Ieņēmumi par iepriekšējā gada kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem **	1 910	582
Ieņēmumi par kompensējamiem kapitāla noslodzes izdevumiem	741	424
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	9 824	6 093

* Pozīcija Ieņēmumi par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem ietver ieņēmumus, kas aprēķināti no atbalsta programmu apjomiem (portfelis, jaunie darījumi, finansējums), piemērojot vadības maksas likmi saskaņā ar atbilstošajiem Ministru kabineta noteikumiem un noslēgtajiem līgumiem ar atbalsta programmu finansējuma devējiem.

** Pozīcija Ieņēmumi par iepriekšējā gada kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem ietver pārskatā gadā apstiprinātos kompensējamās atbalsta programmu vadības izdevumus, kas atzīti iepriekšējā gadā, bet apstiprinājums par kuriem saņemts pārskata gadā, tāpēc ieņēmumi atzīti pārskata gadā.

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Kompensējamie personāla izdevumi	3 937	1 814
Kompensējamie administratīvie izdevumi	1 107	644
Kompensējamās komisija citiem starpniekiem	79	-
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	2 018	2 633
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7 141	5 091

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par zemes nomu bez izpirkuma tiesībām	2 195	1 853
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	100	3
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	6 116	2 321
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	190	474
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	85	7
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	14	4
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atlīdzība	206	485
Citi pamatdarbības ienākumi	90	1 061
Kopā citi ieņēmumi	8 996	6 208

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	389	477
Piedzīvas izdevumi	142	212
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	1	1
Nomāto pamatīdzekļu izdevumi	170	157
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	93	93
AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	206	485
Pārējie komisijas naudas izdevumi	6	3
Atbalsta programmu finansējuma patiesās vērtības diskonts	-	142
Kopā citi izdevumi	1 007	1 570

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās izmaiņas

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	17 409	17 540
Kreditiem, neto	11 814	8 775
vērtības samazināšanās zaudējumi	12 433	6 252
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	2 922	3 947
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(3 342)	(1 424)
uzkrājumu samazinājums virs 90 dienām atzītiem ieņēmumiem	(199)	-
Grantiem	717	258
vērtības samazināšanās zaudējumi	717	255
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	3
Pārējiem aktīviem	11	-
vērtības samazināšanās zaudējumi	24	67
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(13)	(67)
Kreditārstādēm un Valsts kasei	83	15
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	84	69
Saistībām no izniegtajām garantijām, neto	4 477	7 376
vērtības samazināšanās zaudējumi	15 300	19 777
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	3 230	4 287
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(14 053)	(16 688)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	199	672
vērtības samazināšanās zaudējumi	646	1 472
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	108	87
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(555)	(887)
Saistībām par grantu izsniegšanu	24	375
Vērtības samazināšanās apvērse:	(12 115)	(13 172)
Kreditiem, neto	(5 793)	(5 117)
vērtības samazināšanās apvērse	(4 319)	(5 376)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(3 403)	(1 971)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	1 929	2 230
Izmaksātajām garantijām	(37)	(2)
vērtības samazināšanās apvērse	(505)	(107)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	(2)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	468	107
Grantiem	(428)	(156)
vērtības samazināšanās apvērse	(425)	(156)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(3)	-
Pārējiem aktīviem	(9)	(21)
vērtības samazināšanās apvērse	(9)	(88)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	-	67
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	(66)	(238)
Parāda vērtspapīriem	(3)	(8)
Saistībām no izniegtajām garantijām, neto	(5 419)	(7 324)
vērtības samazināšanās apvērse	(12 630)	(13 608)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(3 140)	(1 706)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	10 351	7 990
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(224)	(236)
vērtības samazināšanās apvērse	(400)	(303)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(172)	(143)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	348	210
Saistībām par grantu izsniegšanu	(136)	(70)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	5 294	4 368
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(557)	(1 001)
Kopā vērtības samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	4 737	3 367

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

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām, t.sk.	702 886	571 682
nauda un naudas ekvivalenti	565 896	539 630
Termiņnoguldījumi	135 000	32 000
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(98)	(15)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	702 788	571 667

Sabiedrības *Prasību pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām* pieaugums ir saistīts ar Sabiedrības saņemto finansējumu no Ekonomikas ministrijas jaunu valsts atbalsta programmu (*no Eiropas Savienības Atveseļošanas un noturības mehānisma līdzekļiem*) realizēšanas uzsākšanai 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
Bruto kopā 2022.gada 31.decembrī	-	-	559 156	12 511	-	-	-	-	571 667
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	33 706	654 307	14 775	-	-	-	-	702 788
Bruto kopā 2023.gada 31.decembrī	-	33 706	654 307	14 775	-	-	-	-	702 788

2023.gada 31.decembrī Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē. 2023.gada 31.decembrī pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija 3.83% (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	
		31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
2. paaudzes RKF	LV	9 328	9 778	6 534	6 855
3. paaudzes RKF	LV	5 023	9 230	3 668	7 653
4. paaudzes RKF	LV	32 513	30 313	24 562	19 017
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	33 381	34 529	16 327	16 888
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	92 455	88 534	15 501	14 232
Kopā ieguldījumi		172 700	172 384	66 592	64 645

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

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Kopējais ieguldījums asociēto uzņēmumu portfeļos 2023.gada 31.decembrī bija 73,690 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 74,858 tūkst. eiro).

(2) Izmāņas ieguldījumos riska kapitāla fondos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	33 525	36 729	16 888	14 998	14 232	13 222	64 645	64 949
Ieguldīts	8 385	7 489	631	2 240	1 381	2 700	10 397	12 429
Atmaksāts	(8 764)	(9 293)	(1 605)	(945)	(980)	(1 799)	(11 349)	(12 037)
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	736	1 675	1 063	945	-	-	1 799	2 620
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	409	61	409	61
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	882	(3 075)	(650)	(350)	-	-	232	(3 425)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	459	48	459	48
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī	34 764	33 525	16 327	16 888	15 501	14 232	66 592	64 645

* 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	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	882	(3 075)	(650)	(350)	-	-	232	(3 425)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu / (zaudējumus)	-	-	1 063	945	-	-	1 063	945
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	1 681	700	1 681	700
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	882	(3 075)	413	595	1 681	700	2 976	(1 780)

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

(4) Riska kapitāla fondu pārvaldības izdevumi 2023.gada 12 mēnešos ietver:

- 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksa netiek veikta (2022.gada 12 mēnešos: 425 tūkst. eiro, kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma) (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 1,659 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 12 mēnešos: 1,820 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- BIF pārvaldības maksu 138 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 12 mēnešos: 141 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 206 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 12 mēnešos: 485 tūkst. eiro) (skatīt 9.pielikumu).

13 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfeļa iegādes vērtība 2023.gada 31.decembrī bija 23,766 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 tiek atzīta izmaksās un tādējādi netiek iekļauta kopējā fonda ieguldījumā.

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
Baltijas inovāciju fonds 2	7 739	4 478
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	18 030	11 263
Uzskaites vērtība perioda beigās	25 769	15 741

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 31.decembrī ir 2.15% (2022.gada 31.decembrī: 2.15%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla, kas 2023.gada 31.decembrī sastāda 928.1 milj. eiro, (2022.gada 31.decembrī: 928.1 milj. eiro). Sabiedrības iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 3JF 2023.gada 31.decembrī sastādīja 16.03 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:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Mazie un vidējie uzņēmumi (MVU un Lielie)	132 379	147 369
Lauksaimnieki	167 620	159 509
Privātpersonas	46 126	4 920
Finanšu starpnieki	33	46
Zemes fonds	28 692	27 089
Bruto kredīti kopā	374 850	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(25 490)	(21 074)
Neto kredīti kopā	349 360	317 859

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	189 424	173 937
Apstrādes rūpniecība	51 330	58 511
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	27 646	8 744
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	12 368	16 968
Veselība un sociālā aprūpe	9 168	7 408
Būvniecība	6 750	10 554
Operācijas ar nekustamo īpašumu	5 838	15 790
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 832	3 592
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 555	5 910
Transporta un uzglabāšana	4 364	7 025
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	3 134	7 767
Živsaimniecība	1 675	2 095
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	810	1 986
Pārējās nozares	5 831	13 724
Privātpersonas	46 125	4 922
Bruto kredīti kopā	374 850	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(25 490)	(21 074)
Neto kredīti kopā	349 360	317 859

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Klientu skaits	49	40
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	81 703	59 416
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	21.80%	17.53%

14 Kredīti (turpinājums)

(4) Kredītporfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2023.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI			
	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Kopā bruto kredīti	Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam
Finanšu starpnieki	33	-	-	-	-	-	-	-	33	-
Lauksaimnieki	147 225	(472)	13 302	(197)	7 093	(1 863)	-	-	167 620	(2 532)
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Lielie)	82 987	(2 556)	27 115	(2 694)	22 206	(9 067)	71	(70)	132 379	(14 387)
Privātpersonas	41 364	(220)	3 548	(177)	1 214	(276)	-	-	46 126	(673)
Zemes fonds	28 426	(3)	-	-	266	(1)	-	-	28 692	(4)
Kopā bruto kredīti segmentos	300 035	(3 251)	43 965	(3 068)	30 779	(11 207)	71	(70)	374 850	(17 596)
Papildus uzkrājumu rezerve	-	(1 516)	-	(2 491)	-	(10)	-	-	-	(4 017)
Papildus uzkrājumu rezerve paaugstinātām procentu likmēm	-	(3 877)	-	-	-	-	-	-	-	(3 877)
Kopā neto kredīti segmentos	300 035	(8 644)	43 965	(5 559)	30 779	(11 217)	71	(70)	374 850	(25 490)

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

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Uzkrājumi perioda sākumā	21 074	18 143
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)	15 156	10 144
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)	(7 722)	(7 347)
Norakstīti ar PZR nasegtie kredīti	(2 305)	(241)
Norakstīti ar riska seguma rezervi nasegtie kredīti	(396)	(155)
Norakstīti ar Sabiedrības uzkrājumu daļu nasegtie kredīti	(1 455)	(721)
Uzkrājumu procentu ieņēmumiem kredītiem ar kavējumu virs 90 dienām	199	55
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	939	1 196
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī	25 490	21 074
Sabiedrības uzkrājumu daļa	15 719	10 497
ar PZR nasegtie uzkrājumi	3 582	5 999
Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	6 189	4 578

2023.gada 31.decembrī Sabiedrības kredītporfeļa vidēja procentu gada likme bija 6.40% (2022.gada 31.decembrī: 5,59%).

(6) Aizdevumi ar kapitāla atlaidi, tūkstošos eiro:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi	7 447	-
ANM energoefektivitātes aizdevumi	3 015	-
ANM digitalizācijas aizdevumi	2 626	-
Kopā aizdevumi ar kapitāla atlaidi	13 088	-

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	65 060	55 582
Granti programmai "Balsts"	1 438	1 384
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	692	188
Sociālās uzņēmējdarbības programma	511	892
Granti PM energoefektivitātes uzlabošanai	431	-
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	-	669
Bruto granti kopā	68 132	58 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(936)	(436)
Neto granti kopā	67 196	58 280

* Kombinētā finanšu instrumenta granta komponente

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Izniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2023.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	58 716	45 729
Klientiem izmaksāti granti	47 932	43 025
Apstiprināto grantu atmaksā no finansējuma	(38 516)	(30 038)
Uzskaites vērtība perioda beigās	68 132	58 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(332)	(332)
Izmaiņas	(365)	(102)
Uzkrājumu reklasifikācija	(239)	(2)
Uzskaites vērtība perioda beigās	(936)	(436)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	58 384	45 397
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī	67 196	58 280

16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	53 453	46 164
Iegādātie pārskata periodā *	8 879	5 758
Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus	-	164
Pārdots	(202)	(954)
Pārvērtēšanas ieņēmumi	6 487	2 345
Pārvērtēšanas izdevumi	(371)	(24)
Uzskaites vērtība perioda beigās	68 246	53 453

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

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

Altum piederošo nekustamo īpašumu (tai skaitā ieguldījumu īpašumu) pārvērtēšana notiek reizi gadā, saskaņā ar grāmatvedībā noteiktajām prasībām.

Pārvērtēšanu Altum nekustamiem īpašumiem 2023.gadā veica sertificēti nekustamo īpašumu vērtētāji, uz iepirkuma rezultātā noslēgta ārpalpojuma līguma pamata.

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
Pārējie finanšu aktīvi	5 084	3 531
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	-	28
Bruto pārējie aktīvi	5 084	3 559
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(1 163)	(2 029)
Sabiedrības uzkrājumu daļa	(319)	(582)
Ar PZR nosegtie uzkrājumi	(191)	(273)
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	(653)	(1 174)
Neto finanšu aktīvi	3 921	1 502
Neto pārējie aktīvi	3 921	1 530

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

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2023.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 869	248	1 414	3 531
Izmaiņas	(846)	(58)	2 457	1 553
Perioda beigās	1 023	190	3 871	5 084
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 869)	(151)	(9)	(2 029)
Izmaiņas uzkrājumu vērtības samazinājumam	846	35	(15)	866
Perioda beigās	(1 023)	(116)	(24)	(1 163)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	97	1 405	1 502
Neto uzskaites vērtība perioda beigās	-	74	3 847	3 921

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

	Izmaksātās garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 590	870	2 705	5 165
Izmaiņas	279	(622)	(1 291)	(1 634)
Perioda beigās 31.decembrī	1 869	248	1 414	3 531
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 590)	(330)	(31)	(1 951)
Izmaiņas uzkrājumu vērtības samazinājumam	(279)	179	22	(78)
Perioda beigās 31.decembrī	(1 869)	(151)	(9)	(2 029)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	540	2 674	3 214
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī	-	97	1 405	1 502

18 Uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2023.	31.12.2022.
Valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācija	3 222	503
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	640	424
Kopā uzkrātie ieņēmumi	3 862	927

19 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
OECD reģistrētas kredītiestādes	32 038	36 290
Kopā saistības pret kredītiestādēm	32 038	36 290

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 32,038 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 36,290 tūkst. eiro), no kuriem 164 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 31.decembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 3,125 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 6,250 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 58 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 40 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2024.gada 20.augusts. Latvijas republikas Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu, kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām. 2023.gada 31.decembrī nodrošināto prasījumu summa bija 3,182 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 31.decembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 28,750 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 30,000 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2028.gada 3.aprīlis. Uz 2023.gada 31.decembrī šī līguma ietvaros pieejams finansējums apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem 25,000 tūkst. eiro apmērā, apguves termiņš 2024.gada 31.marts. 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 31.decembrī vēl nebija uzsākta, apguves termiņš 2024.gada 10.decembris. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2023.gada 31.decembrī bija 1.82% (2022.gada 31.decembrī: 0.30%).

20 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 311	3 318
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	171 345	150 466
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	174 656	153 784

Saņemtie aizņēmumi no LAD ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2023.gada 31.decembrī Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 3,072 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 240 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 246 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 31.decembris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases ietver Sabiedrības saņemtos aizņēmumus šādu aizdevumu programmu realizēšanai:

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 31.decembrī 87,636 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 31.decembrī pieejams finansējums 12,859 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 105,175 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 31.decembrī 64,617 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 31.decembrī vēl ir pieejams finansējums 47,425 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 77,547 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 64,271 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 31.decembrī 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 31.decembrī vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.decembrī 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 31.decembrī 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 31.decembrī vēl ir pieejams finansējums 4,440 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.decembrī 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 31.decembrī 7,085 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 8,502 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2023.gada 31.decembrī reģistrētās hipotēkas summa bija 9,261 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 10,406 tūkst. eiro).
- Aizdevumu programma būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2023.gada 31.decembrī 5,654 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 31.decembrī vēl ir pieejams finansējums 24,346 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 6,786 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2023.gada 31.decembrī sastāda 20 tūkst. eiro (2022. gada 31.decembrī: 11 tūkst. eiro).

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

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

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nsegšie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAF II	8 301	69	-	-	8 301
ESF II	860	-	-	-	860
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	6	-	(2)	563
ERAF I	234	-	-	-	234
ESF I	236	-	-	-	236
ERAF II (2. kārtā)	2 252	24	-	(7)	2 245
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 632	891	(104)	(75)	2 453
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	14	(2)	(1)	288
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	3 590	(117)	(931)	2 964
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	19 401	-	(77)	(206)	19 118
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 840	1 840	(443)	(272)	1 125
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 758	19	-	(1)	1 757
Mežsaimniecības programma – aizdevumi	3 629	3 556	-	(594)	3 035
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 196)	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 723	3 723	(142)	(1 351)	2 230
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	22 000	1 320	-	(509)	21 491
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	25 864	5 625	-	(1 125)	24 739
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(119)	(200)	1 681
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 553	1 315	-	(538)	3 015
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	7 803	(413)	(128)	7 262
Starta programma inovatīviem komersantiem	8 017	1 603	-	(258)	7 759
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	1 000	1 000	(7)	(49)	944
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	13 939	818	-	(57)	13 882
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	300	-	-	-	300
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	11 976	2 874	-	(84)	11 892
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	21 340	15 404	-	-	21 340
ANM digitalizācijas aizdevumi*	13 573	10 970	-	-	13 573
ANM DME aizdevumi*	17 185	11 170	-	-	17 185
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	12 791	4 652	-	-	12 791
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	127 739	103 266	-	-	127 739
LF1 Starta un Mikro ERAF aizdevumi	4 699	583	-	-	4 699
2021-2027 Līdzdalības fonds Nr.1- Aizdevumi	15 424	-	-	-	15 424
Kopā aizdevumi	363 532	188 422	(2 620)	(6 388)	354 524

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 31.decembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Pašesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nsegļie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	48 363	48 363	-	(9 941)	38 422
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 227	7 539	-	(1 419)	6 808
Mājokļu garantiju programma	26 134	26 134	(2 532)	(18 017)	5 585
Mājokļu garantiju programma NBS karaviņiem	512	512	-	(315)	197
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 567)	(794)	5 392
Mežsaimniecības programma - garantijas	1 034	1 014	-	(200)	834
Portfeljgarantijas fonds	9 721	9 145	(2 196)	(3 403)	4 122
Eksporta kredīta garantijas	5 474	5 168	(635)	(452)	4 387
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	729	-	-	-	729
Lauksaimnieku garantijas	1 388	1 500	(374)	(938)	76
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	2 997	669	-	(1 65)	2 832
ANM energoauto garantijas	1 500	182	-	-	1 500
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 480	1 339	-	-	1 480
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	402	2 997	-	-	402
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 961	1 388	-	-	2 961
2021-2027 Līdzdalības fonds Nr.1 Garantijas	9 961	-	-	-	9 961
Kopā garantijas	129 636	114 703	(8 304)	(35 644)	85 688
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	65 094	-	-	-	65 094
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 828	-	-	-	4 828
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 450	-	-	-	1 450
Sociālās uzņēmējdarbības programma	511	-	-	-	511
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 164	-	-	-	1 164
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	503	-	-	-	503
Kultūras nozares komersantu granti *	108	-	-	-	108
Kopā granti	73 658	-	-	-	73 658
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	33 597	-	-	-	33 597
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 982	5 545	-	(46)	5 936
"Baltic Innovation Fund"	2 000	477	(511)	-	1 489
"Baltic Innovation Fund"-2	1 629	489	(548)	-	1 081
2021-2027 Līdzdalības fonds Nr.1 RKF	15 654	6 013	-	-	15 654
Kopā riska kapitāla fondi	58 862	12 524	(1 059)	(46)	57 757
Citi					
Energoefektivitātes fonds	38	-	-	-	38
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	38	-	-	-	38
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	8 976	-	-	-	8 976
Kopā atbalsta programmu finansējums	634 702 ****	315 649	(11 983)	(42 078)	580 641

* 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 14,336 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
Aizdevumi					
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 – Paralēlie aizdevumi	4 012	4 012	(117)	(1 205)	2 690
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	7 245	7 245	(77)	(80)	7 088
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 888	1 888	(443)	(407)	1 038
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 800	116	-	(38)	1 762
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
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(119)	(297)	1 584
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 286	1 216	-	(424)	2 862
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	1 707	(413)	(149)	7 241
Starta programma inovatīviem komersantiem	6 000	1 200	-	(155)	5 845
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	750	750	(7)	(8)	735
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	4 074	244	-	(36)	4 038
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	250	250	-	-	250
ERAF DĪMR aizdevumi	500	14	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	2 220	-	-	-	2 220
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	4 996	1 199	-	(31)	4 965
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	50 778	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	203 989	91 695	(2 620)	(4 857)	196 512

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
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	45 199	45 199	-	(8 385)	36 814
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 238	8 214	-	(1 486)	6 752
Mājokļu garantiju programma	22 114	22 114	(2 532)	(16 033)	3 549
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	160	160	-	-	160
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
Kopā garantijas	105 114	104 085	(8 304)	(32 828)	63 982
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	60 784	-	-	-	60 784
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 465	-	-	-	4 465
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 142	-	-	-	1 142
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 657	-	-	-	1 657
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 596	-	-	-	1 596
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	810	-	-	-	810
Kultūras nozares komersantu granti *	1 089	-	-	-	1 089
Kopā granti	71 543	-	-	-	71 543
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	35 488	30 268	-	-	35 488
Ieguldījumu fonda īstenošana	4 209	3 367	-	(354)	3 855
"Baltic Innovation Fund"	1 794	538	(511)	-	1 283
"Baltic Innovation Fund"-2	1 902	571	(548)	-	1 354
Kopā riska kapitāla fondi	43 393	34 744	(1 059)	(354)	41 980
Citi					
Energoefektivitātes fonds	580	-	-	-	580
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	580	-	-	-	580
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	683 ****	-	-	-	683
Kopā atbalsta programmu finansējums	425 302 *****	230 524	(11 983)	(38 039)	375 280

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 809 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skatīt 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 12 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.									31.12.2023.
Aizdevumi										
ERAF II	8 163	-	-	-	-	-	138	(102)	102	8 301
ESF II	842	-	-	-	-	-	19	(10)	9	860
Šveices Mikrokreditēšanas programma	563	-	-	-	-	-	-	-	-	563
ERAF I	414	-	-	-	-	-	(180)	-	-	234
ESF I	314	-	-	-	-	-	(80)	-	2	236
ERAF II (2. kārtā)	2 218	-	-	-	-	-	14	(14)	27	2 245
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	-	-	-	-	-	(66)	112	2 453
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	282	-	-	-	-	-	-	-	6	288
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 690	-	-	-	-	-	-	-	274	2 964
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	7 088	21 377	(9 632)	-	(25)	-	436	-	(126)	19 118
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 038	-	-	-	-	-	-	(48)	135	1 125
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 762	-	-	-	(2)	-	12	(52)	37	1 757
Mezanīna programma - aizdevumi	2 793	-	(160)	-	(60)	-	219	-	243	3 035
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	3 091	-	-	-	-	-	-	-	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 216	-	-	-	-	-	-	-	(986)	2 230
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	14 787	-	7 000	-	-	-	-	-	(296)	21 491
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	14 731	-	11 000	-	(136)	-	-	-	(856)	24 739
Paralēlie aizdevumi	1 584	-	-	-	-	-	-	-	97	1 681
Paralēlo aizdevumu fonds 2	2 862	-	267	-	-	-	-	-	(114)	3 015
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 241	-	-	-	-	-	-	-	21	7 262
Štarta programma inovatīviem komersantiem	5 845	-	2 028	-	-	-	-	(11)	(103)	7 759
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	735	-	250	-	-	-	-	-	(41)	944

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

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 nesošo uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2022.									31.12.2023.
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	250	-	(250)	-	-	-	-	-	-	-
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	4 038	-	9 632	-	(3)	-	236	-	(21)	13 882
ERAF DĪMR aizdevumi	500	-	(500)	-	-	-	-	-	-	-
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 220	-	-	-	(28)	-	-	(1 892)	-	300
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	4 965	5 000	2 000	-	(285)	-	265	-	(53)	11 892
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	-	24 176	(1 500)	(1 281)	-	(101)	46	-	-	21 340
ANM digitalizācijas aizdevumi*	-	13 543	-	-	-	16	14	-	-	13 573
ANM DME aizdevumi*	-	17 185	-	-	-	-	-	-	-	17 185
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	-	12 870	-	-	-	-	-	(79)	-	12 791
Lielie investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *****	99 565	27 500	-	-	-	674	-	-	-	127 739
LF1 Starta un Mikro ERAF aizdevumi	-	-	4 699	-	-	-	-	-	-	4 699
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 aizdevumu segmentā	-	20 123	(4 699)	-	-	-	-	-	-	15 424
Kopā aizdevumi	196 512 **	141 774	20 135	(1 281)	(539)	589	1 139	(2 274)	(1 531)	354 524
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	36 814	-	3 200	-	-	-	-	(36)	(1 556)	38 422
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	6 752	-	-	-	(225)	-	214	-	67	6 808
Mājokļu garantiju programma	3 549	4 020	-	-	-	-	-	-	(1 984)	5 585
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	160	352	-	-	-	-	-	-	(315)	197
Portfeljgarantijas privātmāju atjaunošanai *	502	-	(502)	-	-	-	-	-	-	-
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	5 137	-	-	-	-	-	-	-	255	5 392
Mezānina programma - garantijas	587	-	160	-	(17)	-	26	-	78	834
Portfeljgarantijas fonds	4 399	-	-	-	(152)	-	-	(121)	(4)	4 122
Eksporta kredīta garantijas	2 058	2 190	-	-	-	-	-	(106)	245	4 387
Studiju un studējošo portfeljgarantijas	658	120	-	-	(49)	-	-	-	-	729
Lauksaimnieku garantijas	866	-	-	-	-	-	-	(1 353)	563	76
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	2 500	2 500	(2 000)	-	(4)	-	1	-	(165)	2 832
ANM energoauto garantijas	-	-	1 500	-	-	-	-	-	-	1 500
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	-	-	1 480	-	-	-	-	-	-	1 480
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	-	-	402	-	-	-	-	-	-	402
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	-	-	2 961	-	-	-	-	-	-	2 961
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 garantiju segmentā	-	14 804	(4 843)	-	-	-	-	-	-	9 961
Kopā garantijas	63 982	23 986	2 358	-	(447)	-	241	(1 616)	(2 816)	85 688

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdaļīts finansējums starp programmām	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.									31.12.2023.
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	60 784	37 233	-	(30 586)	(2 337)	-	-	-	-	65 094
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 465	3 000	-	(2 637)	-	-	-	-	-	4 828
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 142	-	502	(194)	-	-	-	-	-	1 450
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 657	2 188	-	(3 019)	(188)	-	-	(127)	-	511
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	1 596	-	537	(821)	(148)	-	-	-	-	1 164
Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM	810	-	-	(307)	-	-	-	-	-	503
Kultūras nozares komersantu granti *	1 089	-	-	(952)	(29)	-	-	-	-	108
Kopā granti	71 543	42 421	1 039	(38 516)	(2 702)	-	-	(127)	-	73 658
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	35 488	18 962	(22 995)	-	(2 469)***	(961)	5 572 ****	-	-	33 576
Ieguldījumu fondu īstenošana	3 855	-	-	-	(131)	1 085	(1 131)*****	1 950	308	5 936
"Baltic Innovation Fund"	1 283	-	-	-	(203)	-	409 *****	-	-	1 489
"Baltic Innovation Fund"-2	1 354	-	-	-	(273)	-	-	-	-	1 081
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 riska kapitāla fondu segmentā	-	15 654	-	-	-	-	-	-	-	15 654
Kopā riska kapitāla fondi	41 980	34 616	(22 995)	-	(3 076)	124	4 850	1 950	308	57 757
Citi										
Energoefektivitātes fonds	580	40	(537)	-	(45)	-	-	-	-	38
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā citi	580	40	(537)	-	(45)	-	-	-	-	38
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	683	9 152	-	-	-	-	-	(859)	-	8 976
Kopā atbalsta programmu finansējums	375 280	251 989	0	(39 797)	(6 809)	713	6 209	(2 926)	(4 039)	580 641

* Kombinētais finanšu instruments

** Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, kas bija jāpārdaļda starp programmām, daļēji izdarīts 2023.gadā, un tiek turpināts 2024.gadā.

*** Ietver 1,659 tūkst. eiro 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu.

**** Ietver 2023.gada 12 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 1,410 tūkst. eiro kā arī neto realizēto peļņu 477 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzes riska kapitāla fondos.

***** Ietver 2023.gada 12 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 483 tūkst. eiro apmērā, aizdevuma procentus 19 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto zaudējumus 1,633 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas.

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

***** Ietver 2023.gada 12 mēnešos saņemto realizēto peļņu no atmaksām 409 tūkst. eiro apmērā.

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, peļņa / (zaudējumi)	1 085	(2 414)
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, (zaudējumi) / peļņa	(1 633)	872
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudzes RKF	483	225
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, (zaudējumi)	(940)	(2 336)
Ieguldījumu 4. paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, peļņa	477	42
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudzes RKF	1 410	536
Kopā peļņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	882	(3 075)

22 Uzkrājumi ārpusbilances saistībām

Uzkrājumi vērtības samazinājumam ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	319	1 077
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	432	432
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	(360)	12
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	247	633
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	25	376
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	25	376
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	344	1 453
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	457	808
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	(360)	12
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	247	633

23 Finanšu garantiju līgumu saistības

Finanšu garantiju līgumu saistību kustības analīze, tūkstošos eiro:

	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda sākumā	45 852	37 373
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi)	18 530	24 064
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)	(15 770)	(15 314)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(1 018)	(536)
Patiesās vērtības komponente - garantiju prēmiju izmaiņas	(275)	265
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 31.decembrī	47 319	45 852
<i>Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas</i>	3 759	4 034
<i>Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	1 649	2 683
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	6 907	7 481
<i>Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi</i>	35 004	31 654

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Rezerves

(1) Rezervju kustība, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās speciālās rezerves	Pārējās speciālās rezerves – starpība, kas atziņa reorganizācijas rezervē	Vispārējais rezerves kapitāls	Rezerves kopā
Rezerves 01.01.2022.	200 193	(15 935)	37 089	221 347
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	(3 446)	-	3 446	-
2021.gada peļņas sadale	-	-	13 829	13 829
Rezerves kapitāla palielinājums	3 525	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums	(58 565)	-	-	(58 565)
Rezerves 31.12.2022.	141 707	(15 935)	54 364	180 136
Rezerves kapitāla palielinājums	2 839	-	-	2 839
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
Vispārējo rezervju pārdale uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm	13 829	-	(13 829)	-
Rezerves kapitāla samazinājums	(27 500)	-	-	(27 500)
Rezerves 31.12.2023.	125 629	(15 935)	57 265	166 959

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 portfeļā 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	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi lieliem uzņēmumiem	Garantijas lieliem uzņēmumiem	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas		
Speciālās rezerves 01.01.2022.	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	-	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	200 193
tajā skaitā:													
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	-	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
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)
Speciālās rezerves 31.12.2022.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	-	56 465	28 130	24 378	141 707
tajā skaitā:													
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)

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 atfīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi lieliem uzņēmumiem	Garantijas lieliem uzņēmumiem	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas		
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums *	2 839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 839
Speciālā rezerves kapitāla pārdales**	-	-	-	-	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)
Vispārējo rezervju pārdales uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm ***	-	-	-	-	-	-	13 829	-	-	-	-	-	13 829
Rezerves kapitāla samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17 500)	(10 000)	-	(27 500)
Speciālās rezerves 31.12.2023.	21 977	1 402	5 788	4 018	21 500	12 500	13 829	-	-	15 551	5 157	23 907	125 629
tajā skaitā:													
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	21 977	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	1 018	-	-	15 551	5 157	7 942	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu reversam pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 402)	-	(718)	(647)	-	-	-	-	717	2 030	73	53

* Pozīcija Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām ietver šādas speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 2023.gada 12 mēnešu periodā 2,839 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 pārskaiļšanu programmai par valsts palīdzību Nacionālo bruņoto spēku karaviņiem dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai;
- Palielinājums mājokļu garantijām 1,980 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2023.gada 30.oktobra 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 2023.gada 25.decembrī noslēgto vienošanos Nr.2 pie šī līguma starp AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum" un Ekonomikas ministriju;
- Palielinājums mājokļu garantijām 176 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2023.gada 14.decembra 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 2023.gada 27.septembra vienošanos Nr.1 ar Aizsardzības ministriju par finansējuma pārskaiļšanu programmai par valsts palīdzību Nacionālo bruņoto spēku karaviņiem 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, *Kreditbrīvdienų 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 portfeljgarantijām sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju - juridisko personu - kreditēšanas veicināšanai";
- 4 milj. eiro programmai *Kreditbrīvdienų 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 pārdalītais finansējums tiks novirzīts Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai. Tādējādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlīkšana 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.

***** Pozīcija Vispārējo rezervju pārdale** uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm ietver saskaņā ar 2023.gada 30.oktobra Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Atfīstības finanšu institūcijas likuma 5.panta otrās daļas pirmo punktu "Papildus Publiskas personas kapitāla daļu un kapitālsabiedrību pārvaldības likumā noteiktajam akcionāru sapulce pieņem lēmumus par rezerves kapitāla apmēru un uzkrājumu veidošanas politiku" un 15.panta otrās daļas 1.punktu "Rezerves kapitālā ieskaita daļu no programmas ietvaros saņemtā publiskā finansējuma sagaidāmo zaudējumu apmēra (pilna vai daļēja), kas noteikts, ievērojot risku pārvaldības politiku un 2023.gada 13.jūnija Ministru kabineta protokollēmumu "Informatīvais ziņojums "Par Baltijas mazo un vidējo uzņēmumu sākotnējā publiskā piedāvājuma fonda izveidi"" (Nr.32/41.§) speciālo rezervju palielinājumu 13,829 tūkst. eiro apmērā pārdaļot minēto finansējumu no vispārējā rezerves kapitāla Baltijas mazo un vidējo uzņēmumu sākotnējā publiskā piedāvājuma fonda izveidei un īstenošanai

24 Rezerves (turpinājums)

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.

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".)

Augstāk minētā pārdale tiks atspoguļota pārskatā pēc Akcionāra lēmuma.

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 portfeļa garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku atbilstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai*	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi lieliem uzņēmumiem	Garantijas lieliem uzņēmumiem	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kredītbīvdienų garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2022.	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	-	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	200 193
tajā skaitā:													
Portfeļa zaudējumu rezerve	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	-	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
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 atlaidi kapitāla atlaidei	-	-	-	-	-	-	-	(22 565)	(20 000)	-	(16 000)	-	(58 565)
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2023.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	-	56 465	28 130	24 378	141 707
tajā skaitā:													
Portfeļa zaudējumu rezerve	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)

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 portfeļi	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku atbilstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai*	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi lieliem uzņēmumiem	Garantijas lieliem uzņēmumiem	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas		
Rezerves kapitāla palielinājums	2 839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 839
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	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)
Vispārējo rezervju pārdale uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm	-	-	-	-	-	-	13 829	-	-	-	-	-	13 829
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi kapitāla atlaidei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17 500)	(10 000)	-	(27 500)
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.12.2023.	21 977	1 402	5 788	4 018	21 500	12 500	13 829	-	-	15 551	5 157	23 907	125 629
tajā skaitā:													
Portfeļa zaudējumu rezerve	21 977	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	1 018	-	-	15 551	5 157	7 942	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 402)	-	(718)	(647)	-	-	-	-	717	2 030	73	53

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

25 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.12.2023.	31.12.2022.
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	480 025	481 013
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	88 846	61 233
saistības par grantu izsniegšanu	1 575	47 824
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" *	30 578	31 209
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos **	32 555	44 130
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	21 123	29 859
Kopā iespējamās saistības	654 702	695 268

* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veikto 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:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Saistības par kredītu izsniegšanu	88 846	61 233
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(319)	(1 076)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	88 527	60 157

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Saistības par grantu izsniegšanu	1 575	47 824
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(25)	(376)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	1 550	47 448

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Lauksaimnieki	11 582	(1 309)	346	(27)	-	-	11 928	(1 336)
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Lielie)	166 333	(10 348)	17 755	(2 865)	4 954	(3 074)	189 042	(16 287)
Privātpersonas	277 713	(24 738)	914	(114)	428	(404)	279 055	(25 256)
Kopā segmentos	455 628	(36 395)	19 015	(3 006)	5 382	(3 478)	480 025	(42 879)
Papildus uzkrājumu rezerve paaugstinātām procentu likmēm	-	(681)	-	-	-	-	-	(681)
Kopā segmentos	455 628	(37 076)	19 015	(3 006)	5 382	(3 478)	480 025	(43 560)

25 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	293 468 *	-	-	3	45 121	141 433	480 025
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	88 846	-	-	-	-	-	88 846
saistības par grantu izsniegšanu	1 575	-	-	-	-	-	1 575
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" **	279	557	836	1 671	27 235	-	30 578
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos ***	2 235	10 139	6 706	6 582	6 723	170	32 555
saistības par pārējiem ieguldījumiem	333	665	998	1 996	10 250	6 881	21 123
Kopā finanšu saistības	93 268	11 361	8 540	10 249	44 208	7 051	174 677
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	386 736	11 361	8 540	10 252	89 329	148 484	654 702

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

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

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

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

26 Darījumi ar saistītām personām

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

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

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

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

	Akcionāri		Asociētie uzņēmumi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	50 266	47 680	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	16 327	17 701	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 312	3 318
Atbalsta programmu finansējums	421 502	228 737	-	-	159 139	86 327
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	32 555	44 130	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	30 578	31 209	-	-

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

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2022.- 31.12.2022.
Akcionāri				
Latvijas republikas Finanšu ministrija	28 726	32 703	(7 886)	(13 054)
Latvijas republikas Zemkopības ministrija	-	-	(1 212)	-
Latvijas republikas Ekonomikas ministrija	85 174	42 166	-	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	10 397	12 429	(11 349)	(12 037)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	7 500	7 500	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	128 154	78 582	-	-
Latvijas republikas Izglītības un zinātnes ministrija	2 925	2 245	-	-
Latvijas republikas Kultūras ministrija	-	3 003	(1 892)	(3 070)
Latvijas republikas Aizsardzības ministrija	528	-	-	-
Latvijas republikas Labklājības ministrija	1 688	3 172	(629)	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2023.gada 12 mēnešos bija 802 tūkst. eiro (2022.gada 12 mēnešos: 776 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	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	702 788	571 667	702 990	571 724
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 743	9 515	9 743	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	38	39	90	90
Kredīti	349 360	317 859	342 883	325 250
Privātpersonas	27 693	30 735	28 438	31 227
Juridiskās personas	321 667	287 124	314 445	294 023
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	13 088	-	13 088	-
Granti	67 196	58 280	67 196	58 280
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	15 501	14 232	15 501	14 232
Ieguldījuma īpašumi	68 246	53 453	68 246	53 453
Finanšu aktīvi	3 921	1 502	3 921	1 502
Kopā aktīvi	1 229 881	1 026 547	1 223 658	1 034 046
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	32 038	36 290	32 038	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	174 656	153 784	169 800	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 533	85 513	85 533	85 513
Atbalsta programmu finansējums	580 641	375 280	580 641	375 280
Kopā saistības	872 868	650 867	868 012	650 867

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

	1.līmenis		2.līmenis		3.līmenis		Kopā	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	-	-	9 743	9 515	-	-	9 743	9 515
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	15 501	14 232	15 501	14 232
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	68 246	53 453	68 246	53 453
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	653 139	571 724	49 851	-	702 990	571 724
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	90	-	-	90	90
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	355 971	325 250	355 971	325 250
Granti	-	-	-	-	67 196	58 280	67 196	58 280
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Kredīti ar kapitāla atlaidi	-	-	-	-	13 088	-	13 088	-
Finanšu aktīvi	-	-	-	-	3 921	1 502	3 921	1 502
Kopā aktīvi	-	-	662 972	581 329	573 774	452 717	1 236 746	1 034 046
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	580 641	375 280	580 641	375 280
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	32 038	36 290	32 038	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	169 800	153 784	169 800	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	85 533	85 513	85 533	85 513
Kopā saistības	-	-	-	-	868 012	650 867	868 012	650 867

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 31.decembrim, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums*	Garantiju pakalpojums*	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes	16 799	-	-	-	1 876	-	-	18 675
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi:	2 767	4 146	63	-	17	-	3	6 996
f.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem (4.pielikums)	1 485	-	-	-	17	-	3	1 505
f.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (4.pielikums)	-	2 944	-	-	-	-	-	2 944
Procentu izdevumi	(6 975)	(208)	(16)	-	(707)	-	-	(7 906)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 810	2 101	2 202	2 666	-	-	45	9 824
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(2 177)	(1 172)	(2 138)	(1 609)	-	-	(45)	(7 141)
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(1)	(2)	-	-	-	-	-	(3)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	-	-	2 976	-	-	-	-	2 976
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	459	-	-	-	-	459
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(882)	-	-	-	-	(882)
Citi ieņēmumi	-	-	-	14	8 503	210	269	8 996
Citi izdevumi	(215)	(40)	(43)	(40)	(448)	(210)	(11)	(1 007)
Personāla izmaksas	(3 462)	(478)	(434)	(688)	(266)	-	(437)	(5 765)
Administratīvās izmaksas	(733)	(290)	(134)	(161)	(92)	-	(68)	(1 478)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(341)	(158)	(81)	(155)	(48)	-	(35)	(818)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(5 581)	1 031	-	(177)	(10)	-	-	(4 737)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	2 891	4 930	1 972	(150)	8 825	-	(279)	18 189
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	51 091	-	-	-	-	51 091
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumus metodes	-	-	15 501	-	-	-	-	15 501
Pārējie ieguldījumi	-	-	25 769	-	-	-	-	25 769
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	313	94	25	121	8 898	-	22	9 473
Kopā segmenta aktīvi	742 941	171 153	172 417	79 217	97 551	-	53 177	1 316 456
Kopā segmenta saistības	507 350	192 709	38 072	71 919	81 361	-	35 313	926 724
Kopā segmenta ārpusbalance	88 682	480 025	53 678	1 575	164	30 578	-	654 702
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	33 381	-	33 381

* 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.

28 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes	12 100	-	-	-	2 844	-	-	14 944
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi	1 680	3 218	12	1	7	-	72	4 990
<i>f.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem (4.pielikums)</i>	1 539	-	-	1	7	-	72	1 619
<i>f.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (4.pielikums)</i>	-	3 061	-	-	-	-	-	3 061
Procentu izdevumi	(2 147)	(96)	(4)	-	(713)	-	-	(2 960)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	818	1 195	3 405	587	-	-	88	6 093
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(735)	(530)	(3 151)	(587)	-	-	(88)	(5 091)
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	43	50	4	-	-	-	-	97
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 780)	-	-	-	-	(1 780)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	48	-	-	-	-	48
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	3 075	-	-	-	-	3 075
Citi ieņēmumi	-	-	1 007	5	4 650	485	61	6 208
Citi izdevumi	(338)	(84)	(132)	(36)	(485)	(485)	(10)	(1 570)
Personāla izmaksas	(3 627)	(875)	(46)	(1 400)	(246)	-	(317)	(6 511)
Administratīvās izmaksas	(996)	(331)	9	(324)	(107)	-	(80)	(1 829)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(350)	(168)	(84)	(172)	(52)	-	(37)	(863)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(3 230)	92	-	(407)	13	-	165	(3 367)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 218	2 471	2 363	(2 333)	5 911	-	(146)	11 484
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	50 703	-	-	-	-	50 703
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumus metodes	-	-	14 248	-	-	-	-	14 248
Pārējie ieguldījumi	-	-	11 097	-	-	-	-	11 097
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	217	68	17	94	3 920	-	17	4 333
Kopā segmenta aktīvi	555 335	151 112	162 433	74 252	89 970	-	66 486	1 099 588
Kopā segmenta saistības	404 004	112 089	38 780	73 835	74 088	-	809	703 605
Kopā segmenta ārpusbalance	61 060	481 013	73 989	47 824	173	31 209	-	695 268
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	34 629	-	34 629

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

76 - 77

Rādītāju definīcijas

78 - 79

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2023.gada 12 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 9 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 6 mēneši (nerevidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	17 765	12 894	8 499
Peļņa no pamatdarbības	18 189	13 806	7 940
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	18 189	13 806	7 940
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	26.01%	33.15%	35.25%
Darbinieku skaits	255	254	253
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 316 456	1 246 138	1 227 324
Finanšu parādsaistības	818 359	756 959	687 981
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.38%	23.92%	25.74%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	389 732	382 939	404 569
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	370 211	358 834	318 860
Riska seguma rezerve	315 649	306 615	237 638
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(42 078)	(40 943)	(38 803)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 587	93 413	120 913
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	53	(251)	(888)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	402%	484%	354%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	47 541	43 574	50 951
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	1 980	-	-
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(23 255)	(6 440)	(4 807)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 101 797	1 069 303	1 055 017
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	359 246	338 374	318 909
Garantijas	480 025	486 464	481 962
Riska kapitāla fondi	97 456	90 403	90 403
Zemes fonds, t.sk.	96 938	83 442	83 330
- reversās nomas darījumi	28 692	26 060	26 740
- ieguldījumu īpašumi	68 246	57 382	56 590
Kopā	1 033 665	998 683	974 604
Līgumu skaits	35 260	36 198	34 558
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	141 993	93 361	54 900
Garantijas	99 440	82 199	48 139
Riska kapitāla fondi	23 920	14 676	8 952
Zemes fonds, t.sk.	17 676	7 580	5 928
- reversās nomas darījumi	7 916	3 405	2 907
- ieguldījumu īpašumi	9 760	4 175	3 021
Kopā	283 029	197 816	117 919
Līgumu skaits	4 846	3 709	2 369
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	229%	122%	126%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 054	3 932	3 852
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)

Balsts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2022	2021	2020	2019	2018	2017
	(revidēts)	(revidēts)	(revidēts)	(revidēts)	(revidēts)	(koriģēts) *
Galvenie finanšu dati						
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	16 974	16 717	14 572	11 569	11 302	11 602
Peļņa no pamatdarbības	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***	38.26%	39.46%	47.51%	52.58%	74.84%	50.30%
Darbinieku skaits	234	226	211	203	222	230
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 099 588	976 204	850 704	560 061	495 939	453 668
Finanšu parādsaistības	458 382	360 909	342 490	217 943	177 249	146 157
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****	27.01%	33.82%	33.56%	29.40%	31.70%	35.10%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	395 983	440 736	382 594	232 738	221 590	222 848
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	297 218	285 954	180 205	87 456	77 815	67 593
Riska seguma rezerve	230 524	159 196	112 567	99 778	85 276	62 651
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 039)	(29 496)	(28 197)	(27 829)	(19 268)	(4 753)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	159 700	102 264	15 507	11 807	9 695
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(5 246)	(3 446)	(6 429)	-	-	-
Likviditātes rādītājs 180 dienām *****	366%	518%	464%	582%	227%	482%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	89 534	49 555	21 966	39 813	7 997	(10 146)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	3 526	43 768	165 800	18 700	12 013	22 299
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(8 437)	4 553	(4 016)	(11 230)	8 307	3 891
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 064 821	979 130	872 302	667 649	553 628	465 724
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	311 844	315 674	302 481	225 144	210 208	207 065
Garantijas	481 013	414 978	359 605	284 232	236 895	182 376
Riska kapitāla fondi	90 277	85 973	73 165	68 331	59 698	62 299
Zemes fonds, t.sk. *****	80 542	79 163	68 258	39 634	21 717	11 328
- reversās nomas darījumi	27 089	32 999	31 500	15 268	6 923	520
- ieguldījumu īpašumi	53 453	46 164	36 758	24 366	14 794	10 808
Kopā	963 676	895 788	803 509	617 341	528 518	463 068
Līgumu skaits	33 976	30 978	26 578	22 437	18 603	14 655
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	95 820	100 966	138 238	64 320	59 608	51 349
Garantijas	153 067	126 997	137 425	98 240	88 765	68 615
Riska kapitāla fondi	18 526	29 158	14 014	9 022	4 149	2 638
Zemes fonds, t.sk. *****	7 414	10 595	28 191	16 384	10 823	6 359
- reversās nomas darījumi	3 105	3 254	16 796	7 239	6 835	520
- ieguldījumu īpašumi	4 309	7 341	11 395	9 145	3 988	5 839
Kopā	274 827	267 716	317 868	187 966	163 345	128 961
Līgumu skaits	6 539	6 579	6 147	5 559	5 590	4 839
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	123%	177%	114%	142%	162%	185%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 118	3 964	3 808	3 041	2 381	2 013
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1

* Uzskaites politikas maiņas attiecībā uz ieguldījumiem riska kapitāla fondos un SFPS Nr.9 ieviešanas dēļ, kas skar publiskā finansējuma riska seguma uzskaiti, atbilstoši koriģējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017.gadu.

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

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

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

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

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

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

Likviditātes rādītājs 180 dienām	"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi" ar termiņu līdz 1 mēnesim un "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos un ieguldījumu vērtspapīros" summu dalot ar "Kopējo saistību ar maksājuma termiņu" līdz 6 mēnešiem un "Kopējo finansiālo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņi) 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.