

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 3 mēnešu periodu līdz 2024.gada 31.martam

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 9
Informācija par padomi un valdi	10
Paziņojums par vadības atbildību	11
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	12
Finanšu stāvokļa pārskats	13
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Naudas plūsmas pārskats	15
Finanšu pārskatu pielikumi	16 - 71
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	72 – 76

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"

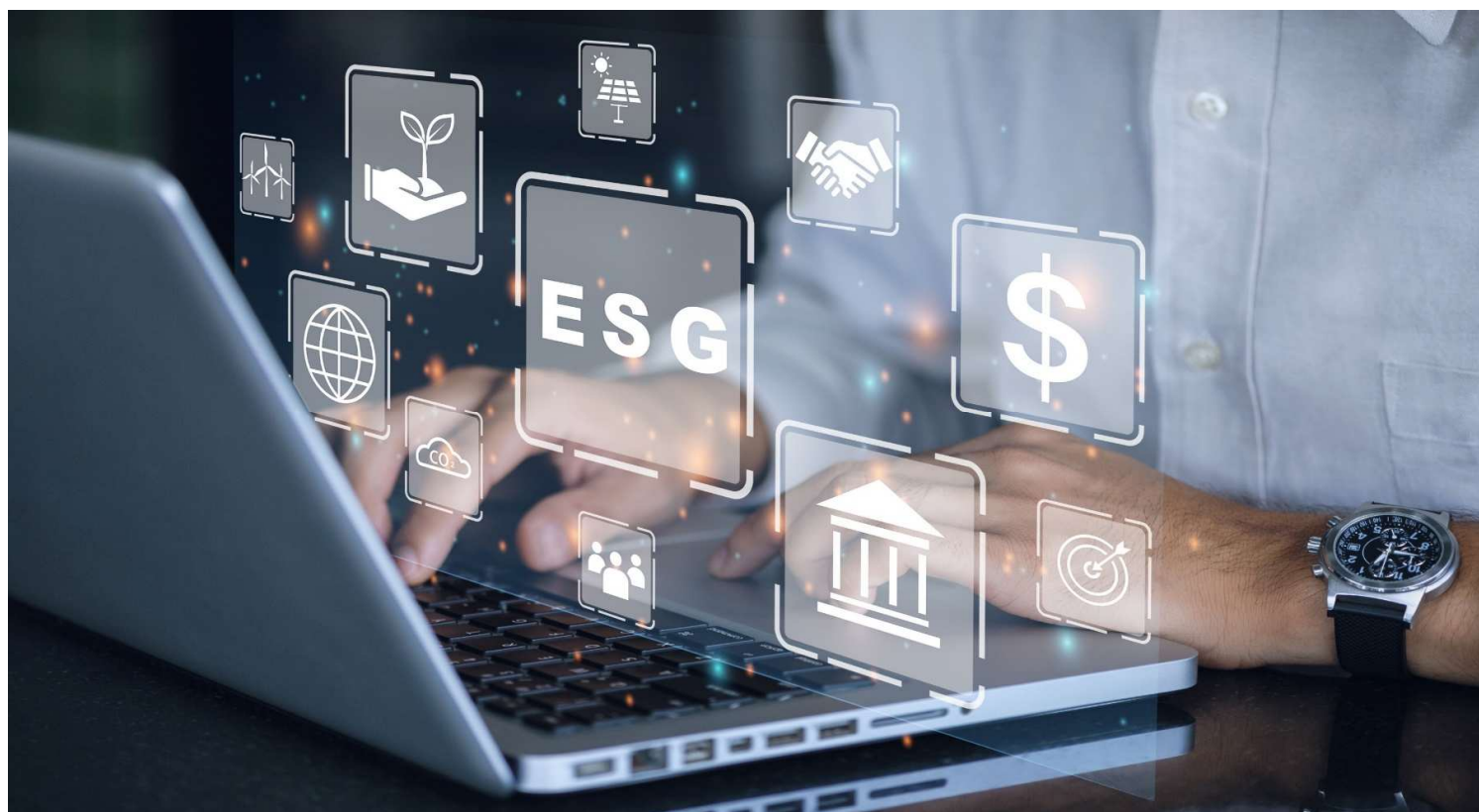
VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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.

Stratēģija 2022-2024.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 atbalsēt 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

2024.gada 3 mēnešos AS "Atfistības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Altum) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 5.8 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2024.gada 3 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 3 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	5 069	4 257	17 964
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	5 808	3 889	17 811
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	34.67%	37.25%	26.17%
Darbinieku skaits	257	244	255
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 343 756	1 183 718	1 316 086
Finanšu parādsaistības	599 285	643 219	599 305
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.6%	26.0%	23.4%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	401 150	400 519	389 353
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	387 572	287 884	370 211
Riska seguma rezerve	333 363	200 651	315 649
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(42 994)	(28 375)	(42 078)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 587	126 158	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	616	(450)	53
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	382%	378%	430%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	7 374	42 895	35 723
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	-	-	9 009
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(64 914)	(5 253)	(18 467)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 141 335	1 030 503	1 101 797
Granti	67 131	66 456	68 132
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	384 240	311 719	359 246
Garantijas	482 478	477 154	480 025
Riska kapitāla fondi	97 402	92 495	97 456
Zemes fonds, t.sk.	110 084	82 679	96 938
- reversās nomas darījumi	35 022	27 228	28 692
- ieguldījumu īpašumi	75 062	55 451	68 246
Kopā	1 074 204	964 047	1 033 665
Līgumu skaits	36 616	34 558	35 260
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	47 451	27 850	141 993
Garantijas	29 180	26 973	99 440
Riska kapitāla fondi	3 347	4 470	23 920
Zemes fonds, t.sk.	14 933	2 911	17 676
- reversās nomas darījumi	7 386	830	7 916
- ieguldījumu īpašumi	7 547	2 081	9 760
Kopā	94 911	63 501	283 029
Līgumu skaits	2 040	1 566	4 846
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	213%	126%	229%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	4 180	3 951	4 054
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

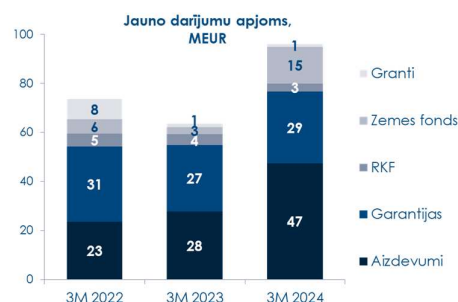
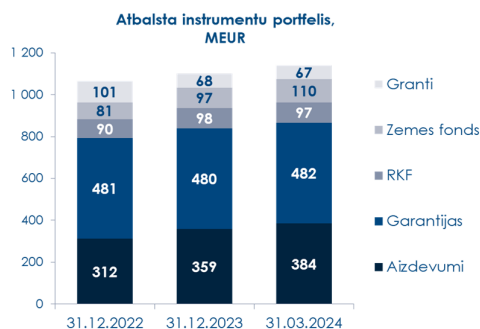
Darbības apjomi

Altum darbības apjomus raksturo divi virzieni: (i) atbalsta instrumenti, kas aptver garantiju izsniegšanu, kreditēšanu, ieguldījumus riska kapitāla instrumentos, Latvijas zemes fonda darījumus (turpmāk tekstā – Zemes fonds) un grantu apkalpošanu un (ii) segmenti, kas ietver MVU un lielos uzņēmumus, Lauksaimniekus, Privātpersonas un Finanšu starpniekus.

Atbalsta instrumenti

2024.gada pirmajos 3 mēnešos Altum atbalsta instrumentu bruto portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1,141 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 1,102 milj. eiro). Arī finanšu instrumentu bruto portfelis (bez grantiem), kas ir daļa no atbalsta instrumentu portfeļa, palielinājās līdz 1,074 milj. eiro (+4% salīdzinājumā ar 2023.gada beigām). Lielākais pieaugums bija aizdevumu portfeli, kas palielinājās par 25 milj. eiro (+7.1%). Zemes fonda portfelis pieauga par 13 milj. eiro (+13.6%). Grantu portfelis, kurā 96% veido daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes projektu granti, turpina samazināties un sagaidāms, ka līdz gada beigām tas samazināsies līdz 1% no atbalsta instrumentu portfeļa apjoma. Atbalsta instrumentu bruto portfelis pēc projektu skaita pieauga par 609 (+1.7%).

2024.gada pirmajos 3 mēnešos jauno darījumu apjoms sasniedza 96 milj. eiro, kas bija par 51% (+33 milj. eiro) lielāks nekā attiecīgajā periodā 2023.gadā. Straujo pieaugumu nodrošināja aizdevumu programmas (+19 milj. eiro salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā) – lielākā ietekme no lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programmas (+19 milj. eiro) ar pievilcīgo procentu likmi, sākot no 3.5% gadā-, un Zemes fonda darījumi (+12 milj. eiro). Šī gada 3 mēnešos izsniegti arī pirmie aizdevumi un garantijas no jaunā ES fondu plānošanas perioda 2021-2027 programmām. Papildus jāatzīmē, ka jauno darījumu apjoms reģionos (ārpus Rīgas) sastādīja 31% no kopējā apjoma (2023.gada 3 mēnešos: 14%).



Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

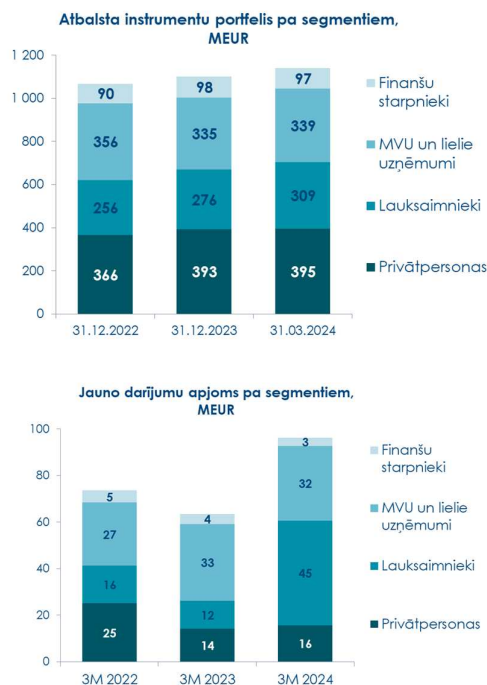
Segmenti

Privātpersonu segments veido 30.6% no kopējā portfeļa (2023.gada beigās: 31.5%). Lielāko daļu (86%) no Privātpersonu segmenta veido garantiju programmas, pamatā daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas un mājokļu garantijas. Jauno darījumu apjoms 2024.gada 3 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā palielinājās par 10.5%, ko galvenokārt ietekmēja pirmās garantijas, kas tika izsniegtas Atvēršanās fonda daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā.

MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfelis veido 31.5% (2023.gada beigās: 32.3%), kura lielāko daļu (55%) veido garantiju programmas – garantiju portfelis šajā segmentā turpināja samazināties (-3 milj. eiro). Kopumā šī segmenta portfeļa straujais kritums, kas bija vērojams 2023.gadā, ir apstājies – 2024.gada 3 mēnešos šī segmenta portfelis palielinājās par 5 milj. eiro, ko ietekmēja jaunie darījumi Atvēršanās fonda programmās un investīciju aizdevumos lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi. Jauno darījumu apjoms tomēr nespēja kompensēt jauno darījumu apjoma kāpumu atbalsta programmā Krievijas agresijas Ukrainā izraisītā kara ietekmes pārvarēšanai 2023.gada sākumā, tāpēc kopējais jauno darījumu apjoms šajā segmentā bija aptuveni 2023.gada 1.ceturkšņa līmenī.

Lauksaimnieku segmenta portfelis veido 27.1% (2023.gada beigās: 24.8%) un šajā segmentā bija lielākais portfeļa pieaugums 2024.gada 3 mēnešos – 33 milj. eiro (+11.9%). Portfeļa pieaugumu ietekmēja aizdevumu un Zemes fonda jauno darījumu apjomi 1.ceturksnī (45 milj. eiro), kas ir 3 reizes vairāk (+33 milj. eiro) nekā 2023.gada 1.ceturksnī. Lauksaimnieku segments veidoja 46.8% no visiem jaunajiem darījumiem,

Visbeidzot Finanšu starpnieki, ko veido riska kapitāla programmas, sastāda 8.5% (2023.gada 31.decembrī: 9.0%) no kopējā segmentu portfeļa.

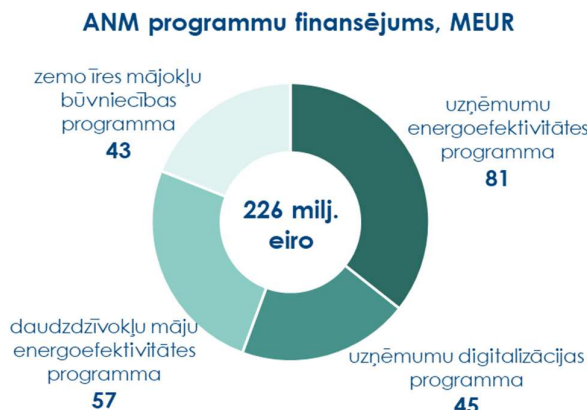


Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

2023.gadā Altum uzsāka Atveseļošanas fonda programmu īstenošanu. Līdz 2024.gada 31.martam Atveseļošanās fonda programmās kopā apstiprināti darījumi 51.3 milj. eiro apmērā, no kuriem izsniegti 13.3 milj. eiro (jaunie darījumi), tajā skaitā:

- **uzņēmumu energoefektivitātes programmā** apstiprināti 127 darījumi 19 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos realizējušies 74 darījumi 7.3 milj. eiro apmērā, tajā skaitā 2.8 milj. eiro 2024.gada pirmajos 3 mēnešos. 2024.gada februārī tika apstiprināti grozījumi MK noteikumos, kas būtiski uzlabos jauno darījumu izsniegšanu – vairākas secīgas atlases kārtas, īsāks pieteikšanās termiņš aizdevumam pēc atlases, kā arī finansējumam varēs pieteikties tirdzniecības nozares projekti,
- **uzņēmumu digitalizācijas programmā** apstiprināti 33 darījumi 19.9 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos realizējušies 18 darījumi 5.9 milj. eiro apmērā, tajā skaitā 3.2 milj. eiro 2024.gada pirmajos 3 mēnešos. Pieteikšanās kārtas netiks vairs rīkotas, jo, kopā ar pieteiktajiem apjomiem, ir rezervēts viss šai programmai paredzētais finansējums,
- **daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā** apstiprināti 2 darījumi 0.5 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos izsniegts viens darījums 0.1 milj. eiro apmērā. Apstiprinātie darījumi kopā ar jau pieteiktajiem apjomiem sasniedz 37% no šai programmai paredzētā finansējuma,
- **zemo īres mājokļu būvniecības programmā** apstiprināti 2 darījumi 11.9 milj. eiro apmērā.



Lielo investīciju aizdevumu programmā ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem 2024.gadā turpinājās saņemto projektu pieteikumu izskatīšana. Līdz 2024.gada 31. martam ir apstiprināti 16 pieteikumi par atbalsta piešķiršanu projektiem par kopējo projektu summu virs 355 milj. eiro (attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 107 milj. eiro), no kuriem par 12 jau ir noslēgti līgumi (attiecināmais kapitāla atlaides apmērs 70 milj. eiro), savukārt 5 pieteikumi (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 30 milj. eiro) šobrīd ir Altum izvērtēšanā. Jauno darījumu apjoms šajā programmā 2024.gada pirmajos 3 mēnešos bija 3.8 milj. eiro, kas sastādīja 55% no jauno darījumu apjoma šajā programmā 2023.gadā. Turpmākajos mēnešos sagaidāms straujāks jauno darījumu apjoma pieaugums šajā programmā.

Īstenojot **ES kohēzijas politiku 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros**, uzņēmējdarbības atbalstam turpmākajos gados būs pieejami 506 milj. eiro finanšu instrumentu veidā vismaz 12 atbalsta programmās, no tiem šobrīd pieejami 69 milj. eiro, 1. ceturksnī tika izsniegti 2.1 milj. eiro aizdevumos, t.sk., MVU, uzņēmumu ilgtspējas un starta aizdevumu programmās.

Turpinot īstenojot **Altum darbības efektivitātes paaugstināšanu un automatizācijas procesa ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu** (summā līdz 100 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, Altum kopš 2024.gada sākuma palielināja aizdevuma summas limitu centralizēti attālinātajā izvērtēšanā no 50 tūkst. eiro uz 100 tūkst. eiro, paralēli ieviešot arī skoringa sistēmu mazo aizdevumu segmentā ar mērķi panākt pieteikumu izskatīšanas termiņu būtisku samazināšanu salīdzinājumā ar vidējiem rādītājiem iepriekšējos gados. 2024.gada 3 mēnešos centralizēti attālinātajā izvērtēšanā apstiprināti 262 projekti 8 milj. eiro apmērā, kas veido 9% no visu apstiprināto aizdevumu darījumu apjoma šajā periodā (2023.gada 3 mēnešos: 1%, vidēji 2023.gadā: 3%). Aizdevuma summas limita palielinājums un skoringa sistēmas ieviešana ir būtiski palielinājusi ne tikai apstiprināto projektu vidējo summu no 19 tūkst. eiro 2023.gada 12 mēnešos līdz 31 tūkst. eiro 2024.gada 3 mēnešos, bet arī samazinājusi pieteikumu izskatīšanas termiņu no vidēji 11 darba dienām 2023.gadā līdz vidēji 6 darba dienām 1.ceturksņa beigās, noraidīto pieteikumu īpatsvars 2024.gada 3 mēnešos sastāda vidēji 24% no saņemtajiem pieteikumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu rādītāji

2024.gada pirmajos 3 mēnešos Altum ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 5.8 milj. eiro peļņu (2023.gada 3 mēnešos: 3.9 milj. eiro). Pamatdarbības neto naudas plūsmas samazinājums 2024.gada pirmajos 3 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā pamatā ir saistīts ar Atveseļošanās fonda avansa finansējuma (+68 milj. eiro) saņemšanu, kura izsniegšana jaunos Atveseļošanās fonda programmu darījumos turpinās arī 2024.gadā. Savukārt ieguldīšanas darbības neto naudas plūsmas svārstības ietekmēja atbalsta programmu finansējuma pārvaldīšana, uz laiku izvietojot brīvos naudas līdzekļus augsta kredītreitinga fiksēta ienākuma vērtspapīros augstu procentu likmju apstākļos.

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*) 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 atsauktu bāzes kredītnovērtējumu (*Baseline Credit Assessment*).

Altum ilgtermiņa kredītreitings Baa1 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 2024.gada 31.martā ir izveidots riska segums 388 milj. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 370 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 un turpinoties spriedzei ģeopolitiskajā situācijā, Altum turpina realizēt risku pārvaldības politikās noteiktos ierobežojumus sadarbībai ar Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku, t.sk., nepārtraukti veicot sankciju izmaiņu monitoringu. Līdztekus noteiktajiem ierobežojumiem Altum regulāri veic pasākumus, lai novērtētu Krievija Federācijas iebrukuma Ukrainā un to radīto seku ietekmi uz Altum klientu maksātspēju.

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 2023.gadā izstrādātās ESG risku būtiskuma analīzes metodoloģijas, veikts MVU un lauksaimnieku segmentu aizdevuma, nodrošinājuma un garantiju portfeļu uz 2023.gada beigām izvērtējums jūtīgumam pret pārejas riskiem. Šī analīze līdz ar piemēroto metodoloģiju tika atspoguļota 2023.gada pārskata Risku vadības pielikumā.

Tiek turpināts darbs pie 2023.gadā izstrādātā ESG scoringa modeļa integrācijas aizdevuma izsniegšanas procesos. Tas 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 notiek pakāpeniski, ņemot vērā klientu gatavību aizpildīt 2024. gada aprīlī publicēto vienoto banku ESG anketu, lai iegūtu informāciju ESG risku izvērtējumam un attiecībā uz plānotajiem/faktiskajiem klientu ilgtspējas KPI's datiem.

Ņemot vērā 2023.gadā veiktās ESG risku būtiskuma analīzes rezultātus, turpinās ilgtspējas stratēģijas izstrāde, kuru plānots apstiprināt 2024.gada vasarā. 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. 2024.gada sākumā tika apkopoti Fonda portfeļa kompāniju svarīgākie nelabvēlīgās ietekmes indikatori par 2023.gadu. Jāatzīmē, ka Fonda pārvaldītā portfeļa svarīgākie nelabvēlīgās ietekmes indikatori nelielā mērā neietekmē par ieguldījumu lēmumu būtisku negatīvu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

Lai sagatavotos Eiropas Savienības InvestEU programmas ieviešanai, Altum 2023.gadā sadarbībā ar atlasīto neatkarīgo auditoru veica Altum atbilstības novērtējums (Pillar Assessment). Atbilstības 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 pabeigts 2023.gada beigās, iesniedzot Eiropas Komisijai ziņojuma projektu. Pēc ziņojuma projekta saskaņošanas ar Eiropas Komisiju ir identificētas būtiskākās rekomendācijas. 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

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Informācija par padomi un valdi

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ieceļšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	27.12.2022.	26.12.2025.
Ansis Grasmanis	Padomes loceklis	01.05.2024.	30.04.2027.
Krišjānis Znotiņš	Padomes loceklis	01.05.2024.	30.04.2027.
Ilze Baltābola	Padomes loceklis	27.12.2022.	30.04.2024.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	22.03.2022.	30.04.2024.

2024.gada 29.aprīlī akcionāru sapulcē ar 2024.gada 1.maiju padomes sastāvā ievēlēti Ansis Grasmanis un Krišjānis Znotiņš. Darbu padomes sastāvā neturpina padomes locekļi Ilze Baltābola un Jānis Šnore.

Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ieceļšanas 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	18.03.2024.	17.03.2027.
Juris Jansons	Valdes loceklis	09.01.2023	08.01.2026

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.

2024.gada 2.aprīlī padome valdes locekļa amatā pārapstiprināja Reini Bērziņu, Jēkabu Krieviņu, Inesi Zīli Altum uz jaunu pilnvaru termiņu līdz 2027.gada 1.aprīlim. Padome no valdes locekļu vidus ievēlēja Reini Bērziņu par AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" valdes priekšsēdētāju.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Starpposmu saīsinātie finanšu pārskati un to pielikumi, kas ir iekļauti no 16. līdz 76.lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pirmdokumentiem un atspoguļo faktisko un patieso Sabiedrības finanšu stāvokli 2024.gada 31.martā un 2023.gada 31.decembrī un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmā trīs mēnešu periodos, kas noslēdzās 2024.gada 31.martā un 2023.gada 31.martā.

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

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

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2024.- 31.03.2024. (nerevidēts)	01.01.2023.- 31.03.2023. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes	4	7 598	5 016
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi	5	1 399	1 557
Procentu izdevumi	6	(3 928)	(2 316)
Neto procentu ieņēmumi		5 069	4 257
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	1 356	2 344
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	8	(1 239)	(988)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		117	1 356
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9	2	(2)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos	10	(265)	254
Peļņa / (zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11	450	(246)
Citi ieņēmumi	12	690	744
Citi izdevumi	13	(268)	(229)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		5 795	6 134
Personāla izmaksas		(1 444)	(1 600)
Administratīvie izdevumi		(381)	(481)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(184)	(204)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto	14	2 022	40
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		5 808	3 889
Pārskata perioda peļņa		5 808	3 889
Citi visaptverošie ienākumi:		(182)	(36)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos		(182)	(36)
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(182)	(36)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		5 626	3 853

Pielikumi no 16. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	31.03.2024. (nerevidēts)	31.12.2023. (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	15	635 494	702 788
<i>t.sk. nauda un naudas ekvivalenti</i>		508 356	565 896
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	16	66 652	9 743
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Ieguldījumu vērtspapīri	16	39	38
Kredīti un debitoru parādi	17	372 808	349 360
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	18	21 933	13 088
Granti	19	66 195	67 196
Nākamo periodu izdevumi		404	459
Uzkrātie ieņēmumi	24	4 903	3 862
Pārējie ieguldījumi	20	25 848	25 398
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	21	65 577	66 592
Ieguldījuma īpašumi	22	75 062	68 246
Pamatīdzekļi		4 440	4 377
Nemateriālie aktīvi		970	1 017
Pārējie aktīvi	23	3 431	3 922
Kopā aktīvi		1 343 756	1 316 086
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	25	30 534	32 038
Saistības pret vispārējām valdībām	26	180 303	174 656
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 179	85 533
Nākamo periodu ieņēmumi		20	972
Uzkrātie izdevumi		933	856
Finanšu garantiju līgumu saistības	27	47 295	47 319
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	28	326	344
Atbalsta programmu finansējums	29	593 638	580 649
Pārējās saistības		4 378	4 366
Kopā saistības		942 606	926 733
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		211 033	204 862
Rezerves	31	166 959	166 959
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		(460)	(278)
Uzkrātā peļņa		23 618	17 810
Kopā kapitāls un rezerves		401 150	389 353
Kopā pasīvi un kapitāls		1 343 756	1 316 086

Pielikumi no 16. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
Galvenais grāmatvedis

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

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			
2023.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	141 707	54 364	(15 935)	(499)	11 484	395 983
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	3 889	3 889
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	(36)	-	(36)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	(36)	3 889	3 853
Rezerves kapitāla palielināšana (31.pielikums)	-	683	-	-	-	-	683
2023.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	142 390	54 364	(15 935)	(535)	15 373	400 519
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	13 921	13 921
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	257	-	257
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	257	13 921	14 178
Rezerves kapitāla palielināšana (31.pielikums)	-	2 156	-	-	-	-	-
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, kas attiecināmas uz specifiskajām rezervēm 2022.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	13 829	(13 829)	-	-	-	-
	-	-	11 484	-	-	(11 484)	-
2024.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	125 629	57 265	(15 935)	(278)	17 810	389 353
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	5 808	5 808
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	(182)	-	(182)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	(182)	5 808	5 626
Pamatkapitāla palielinājums	6 171	-	-	-	-	-	6 171
2024.gada 31.martā (nerevidēts)	211 033	125 629	57 265	(15 935)	(460)	23 618	401 150

Atbilstoši 2023.gada 30.oktobra akcionāru sapulces lēmumam, ievērojot Ministru kabineta 2023.gada 12.decembra rīkojumu, 2024.gada 3.janvārī Uzņēmumu reģistrā reģistrēts Altum pamatkapitāla palielinājums. Pamatkapitāls palielināts par 6 171 062 eiro, nosakot pamatkapitāla apmēru pēc palielināšanas 211 033 395 eiro, ko veido 211 033 395 akcijas.

Pielikumi no 16. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2024.- 31.03.2024. (nerevidēts)	01.01.2023.- 31.03.2023. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		565 896	539 630
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		5 808	3 889
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		184	204
Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums / (samazinājums)	14	(2 022)	(40)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana		(12)	-
Altum kapitāla fonda pārvērtēšana	21	(185)	(8)
Aprēķinātie procentu un līdzīgi ieņēmumi	4, 5	(8 997)	(6 573)
Aprēķinātie procentu izdevumi	6	3 928	2 316
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	9	(2)	2
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1 298)	(210)
Kredītu (palielinājums) / samazinājums		(32 039)	2 046
Grantu (palielinājums)	19	(888)	(17 968)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām (palielinājums) / samazinājums		4 064	(1 958)
Terminnoguldījumi (palielinājums) / samazinājums	15	10 000	(34 000)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		76	64
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(986)	(242)
Atbalsta programmu pieaugums		22 247	95 030
Pārējo aktīvu samazinājums		733	566
Pārējo saistību pieaugums		(212)	(4 482)
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums no pamatdarbības		1 697	38 846
Saņemtie procenti		8 359	5 916
Samaksātie procenti		(2 682)	(1 867)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		7 374	42 895
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru iegāde		(57 185)	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(120)	(83)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	22	(8 444)	(2 048)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	22	1 744	50
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		-	19
Pārējie ieguldījumi	20	(450)	-
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos		(459)	(3 191)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(64 914)	(5 253)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums		-	-
Pamatkapitāla palielinājums		-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		(57 540)	37 642
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		508 356	577 272

Pielikumi no 16. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2024.gada 29.maijā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

Salīdzinošā finanšu informācija par finansiālās darbības rezultātiem 2024.gada 3 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Atfistības 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 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*) 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 "Atfistības 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 - Atfistības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Atfistības 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 2024.gada 31.martā sastādīja 38.9 milj. eiro (Sabiedrības daļa 19 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	Paudze	Ieguldījuma % kapitālā
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	4	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Elizabetes iela 20, Rīga, Latvija, LV-1050	4	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija, LV-1006	4	100
KS INEC 1	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	4	75
KS INEC 2	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	4	90
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	4	80
KS Buildit Latvia Seed Fund	Elizabetes iela 20, Rīga, Latvija, LV-1050	4	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija, LV-1006	4	80
KS ZGI-4	Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045	4	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	4	60
Likvidējamais KS Baltic Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	2	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund **	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	2	67
Likvidējamais KS Imprimatur Capital Seed Fund	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	2	100
KS ZGI-3 *	Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045	3	95
KS FlyCap investment Fund *	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	3	95
KS Expansion Capital fund *	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	3	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 trīs mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.martā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2023.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.

Saskaņā ar SFPS9 procentu ieņēmumos tiek rādīti visi aprēķinātie procentu ieņēmumi, tai skaitā programmām, kur Sabiedrība darbojas kā aģents. Šādi procentu ieņēmumi, kur gala saņēmējs ir publiskais finansējums, ir caurplūstoša rakstura, un tiek atspoguļoti arī pozīcijā Procentu izdevumi apakšpozīcijā Caurplūstošās naudas plūsmas, tādējādi nemainot kopējo pozīciju Neto procentu ieņēmumi. Lai nodrošinātu sniegtās informācijas caurspīdīgumu un salīdzināmību, tad attiecīgi Procentu ieņēmumi un Procentu izdevumi salīdzinošie rādītāji ir precizēti.

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 jauniem vai grozītajiem SFPS vai interpretācijām, kas ieviestas 2024.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 2024.gada 31.martu, 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 2023.gada pilniem finanšu pārskatiem.

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	635 592	702 885	-	-	-	-	-	-	635 592	702 885
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(98)	(97)	-	-	-	-	-	-	(98)	(97)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	635 494	702 788	-	-	-	-	-	-	635 494	702 788
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	3 872	3 788	-	-	3 872	3 788
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 833)	(3 750)	-	-	(3 833)	(3 750)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	39	38	-	-	39	38
Kredīti un debitoru parādi	323 074	300 035	43 934	43 965	30 256	30 779	65	71	397 329	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(8 191)	(8 644)	(5 507)	(5 559)	(10 758)	(11 217)	(65)	(70)	(24 521)	(25 490)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	314 883	291 391	38 427	38 406	19 498	19 562	-	-	372 808	349 360
Pārējie finanšu aktīvi	3 348	3 957	-	-	1 217	1 128	-	-	4 565	5 085
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21)	(22)	-	-	(1 113)	(1 141)	-	-	(1 134)	(1 163)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	3 327	3 935	-	-	104	(13)	-	-	3 431	3 922
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	962 014	1 006 877	43 934	43 965	35 345	35 695	65	71	1 041 358	1 086 608
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8 310)	(8 763)	(5 507)	(5 559)	(15 704)	(16 108)	(65)	(70)	(29 586)	(30 500)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	953 704	998 114	38 427	38 406	19 641	19 587	-	1	1 011 772	1 056 108

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos										
Ieguldījumu vērtspapīri	66 652	9 743	-	-	-	-	-	-	66 652	9 743
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	66 652	9 743	-	-	-	-	-	-	66 652	9 743
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	66 652	9 743	-	-	-	-	-	-	66 652	9 743
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	66 652	9 743	-	-	-	-	-	-	66 652	9 743
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	456 896	455 628	20 286	19 015	5 296	5 382	-	-	482 478	480 025
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(36 985)	(37 076)	(3 229)	(3 006)	(3 517)	(3 478)	-	-	(43 731)	(43 560)
Kopā neto finanšu garantijas	419 911	418 552	17 057	16 009	1 779	1 904	-	-	438 747	436 465
Saistības par kredītu izsniegšanu	105 856	88 730	154	88	2	28	-	-	106 012	88 846
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(296)	(309)	(5)	(4)	-	(6)	-	-	(301)	(319)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	105 560	88 421	149	84	2	22	-	-	105 711	88 527
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	562 752	544 358	20 440	19 103	5 298	5 410	-	-	588 490	568 871
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37 281)	(37 385)	(3 234)	(3 010)	(3 517)	(3 484)	-	-	(44 032)	(43 879)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	525 471	506 973	17 206	16 093	1 781	1 926	-	-	544 458	524 992

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 644 tūkst. eiro apmērā, kas ieskaitāmi riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezervē (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2024.gada pārskata apstiprināšanas. Papildus informāciju skatīt 31.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 2023.gada 31.decembrī	8 644	5 559	11 217	70	25 490	300 035	43 965	30 779	71	374 850
Kustība starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(220)	753	-	-	533	(8 357)	8 271	-	-	(86)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(21)	(84)	777	-	672	(1 726)	(1 802)	3 409	-	(119)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	2	(62)	-	(60)	-	191	(205)	-	(14)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	26	(67)	-	-	(41)	2 759	(2 951)	-	-	(192)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	186	-	-	-	186	31 749	-	-	-	31 749
Pārtraukta atzīšana periodā	(19)	(97)	(793)	-	(909)	(4 288)	(1 531)	(2 196)	-	(8 015)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumu rezerves izmaiņas	(175)	(390)	(10)	-	(575)	-	-	-	-	-
Rezerve procentu likmju samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atlikuma izmaiņas **	(230)	(169)	(371)	(5)	(775)	2 902	(2 209)	(1 531)	(6)	(844)
Atlikums 2024.gada 31.martā	8 191	5 507	10 758	65	24 521*	323 074	43 934	30 256	65	397 329

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 3,442 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 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 (2023.gada 31.decembrī: 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 2023.gada 31.decembrī	37 076	3 006	3 478	43 560	455 628	19 015	5 382	480 025
Kustība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(225)	304	-	79	(1 810)	2 148	-	338
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(75)	(35)	280	170	(240)	(172)	406	(6)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	11	(80)	(69)	-	150	(150)	-
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	1	(1)	-	-	40	(40)	-	-
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 427	-	-	1 427	22 904	-	-	22 904
Pārtraukta atzīšana periodā	(470)	(108)	(26)	(604)	(12 859)	(705)	(45)	(13 609)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Sagaidāmo kredītaudējumu rezerves izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve procentu likmju samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaksātās garantijas	-	-	(68)	(68)	-	-	(122)	(122)
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(749)	52	(67)	(764)	(6 767)	(110)	(175)	(7 052)
Atlikums 2024.gada 31.martā	36 985	3 229	3 517	43 731	456 896	20 286	5 296	482 478

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	31.03.2024.	31.12.2023.
Bez kavējumiem	363 205	339 826
Kavējums līdz 30 dienām	20 351	20 618
Kavējums 31 līdz 60 dienām	4 239	5 432
Kavējums 61 līdz 90 dienām	1 521	421
Kavējums virs 90 dienām	8 013	8 553
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	397 329	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 521)	(25 490)
Neto kredīti kopā	372 808	349 360

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

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

	31.03.2024.	31.12.2023.
Nekustamais īpašums (kredīti)	213 077	198 677
Nekustamais īpašums (reversā noma)	35 022	28 692
Kustamā mantā	61 310	61 868
Garantijas	2 903	2 632
Kopā nodrošinājums	312 312	291 869
Kredītportfelis bruto	397 329	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 521)	(25 490)
Kredītportfelis, neto *	372 808	349 360
Nesēgtā daļa	16.23%	16.46%

* Pozīcija *Kredītportfelis neto* iekļauj aizdevumus, kuriem, atbilstoši atbalsta programmas nosacījumi, netiek prasīta nekustamā īpašuma vai kustamā mantas ķīlas, kā piemēram daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes paaugstināšanas un remonta aizdevuma programmas un šo programmu atlikums uz 2024.gada 31.martu sastāda 42 049 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī – 42 225 tūkst. eiro).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	31.03.2024.	31.12.2023.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam		
Prasības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām	635 494	702 788
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	66 652	9 743
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
ieguldījumu vērtspapīri	39	38
Kredīti	372 808	349 360
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	21 933	13 088
Pārējie ieguldījumi	25 848	25 398
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	65 577	66 592
Pārējie aktīvi	3 431	3 922
Aktīvi kopā	1 191 782	1 170 929
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam		
Iespējamās saistības	482 478	480 025
Finansiālās saistības	187 911	173 102
Ārpusbilances posteņi kopā	670 389	653 127

Daļa no pozīcijas *Kredīti un debitoru parādi* ir aizdevumi lauksaimniecības segmentam (skatīt 17.pielikumu), kuri ir nodrošināti ar lauksaimniecības zemi, kas ir piesardzīgi novērtēta. Kredīti citiem segmentiem galvenokārt ir nodrošināti ar nekustamo īpašumu, mazākā mērā - cita veida aktīviem vai komercķīlām. Paredzamās naudas plūsmas no nodrošinājuma tiek ņemtas vērā, novērtējot vērtības samazināšanās uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Riska seguma rezerve un Portfeļa zaudējumu rezerve ir pieejami Sabiedrībai, lai segtu sagaidāmos kredītzaudējumus, kas rodas no kredītportfeļa kvalitātes pasliktināšanās. Sīkāku informāciju par Riska seguma rezervi un Portfeļa zaudējumu rezervi skatīt attiecīgi 29. un 31.pielikumos.

2024.gada 31.martā daļa Sabiedrības aktīvu 244,111 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 209,544 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2024.gada 31.martā atspoguļota 25. un 26.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 2024.gada 31.martā bija 228,911 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī - 226,839 tūkst. eiro).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2024.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam *	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	16 677	14 631	-	-	-	31 308
Saistības pret vispārējām valdībām	19 060	76 438	65 534	41 696	57 685	260 413
Emitētie parāda vērtspapīri	65 199	65 304	-	-	-	130 503
Atbalsta programmu finansējums **	73 528	36 650	119 517	132 388	231 555	593 638
Pārējās saistības	3 763	615	-	-	-	4 378
Kopā finanšu saistības	178 227	193 638	185 051	174 084	289 240	1 020 240
Ārpusbilance un iespējamās saistības	457 873	65 054	147 462	-	-	670 389
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	636 100	258 692	332 513	174 084	289 240	1 690 629
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	635 494	-	-	-	-	635 494
Ieguldījumu vērtspapīri	436	56 044	10 211	-	-	66 691
Likvīdie aktīvi	635 930	56 044	10 211	-	-	702 185

* 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 jauniešiem 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 jauniešiem 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 jauniešiem 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 2024.gada 31.martā un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

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

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 187,331 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 2024.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	1 325	5 625	2 837	6 890	16 677
Saistības pret vispārējām valdībām	-	3 662	5 826	9 572	19 060
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	65 199	65 199
Atbalsta programmu finansējums	1 074	5 730	-	66 724	73 528
Pārējās saistības	3 592	-	-	171	3 763
Kopā finanšu saistības	5 991	15 017	8 663	148 556	178 227
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	401 480	18 084	14 905	23 404	457 873
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	407 471	33 101	23 568	171 960	636 100
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	508 257	11 359	13 367	102 511	635 494
Ieguldījumu vērtspapīri	-	278	158	-	436
Likvidie aktīvi	508 257	11 637	13 525	102 511	635 930

* 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 20. un 21.pielikumā.

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

Finanšu garantijas 293,050 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 29.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 31.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 106,012 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 25. un 26.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 29.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 1,592 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 29.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 25,045 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 29.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 29,866 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 31.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 3,900 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 29.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 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 jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.gada 31.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 likvido aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.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	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	1 074	8 976	-	67 746	77 796
Pārējās saistības	3 604	32	-	9	3 645
Kopā finanšu saistības	9 264	12 407	9 763	105 632	137 066
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	385 161	11 361	8 540	10 252	415 314
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	394 425	23 768	18 303	115 884	552 380
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 20. un 21.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 29.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 31.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 25. un 26.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 29.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 25,662 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 29.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 3,343 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 31.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 29.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 2024.gada 31.martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 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	508 257	11 359	13 367	102 511	-	-	635 494
Ieguldījumu vērtspapīri	-	278	158	-	56 044	10 211	66 691
Kredīti un debitoru parādi *	11 369	8 462	14 699	50 498	166 419	143 294	394 741
Granti	587	576	63 178	1 497	357	-	66 195
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	432	-	4 875	-	-	5 307
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	25 848	25 848
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	2 935	-	3 267	-	37 443	21 932	65 577
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	75 062	75 062
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 440	4 440
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	970	970
Pārējie aktīvi	998	4	6	9	2 399	15	3 431
Kopā aktīvi	524 146	21 111	94 675	159 390	262 662	281 772	1 343 756
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	1 325	5 625	2 682	6 736	14 166	-	30 534
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1 794	3 852	5 712	50 495	118 450	180 303
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	65 199	19 980	-	85 179
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	281	-	672	-	-	953
SKZ	44 200	273	312	410	1 664	762	47 621
Atbalsta programmu finansējums	1 074	5 730	-	66 724	36 650	483 460	593 638
Pārējās saistības	3 592	-	-	171	615	-	4 378
Kopā saistības	50 191	13 703	6 846	145 624	123 570	602 672	942 606
Neto likviditāte	473 955	7 408	87 829	13 766	139 092	(320 900)	401 150

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 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	-	-	-	-	-	25 398	25 398
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	1 219	79	111	17	2 481	15	3 922
Kopā aktīvi	583 541	111 303	28 291	124 773	198 975	269 203	1 316 086
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
SKZ	43 380	302	714	804	1 679	784	47 663
Atbalsta programmu finansējums	1 074	8 976	-	67 746	37 213	465 640	580 649
Pārējās saistības	3 604	32	-	9	721	-	4 366
Kopā saistības	50 851	13 452	8 736	103 223	169 425	581 046	926 733
Neto likviditāte	532 690	97 851	19 555	21 550	29 550	(311 843)	389 353

* 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 saistību 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 2024.gada 31.martu 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" 19.0 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 sešiem portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga.

Uzņēmumi ar būtiskāko ietekmi no kara un ar to saistīto sankciju izrietošajām tiešajām un netiešajām sekām veica laicīgas darbības, lai pārtraukt sadarbību ar agresoru valstīm un šobrīd zaudētais apjoms Krievijā jau lielā mērā aizstāts ar jauniem noieta tirgiem, tomēr 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 2024.gada 31.martu bija 42.7 tūkst. eiro (Sabiedrības daļa).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

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, augsto cenu un procentu likmju, 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.

Gaidāms, ka ilgstoši augstās inflācijas, vāja ārējā pieprasījuma un augsto procentu likmju ietekmē Latvijas ekonomiskā stagnācija saglabāsies vēl līdz 2024.gada vidum. Izaugsmes tempu atjaunošanās, līdz ar cenu pieauguma tempu un prognozēto procentu likmju samazināšanu, kā arī ES fondu ieplūdi, gaidāma 2024.gada 2.pusē. Tomēr jāatzīmē, ka joprojām pastāv liela nenoteiktība un riski saistībā ar ģeopolitisko situācijas turpmāko attīstību un sekām, energoresursu cenu svārstībām un to ierobežoto pieejamību, kā arī centrālo banku lēmumiem uzsākt procentu likmju samazināšanu, kas ietekmēs turpmākās Latvijas eksporta tirgu un privāto investīciju perspektīvas.

Makroekonomikas prognozes uz 2024.gada 31.martu:

	2024	2025	2026
IKP ikgadējais pieaugums, %			
Bāzes scenārijs *	1.6	3.3	3.2
Negatīvais scenārijs	0.3	1.8	2.9
Optimistiskais scenārijs	2.8	4.5	3.4
Vidēji svērtā vērtība **	1.5	3.1	3.1

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2024.gada 15.februārī), kurā tiek prognozēts lēns Latvijas IKP pieaugums 2024.gadā 1.4% apmērā (2023.gada decembra prognoze bija 2.5%). Ekonomikas izaugsmes paātrināšanās līdz 2,9% (decembrī: 2.9%) tiek prognozēta sākot ar 2025.gadu un līdzīga izaugsme saglabāsies arī 2026.gadā – 2.5% (decembrī: 2.9%).

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2024.gada 27.martā), kurā tiek prognozēta vāja izaugsme 2024.gadā 1.8% apmērā (2023.gada decembra prognoze bija 2.0%), bet 2025. un 2026.gadam saglabājot izaugsmi attiecīgi 3.6% un 3.8% (decembrī: 3.6% un 3.8%). 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 uz 2023.gada 31.decembri:

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

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

Tā kā makroekonomisko scenāriju turpmāko trīs gadu vidējās izmaiņas ir nebūtiskas, 2024.gada 1.ceturksnī uzkrājumi SKZ aizdevumiem un garantijām tika aprēķināti izmantojot 2023.gada 4.ceturksnī pārskatītos scenārijus, rezultātā neradot ietekmi uz uzkrājumiem no makroekonomisko scenāriju izmaiņām.

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

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

Sabiedrības ir veikusi novērtējumu, lai noteiktu kā aizdevumu un garantiju portfeli tieši un netieši ir ietekmējis vai varētu ietekmēt augstais energoresursu cenu līmenis, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Aizdevumu portfelim novērtējums tika veikts nozaru griezumā, balstoties uz datiem par individuālu klientu novērtējumu. Augsto energoresursu cenu ietekmes 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). 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. Atbilstoši novērtējumam uz 2023.gada 31.decembri aizdevumiem tika novērtēta vispārējā uzkrājuma rezerve 1,955 tūkst. eiro apmērā, kamēr garantijām ietekme ir novērtēta kā nebūtiska, jo portfeli netika identificētas smagi skartās nozares, un uzkrājumu rezerve nav nepieciešama. 2024.gada 1.ceturksnī vispārējā uzkrājumu rezerve aizdevumiem tika samazināta līdz 1,603 tūkst. eiro, lai kompensētu uzkrājumu veidošanas izdevumus aizdevumiem, kuri tika pārklassificēti uz 2.vai 3.posmu (skat.3.pielikumu (1)).

Iespējamo ietekmi uz aizdevumu portfeli, ko radīja pieaugošās procentu likmes, iepriekšējos periodos 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 apmērā, 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 uzkrājumu rezervi 2,063 tūkst. eiro apmērā. Uzkrājumu rezerve tika noteikta individuāli nozīmīgiem pozīcijām ar zemiem saistību apkalpošanas rādītājiem, kā arī aizdevumiem ar mainīgu procentu likmi, tiem aprēķinot sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugumu palielinoties euribor likmēm. 2024.gada 1.ceturksnī vispārējā uzkrājumu rezerve tika samazināta līdz 1,840 tūkst. eiro, lai kompensētu uzkrājumu veidošanas izdevumus kredītiem, kuri tika pārklassificēti uz 2.vai 3.posmu (skat.3.pielikumu (1)).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

Iepriekšējos periodos pieauga mājsaimniecību izdevumi, kas bija saistīts ar augsto inflāciju, kā arī augstajām procentu likmēm. Tā kā sākot ar š.g. pirmo ceturksni hipotekāro kredītuņēmējiem ir paredzēts atbalsts - aprēķināto procentu maksājuma kompensācija, kā arī ņemot vērā makroekonomiskās prognozes t.sk. procentu likmju samazināšanos, nav sagaidāms būtisks saistību neizpildes pieaugums mājokļu garantiju portfeli.

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 2024.gada 1.ceturksnī samazinājās par 159 tūkstošiem eiro.

Veicot 2024.gada pirmā ceturkšņa pārrunas ar fondu pārvaldniekiem un Altum portfeļuzņēmumu ieguldījumu vērtības pārvērtēšanu, netika no jauna identificēti uzņēmumi, kas pakļauti kara radītajai ietekmei. Uzņēmumu, kuri ir spējuši veiksmīgi pielāgoties tirgus izmaiņām, patiesā vērtība atkal sāk pieaugt. Tomēr, atsevišķiem uzņēmumiem, kuru darbība ilgstoši ir bijusi ietekmēta, konstatēts lielāks patiesās vērtības kritums, kā sākotnēji aplēsts.

Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme uz 2024.gada 31.marta bija 6.0 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 6.5 milj. eiro), no kuriem tiešā ietekme – 1.8 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 1.7 milj. eiro) un netiešā ietekme – 4.2 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 4.8 milj. eiro).

4 Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes no kredītiem*	6 299	4 858
Procentu ieņēmumi no noguldījumiem	1 299	158
Kopā procentu ieņēmumi	7 598	5 016

* Apakšpozīcija Procentu ieņēmumi no aizdevumiem ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 3 mēnešos sastādīja 1,103 tūkst. eiro (2023.gada 3 mēnešos 481 tūkst eiro)

Ietver Zemkopības ministrijas kompensētos procentu ienākumus kredītiem, saskaņā ar Latvijas republikas Ministru kabineta 2018.gada 22.maija noteikumu Nr.295 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produktu ražošanai" 22.punktu, procentu likmju starpība 2024.gada 3 mēnešos sastādīja 53 tūkst. eiro. (2023.gada 3 mēnešos- 37 tūkst eiro)

5 Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Ieņēmumi no kredītiem*	500	457
Ieņēmumi no garantijām**	761	1 052
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	125	36
Ieņēmumi no emitētajiem vērtspapīriem	13	12
Kopā procentu ieņēmumi	1 399	1 557

* Apakšpozīcija Ieņēmumi no kredītiem ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 3 mēnešos sastādīja 122 tūkst. eiro (2023.gada 3 mēnešos 93 tūkst eiro).

** Apakšpozīcija Ieņēmumi no garantijām ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 3 mēnešos sastādīja 224 tūkst. eiro (2023.gada 3 mēnešos 296 tūkst eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

6 Procentu izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Procentu izdevumi par saistībām pret vispārējām valdībām	1 890	1 089
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	153	47
Procentu izdevumi par emitētajiem vērtspapīriem	238	231
Atbalsta programmu peļņas sadale *	197	78
Caurplūstošā naudas plūsma- aģentu procenti	1 449	870
Pārējie komisijas izdevumi	1	1
Kopā procentu izdevumi	3 928	2 316

* 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).

7 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Ieņēmumi par kompensējamām valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 074	1 761
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	165	445
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu noslodzes izdevumiem	117	138
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 356	2 344

8 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Kompensējamie personāla izdevumi	837	454
Kompensējamie administratīvie izdevumi	237	89
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	165	445
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 239	988

Finanšu pārskatu pielikumi

9 Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Peļņa / (zaudējumi) no ieguldījuma vērtspapīru pārvērtēšanas	1	(1)
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	1	(1)
Kopā peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	2	(2)

10 Peļņa / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos

visas summas ir tūkstošos eiro

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījums Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā		Kopā	
	31.03.2024	31.12.2023.	31.03.2024	31.12.2023.	31.03.2024	31.12.2023.	31.03.2024	31.12.2023.
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	(708)	247	185	7	-	-	(523)	254
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	258	-	-	-	-	-	258	-
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētajā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos	(450)	247	185	7	-	-	(265)	254

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Peļņa / (zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, peļņa / (zaudējumi)	(195)	-
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, (zaudējumi) / peļņa	12	-
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudzes RKF	13	31
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, (zaudējumi)	(513)	-
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudzes RKF	233	215
Kopā peļņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(450)	246

12 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Ieņēmumi par zemes nomu	578	550
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	-	97
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	12	-
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	46	22
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	1	17
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	1	6
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atfidzība	51	51
Citi pamatdarbības ienākumi	1	1
Kopā citi ieņēmumi	690	744

13 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	113	98
Piedzīnas izdevumi	21	14
Nomāto pamatīdzekļu izdevumi	45	43
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	20	22
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	67	51
Pārējie komisijas naudas izdevumi	2	1
Kopā citi izdevumi	268	229

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Sagaidāmie kredītzaudējumi:	1 005	2 019
Kredītiem, neto	745	1 492
sagaidāmie kredītzaudējumi	1 514	1 457
ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi	143	933
kompensācija SKZ samazinājumam no riska seguma rezerves	(842)	(898)
SKZ samazinājums virs 90 dienām atzītiem ieņēmumiem	(70)	-
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	251	475
sagaidāmie kredītzaudējumi	2 196	2 643
ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi	171	427
kompensācija SKZ samazinājumam no riska seguma rezerves	(2 116)	(2 595)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	9	52
sagaidāmie kredītzaudējumi	147	138
ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi	-	34
kompensācija SKZ samazinājumam no riska seguma rezerves	(138)	(120)
Sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse:	(2 832)	(1 906)
Kredītiem, neto	(2 162)	(1 099)
sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse	(2 226)	(856)
ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi	(456)	(782)
kompensācija SKZ samazinājumam no riska seguma rezerves	520	539
Izmaksātajām garantijām	(150)	(13)
sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse	(1)	(49)
ar PZR sedzami sagaidāmo kredītzaudējumu	(150)	-
kompensācija SKZ samazinājumam no riska seguma rezerves	1	36
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	(505)	(741)
sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse	(1 723)	(2 613)
ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi	(351)	(601)
kompensācija SKZ s samazinājumam no riska seguma rezerves	1 569	2 473
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(15)	(53)
sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse	(107)	(149)
ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi	(1)	(31)
kompensācija SKZ samazinājumam no riska seguma rezerves	93	127
Kopā SKZ samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	(1 827)	113
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(195)	(153)
Kopā SKZ samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(2 022)	(40)

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām, t.sk.	635 592	702 886
nauda un naudas ekvivalenti	508 356	565 896
Termiņnoguldījumi	125 000	135 000
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(98)	(98)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	635 494	702 788

Sabiedrības *Prasību pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām* samazinājums ir saistīts ar līdzekļu izvietojanu Latvijas valsts vērtspapīros.

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	-	33 706	654 307	14 775	-	-	-	-	702 788
Bruto kopā 2023.gada 31.decembrī	-	33 706	654 307	14 775	-	-	-	-	702 788
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	16 991	603 974	14 529	-	-	-	-	635 494
Bruto kopā 2024.gada 31.martā	-	16 991	603 974	14 529	-	-	-	-	635 494

2024.gada 31.martā Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē. 2024.gada 31.martā pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija 4.03% (2023.gada 31.decembrī: 3.83%).

16 Ieguldījumu vērtspapīri

Visas summas ir tūkstošos eiro:

	31.03.2024.	31.12.2023.
Ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā		
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	3 872	3 788
Kopā ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	3 872	3 788
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(3 833)	(3 750)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā vērtībā	39	38
Ieguldījumu vērtspapīri patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošajos ienākumos		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	66 652	9 743
Kopā ieguldījumu vērtspapīri patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	66 652	9 743
Kopā bruto ieguldījumu vērtspapīri	70 524	13 531
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	66 691	9 781

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Kredīti

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

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

	31.03.2024.	31.12.2023.
Mazie un vidējie uzņēmumi (MVU) un Lielie	130 881	132 379
Lauksaimnieki	185 891	167 620
Privātpersonas	45 505	46 126
Finanšu starpnieki	30	33
Zemes fonds	35 022	28 692
Bruto kredīti kopā	397 329	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 521)	(25 490)
Neto kredīti kopā	372 808	349 360

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

	31.03.2024.	31.12.2023.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	214 165	189 424
Apstrādes rūpniecība	50 019	51 330
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	28 266	27 646
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	12 440	12 368
Veselība un sociālā aprūpe	8 932	9 168
Būvniecība	6 369	6 750
Operācijas ar nekustamo īpašumu	6 047	5 838
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 792	5 832
Izmēģināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 478	4 555
Transporta un uzglabāšana	4 434	4 364
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	2 549	3 134
Živsaimniecība	1 674	1 675
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	781	810
Pārējās nozares	5 879	5 831
Privātpersonas	45 504	46 125
Bruto kredīti kopā	397 329	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 521)	(25 490)
Neto kredīti kopā	372 808	349 360

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

	31.03.2024.	31.12.2023.
Klientu skaits	51	49
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	85 888	81 703
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	21.6%	21.8%

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Kredīti (turpinājums)

(4) Kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2024.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI			
	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazināj umam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazināj umam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazināj umam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazināj umam	Kopā bruto kredīti	Kopā uzkrājumi vērtības samazināj umam
Finanšu starpnieki	30	-	-	-	-	-	-	-	30	-
Lauksaimnieki	164 941	(504)	14 992	(243)	5 958	(1 493)	-	-	185 891	(2 240)
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Lielie)	83 462	(2 254)	24 198	(2 943)	23 156	(9 038)	65	(65)	130 881	(14 300)
Privātpersonas	39 923	(213)	4 655	(219)	927	(225)	-	-	45 505	(657)
Zemes fonds	34 719	(3)	89	-	214	(1)	-	-	35 022	(4)
Kopā bruto kredīti segmentos	323 075	(2 974)	43 934	(3 405)	30 255	(10 757)	65	(65)	397 329	(17 201)
Papildus uzkrājumu rezerve	-	(1 603)	-	(1 840)	-	-	-	-	-	(3 443)
Papildus uzkrājumu rezerve paaugstinātām procentu likmēm	-	(3 877)	-	-	-	-	-	-	-	(3 877)
Kopā neto kredīti segmentos	323 075	(8 454)	43 934	(5 245)	30 255	(10 757)	65	(65)	397 329	(24 521)

(5) SKZ izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
SKZ perioda sākumā	25 490	21 074
SKZ palielinājums (14.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)	1 587	2 390
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)	(2 682)	(1 638)
Sagaidāmie kredītzaudējumi procentu ieņēmumiem kredītiem ar kavējumu virs 90 dienām	70	28
Sagaidāmo kredītzaudējumu palielinājums, izsniedzot aizdevumu	56	341
SKZ perioda beigās 31.martā	24 521	22 195
Sabiedrības SKZ daļa	14 693	10 716
ar PZR nosegtie SKZ	3 290	6 450
Ar riska segumu nosegtie SKZ	6 538	5 029
SKZ perioda sākumā		22 195
SKZ palielinājums (14.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)		12 766
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)		(6 084)
Norakstīti ar PZR nosegtie kredīti		(2 305)
Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie kredīti		(396)
Norakstīti ar Sabiedrības SKZ daļu nosegtie kredīti		(1 455)
Sagaidāmie kredītzaudējumi procentu ieņēmumiem kredītiem ar kavējumu virs 90 dienām		171
Sagaidāmo kredītzaudējumu palielinājums, izsniedzot aizdevumu		598
SKZ perioda beigās		25 490
Sabiedrības SKZ daļa		15 719
ar PZR nosegtie SKZ		3 582
Ar riska segumu nosegtie SKZ		6 189

2024.gada 31.martā Sabiedrības kredītportfeļa vidēja procentu gada likme bija 6.22% (2023.gada 31.decembrī: 6.40%).

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Aizdevumi ar kapitāla atlaidi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Aizdevuma daļa		Paredzamā kapitāla atlaide		Kopā	
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi	-	-	10 562	6 773	10 562	6 773
ANM energoefektivitātes aizdevumi	1 113	827	3 932	2 289	5 045	3 116
ANM digitalizācijas aizdevumi	231	155	5 443	2 455	5 674	2 610
ANM DME aizdevumi	12	-	51	-	63	-
Bruto aizdevumi ar kapitāla atlaidi	1 356	982	19 988	11 517	21 344	12 499
Patiesās vērtības korekcija	2 314	2 314	(1 725)	(1 725)	589	589
Neto aizdevumi ar kapitāla atlaidi	3 670	3 296	18 263	9 792	21 933	13 088

19 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	64 198	65 060
Granti programmai "Balsts"	1 574	1 438
Grants PM energoefektivitātes uzlabošanai	319	692
Sociālās uzņēmējdarbības programma	511	511
Granti PM energoefektivitātes paaugstināšanai	529	431
Bruto granti kopā	67 131	68 132
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(936)	(936)
Neto granti kopā	66 195	67 196

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2024.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	31.03.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	68 132	58 716
Klientiem izmaksāti granti	888	17 969
Apstiprinātie granti	(1 889)	(10 229)
Uzskaites vērtība perioda beigās	67 131	66 456
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(936)	(436)
Uzskaites vērtība perioda beigās	(936)	(436)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	67 196	58 280
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā	66 195	66 020
Klientiem izmaksāti granti		29 963
Apstiprinātie granti		(28 287)
Uzskaites vērtība perioda beigās		68 132
Uzkrājumu (palielinājums)		(261)
Uzkrājumu (palielinājums) bilances un ārpusbilances izmaiņām		(239)
Uzskaites vērtība perioda beigās		(936)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā		66 020
Neto uzskaites vērtība perioda beigās		67 196

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfeļa iegādes vērtība 2024.gada 31.martā bija 24,216 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 23,766 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

	Ieguldījumi BIF 2		Ieguldījumi 3JF		Kopā	
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	7 739	4 478	17 659	11 263	25 398	15 741
Ieguldīts	450	-	-	-	450	-
Atmaksāts	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu pārvērtēšana	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā	8 189	4 478	17 659	11 263	25 848	15 741
Ieguldīts		3 428		5 086		8 514
Atmaksāts		(167)		-		(167)
Ieguldījumu pārvērtēšana		-		1 310		1 310
Uzskaites vērtība perioda beigās		7 739		17 659		25 398

Baltijas Inovāciju fonds 2 (BIF 2) ir 156 milj. eiro fondu fonda iniciatīva, kuru izveidoja EIF sadarbībā ar Baltijas valstu nacionālajām atfīstības 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 finanšu instruments 12 valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un atfīstībai ar mērķi mazināt infrastruktūras atfīstības 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 2024.gada 31.martā ir 2.15% (2023.gada 31.decembrī: 2.15%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla, kas 2024.gada 31.martā sastāda 928.1 milj. eiro, (2023.gada 31.decembrī: 928.1 milj. eiro). Sabiedrības iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 3JF 2023.gada 31.martā sastādīja 16.03 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 16.03 milj. eiro).

21 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

(1) Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos, balstoties uz ieguldījumu fondu pārvaldnieku iesniegto informāciju, tūkstošos eiro:

Uzņēmums vai RKF paudze	Reģistrācijas valsts	Uzskaites vērtība RKF fonda līmenis		Uzskaites vērtība Altum daļa	
		31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
2.paaudzes RKF	LV	8 873	9 328	6 202	6 534
3.paaudzes RKF	LV	5 099	5 023	3 741	3 668
4.paaudzes RKF	LV	35 577	35 230	24 805	24 562
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	32 547	33 381	15 919	16 327
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	97 104	92 147	14 910	15 501
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos		179 200	175 109	65 577	66 592

* ieguldījumi asociētajos uzņēmumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

(2) Izmaiņas ieguldījumos asociētajos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	34 764	33 525	16 327	16 888	15 501	14 232	66 592	64 645
Ieguldīts	756	3 660	712	59	360	-	1 828	3 719
Atmaksāts	(64)	(27)	(1 305)	(246)	(951)	-	(2 320)	(273)
Ieguldījumu pārvērtēšana	(708)	-	185	7	-	-	(523)	7
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā	34 748	37 158	15 919	16 708	14 910	14 232	65 577	68 098
Ieguldīts		4 725		572		1 381		6 678
Atmaksāts		(7 265)		(1 359)		(423)		(9 047)
Ieguldījumu pārvērtēšana		146		406		311		863
Uzskaites vērtība perioda beigās		34 764		16 327		15 501		66 592

* ietver peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

Kopējais ieguldījums asociēto uzņēmumu portfeļos 2024.gada 31.martā bija 73,186 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 73,690 tūkst. eiro).

(3) Riska kapitāla fondu pārvaldības izdevumi 2024.gada 3 mēnešos ietver:

- 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 165 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 3 mēnešos: 445 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 29.pielikuma (2).punktu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 28 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 3 mēnešos: 59 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	68 246	53 453
Iegādātie pārskata periodā *	8 444	8 879
Iegrāmatots, pārtraucot reversās nomas līgumus	104	-
Pārdots	(1 744)	(202)
Pārvērtēšanas ieņēmumi	12	6 487
Pārvērtēšanas izdevumi	-	(371)
Uzskaites vērtība perioda beigās	75 062	68 246

* 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 ārpakalpojuma līguma pamata.

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
Pārējie finanšu aktīvi	4 565	5 085
Bruto pārējie finanšu aktīvi	4 565	5 085
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(1 134)	(1 163)
Sabiedrības SKZ daļa	(319)	(319)
Ar PZR nosegtie SKZ	(41)	(191)
Ar riska segumu nosegtie SKZ	(774)	(653)
Neto pārējie finanšu aktīvi	3 431	3 922

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2024.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 023	190	3 872	5 085
Pieaugums / (samazinājums)	(29)	20	(511)	(520)
Perioda beigās	994	210	3 361	4 565
Sagaidāmie kredītzaudējumi				
Perioda sākumā	(1 023)	(116)	(24)	(1 163)
Pieaugums / (samazinājums)	29	-	-	29
Perioda beigās	(994)	(116)	(24)	(1 134)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	74	3 848	3 922
Neto uzskaites vērtība perioda beigās	-	94	3 337	3 431

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2023.gadā, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 869	248	1 414	3 531
Pieaugums / (samazinājums)	(846)	(58)	2 458	1 554
Perioda beigās	1 023	190	3 872	5 085
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	1 869	(151)	(9)	1 709
Pieaugums / (samazinājums)	(2 892)	35	(15)	(2 872)
Perioda beigās	(1 023)	(116)	(24)	(1 163)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	97	1 405	1 502
Neto uzskaites vērtība perioda beigās	-	74	3 848	3 922

24 Uzkrātie ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
Valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācija	4 146	3 222
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	757	640
Kopā uzkrātie ieņēmumi	4 903	3 862

25 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
OECD reģistrētas kredītiestādes	30 534	32 038
Kopā saistības pret kredītiestādēm	30 534	32 038

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 30,534 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 32,038 tūkst. eiro), no kuriem 223 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2023.gada 31.decembrī: 164 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. 2024.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 1,563 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 3,125 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 9 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 58 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 1,572 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 3,182 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. 2024.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 28,750 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 28,750 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2028.gada 3.aprīlis. 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, kam atpakaļ termiņš ir 2024.gada 10.decembris un kura atpakaļ 2024.gada 31.martā vēl nebija uzsākta. Minētā līguma ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Abi aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme pozīcijai *Saistības pret kredītiestādēm* 2024.gada 31.martā bija 1.57% (2023.gada 31.decembrī: 1.82%).

26 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 310	3 311
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	176 993	171 345
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	180 303	174 656

Pozīcija *Saņemtie aizņēmumi no LAD* ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2024.gada 31.martā Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 3,072 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 238 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 240 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 31.decembris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

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

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 31.martā 95,852 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 87,636 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 2024.gada 31.martā pieejams finansējums 4,148 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 115,035 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 105,175 tūkst. eiro).

26 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 31.martā 62,575 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 64,617 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 2024.gada 31.martā vēl ir pieejams finansējums 47,425 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 75,097 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 77,547 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 31.martā 4,600 tūkst. eiro (2023.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 2024.gada 31.martā vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,524 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 5,524 tūkst. eiro).
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 31.martā 1,560 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 1,733 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 2024.gada 31.martā vēl ir pieejams finansējums 4,440 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 1,872 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 2,080 tūkst. eiro).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): piešķirtā aizņēmuma summa apgūta 2020.gadā un aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 31.martā 6,731 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 7,085 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2024.gada 31.martā reģistrētās hipotēkas summa bija 9,261 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 9,261 tūkst. eiro).
- Aizdevumu programma būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 31.martā 5,654 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 5,654 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 2024.gada 31.martā vēl ir pieejams finansējums 24,346 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 6,786 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 6,786 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2024.gada 31.martā sastāda 20 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 20 tūkst. eiro).

Sabiedrībai ar Valsts kasi noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2024.gada 31.martam nebija uzsākta:

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

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Finanšu garantiju līgumu saistības

Finanšu garantiju līgumu saistību kustības analīze, tūkstošos eiro:

	31.03.2024.	31.12.2023.
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda sākumā	47 319	45 852
SKZ palielinājums (14.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)	2 367	3 070
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)	(2 074)	(3 215)
SKZ samazinājums, izmaksājot garantijas	(122)	(2)
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas	(195)	(109)
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 31.martā	47 295	45 596
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas	3 564	3 925
Sabiedrības SKZ daļa	1 575	2 590
Ar PZR sedzami SKZ	6 727	7 306
Ar riska segumu nosegtie SKZ	35 429	31 775
SKZ palielinājums (14.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)		15 460
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)		(12 555)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)		(1 016)
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas		(166)
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 31.decembrī		47 319
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas		3 759
Sabiedrības SKZ daļa		1 649
Ar PZR sedzami SKZ		6 907
Ar riska seguma nosegtie SKZ		35 004

28 Sagaidāmie kredītzaudējumi ārpusbilances saistībām

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	31.03.2024.	31.12.2023.
Sagaidāmie kredītzaudējumi saistībām par kredītu izsniegšanu	301	319
Sabiedrības SKZ daļa	27	43
Ar PZR sedzami SKZ	8	29
Ar riska seguma rezervi nosegtie SKZ	266	247
Sagaidāmie kredītzaudējumi saistībām par grantu izsniegšanu	25	25
Sabiedrības SKZ daļa	25	25
Kopā SKZ ārpusbilances saistībām	326	344
Sabiedrības SKZ daļa	52	68
Ar PZR sedzami SKZ	8	29
Ar riska seguma rezervi nosegtie SKZ	266	247

29 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 2024.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nsegļie SKZ	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.kārta)	2 252	24	-	(5)	2 247
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 632	891	(47)	(65)	2 520
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	14	(2)	(1)	288
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	3 590	(116)	(848)	3 048
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	15 950	-	(140)	(219)	15 591
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 840	1 840	(564)	(262)	1 014
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 764	19	-	(1)	1 763
Mezaniņa programma – aizdevumi	3 625	3 556	-	(577)	3 048
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 175)	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 723	3 723	(109)	(1 254)	2 360
MVU izaugsmes aizdevumi	3 000	3 000	-	(88)	2 912
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	26 668	1 568	-	(671)	25 997
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	18 520	3 984	-	(1 023)	17 497
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(43)	(516)	1 441
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 614	1 315	-	(521)	3 093
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	7 803	(595)	(136)	7 072
Starta programma inovatīviem komersantiem	7 759	1 532	-	(242)	7 517
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	1 000	1 000	(97)	(70)	833
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	13 698	798	-	(57)	13 641
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	408	-	-	-	408
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	12 059	2 874	-	(105)	11 954
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	20 529	15 268	-	-	20 529
ANM digitalizācijas aizdevumi*	13 511	10 853	-	-	13 511
ANM DME aizdevumi*	8 300	5 395	-	-	8 300
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	4 703	583	-	(48)	4 655
LF1 Aizdevumi produktivitātes kāpināšanai	2 354	349	-	(23)	2 331
LF1 Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	2 349	349	-	(30)	2 319
LF1 Inovāciju aizdevumi	20 471	3 040	-	-	20 471
Kopā aizdevumi	360 156	187 648	(2 888)	(6 764)	350 504

29 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 2024.gada 31.martā, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegtie SKZ	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	48 530	48 363	-	(9 415)	39 115
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	11 942	11 202	-	(1 362)	10 580
Mājokļu garantiju programma	26 134	26 134	(2 472)	(18 228)	5 434
Mājokļu garantiju programma NBS karaviņiem	512	512	(105)	(364)	43
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 529)	(874)	5 350
Mezaniņa programma - garantijas	1 086	1 014	-	(197)	889
Portfeljgarantijas fonds	9 721	9 145	(1 789)	(3 772)	4 160
Eksporta kredīta garantijas	5 474	5 168	(990)	(442)	4 042
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	729	-	-	-	729
Lauksaimnieku garantijas	1 388	1 388	(309)	(985)	94
ELFLA lauksaimniecības un lauku atbilstības garantijas	2 998	2 998	-	(203)	2 795
ANM energoauto garantijas	1 500	1 500	-	-	1 500
ANM Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 885	7 286	-	(39)	8 846
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 480	669	-	(5)	1 475
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	7 404	3 346	-	(304)	7 100
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 961	1 339	-	-	2 961
Kopā garantijas	139 497	128 817	(8 194)	(36 190)	95 113
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	64 327	-	-	-	64 327
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 262	-	-	-	4 262
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 391	-	-	-	1 391
Sociālās uzņēmējdarbības programma	511	-	-	-	511
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	445	-	-	-	445
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	968	-	-	-	968
LF1 DME granti ar secīgo grantu izmaksu	381	-	-	-	381
Kopā granti	72 285	-	-	-	72 285
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	33 922	-	-	-	33 922
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 813	5 232	-	(40)	5 773
"Baltic Innovation Fund"	2 000	600	(440)	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	1 628	489	(451)	-	1 177
LF1 Iespējkapitāla ieguldījumi (5G)	27 536	10 577	-	-	27 536
Kopā riska kapitāla fondi	70 899	16 898	(891)	(40)	69 968
Citi					
Energoefektivitātes fonds	38	-	-	-	38
Kopā citi	38	-	-	-	38
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	5 730	-	-	-	5 730
Kopā atbalsta programmu finansējums	648 605 ****	333 363	(11 973)	(42 994)	593 638

* 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 31.pielikuma (2).punktu)

**** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 17,644 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

29 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:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegtie SKZ	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	(47)	(75)	2 510
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	14	(2)	(1)	288
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	3 590	(116)	(931)	2 965
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	19 401	-	(140)	(206)	19 055
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 840	1 840	(564)	(272)	1 004
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 758	19	-	(1)	1 757
Mezaniņa programma – aizdevumi	3 629	3 556	-	(594)	3 035
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 175)	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	(109)	(1 351)	2 263
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	(43)	(200)	1 757
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 553	1 315	-	(538)	3 015
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	7 803	(595)	(128)	7 080
Starta programma inovatīviem komersantiem	8 017	1 603	-	(258)	7 759
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	1 000	1 000	(97)	(49)	854
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	13 939	818	-	(57)	13 882
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	300	-	-	-	300
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	11 975	2 874	-	(84)	11 891
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	363 531	188 422	(2 888)	(6 388)	354 255

29 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	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nasegtie SKZ	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	(2 472)	(18 017)	5 645
Mājokļu garantiju programma NBS karaviņiem	512	512	(105)	(315)	92
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 529)	(794)	5 430
Mezaniņa programma - garantijas	1 034	1 014	-	(200)	834
Portfeljgarantijas fonds	9 721	9 145	(1 789)	(3 403)	4 529
Eksporta kredīta garantijas	5 474	5 168	(990)	(452)	4 032
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	729	-	-	-	729
Lauksaimnieku garantijas	1 388	1 388	(309)	(938)	141
ELFLA lauksaimniecības un lauku atbilstības garantijas	2 997	2 997	-	(165)	2 832
ANM energoauto garantijas	1 500	1 500	-	-	1 500
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 480	669	-	-	1 480
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	402	182	-	-	402
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 961	1 339	-	-	2 961
2021-2027 Līdzdalības fonds Nr.1 Garantijas	9 961	-	-	-	9 961
Kopā garantijas	129 636	114 703	(8 194)	(35 644)	85 798
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	(440)	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	1 629	489	(452)	-	1 177
2021-2027 Līdzdalības fonds Nr.1 RKF	15 654	6 013	-	-	15 654
Kopā riska kapitāla fondi	58 862	12 524	(892)	(46)	57 924
Citi					
Energoefektivitātes fonds	38	-	-	-	38
Kopā citi	38	-	-	-	38
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	8 976	-	-	-	8 976
Kopā atbalsta programmu finansējums	634 701 ****	315 649	(11 974)	(42 078)	580 649

* 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 31.pielikuma (2).punktu)

**** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 14,336 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

29 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 2024.gada 3 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
	31.12.2023.									31.03.2024.
Aizdevumi										
ERAF II	8 301	-	-	-	-	-	-	-	-	8 301
ESF II	860	-	-	-	-	-	-	-	-	860
Šveices Mikrokreditēšanas programma	563	-	-	-	-	-	-	-	-	563
ERAF I	234	-	-	-	-	-	-	-	-	234
ESF I	236	-	-	-	-	-	-	-	-	236
ERAF II (2. kārtā)	2 245	-	-	-	-	-	-	-	2	2 247
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 510	-	-	-	-	-	-	-	10	2 520
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	288	-	-	-	-	-	-	-	-	288
Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi	2 965	-	-	-	-	-	-	-	83	3 048
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	19 055	-	(3 451)	-	-	-	-	-	(13)	15 591
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 004	-	-	-	-	-	-	-	10	1 014
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 757	-	-	-	-	-	6	-	-	1 763
Mežsaimniecības programma - aizdevumi	3 035	-	(49)	-	-	-	45	-	17	3 048
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	3 112	-	-	-	-	-	-	-	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizdevumi	2 263	-	-	-	-	-	-	-	97	2 360
MVU izaugsmes aizdevumi	-	-	3 000	-	-	-	-	-	(88)	2 912
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	21 491	-	4 135	-	-	-	533	-	(162)	25 997
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	24 739	-	(7 547)	-	-	-	203	-	102	17 497
Parālēlie aizdevumi	1 757	-	-	-	-	-	-	-	(316)	1 441
Parālēlo aizdevumu fonds 2	3 015	-	-	-	-	-	61	-	17	3 093
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 080	-	-	-	-	-	-	-	(8)	7 072
Starta programma inovatīviem komersantiem	7 759	-	(358)	-	-	-	100	-	16	7 517
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	854	-	-	-	-	-	-	-	(21)	833

29 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2024.gada 3 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 nosegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									31.03.2024.
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	13 882	-	(197)	-	(133)	-	89	-	-	13 641
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	300	-	108	-	-	-	-	-	-	408
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	11 891	-	-	-	-	-	84	-	(21)	11 954
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	21 340	-	-	(858)	-	-	47	-	-	20 529
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	13 573	-	-	(117)	-	-	55	-	-	13 511
ANM digitalizācijas aizdevumi*	17 185	-	(8 885)	-	-	-	-	-	-	8 300
ANM DME aizdevumi*	12 791	-	-	-	-	-	-	-	-	12 791
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	127 739	-	-	-	-	-	-	-	-	127 739
LF1 Starta un Mikro ERAF aizdevumi	4 699	-	-	-	-	-	4	-	(48)	4 655
LF1 Aizdevumi produktivitātes kāpināšanai	-	-	2 349	-	-	-	5	-	(23)	2 331
LF1 Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	2 349	-	-	-	-	-	(30)	2 319
LF1 Inovāciju aizdevumi	-	-	20 471	-	-	-	-	-	-	20 471
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 aizdevumu segmentā	15 424	9 746	(25 170)	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	354 255 **	9 746	(13 245)	(975)	(133)	-	1 232	-	(376)	350 504
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	38 422	-	-	-	-	-	167	-	526	39 115
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	6 808	-	3 649	-	-	-	51	15	57	10 580
Mājokļu garantiju programma	5 645	-	-	-	-	-	-	-	(211)	5 434
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	92	-	-	-	-	-	-	-	(49)	43
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai *	5 430	-	-	-	-	-	-	-	(80)	5 350
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	834	-	49	-	-	-	3	-	3	889
Mezanīna programma - garantijas	4 529	-	-	-	-	-	-	-	(369)	4 160
Portfelgarantijas fonds	4 032	-	-	-	-	-	-	-	10	4 042
Eksporta kredīta garantijas	729	-	-	-	-	-	-	-	-	729
Studiju un studējošo portfelgarantijas	141	-	-	-	-	-	-	-	(47)	94
Lauksaimnieku garantijas	2 832	-	-	-	-	-	1	-	(38)	2 795
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	1 500	-	-	-	-	-	-	-	-	1 500
ANM energoauto garantijas	-	-	8 885	-	-	-	-	-	(39)	8 846
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 480	-	-	-	-	-	-	-	(5)	1 475
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	402	-	7 000	-	-	-	2	-	(304)	7 100
LF1 Portfelgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 961	-	-	-	-	-	-	-	-	2 961
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 garantiju segmentā	9 961	7 000	(16 961)	-	-	-	-	-	-	-
Kopā garantijas	85 798	7 000	2 622	-	-	-	224	15	(546)	95 113

29 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2024.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti/kapitāla atlaide	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									31.03.2024.
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	65 094	381	-	(766)	-	-	-	-	-	64 709
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 828	-	-	(566)	-	-	-	-	-	4 262
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 450	-	-	(59)	-	-	-	-	-	1 391
Sociālās uzņēmējdarbības programma	511	-	-	-	-	-	-	-	-	511
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	503	274	-	(301)	(31)	-	-	-	-	445
Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM	1 164	-	-	(196)	-	-	-	-	-	968
Kultūras nozares komersantu granti *	108	-	(108)	-	-	-	-	-	-	-
Kopā granti	73 658	655	(108)	(1 888)	(31)	-	-	-	-	72 286
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	33 597	-	770	-	(165)***	(513)	233 ****	-	-	33 922
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 936	-	-	-	-	(195)	26*****	-	6	5 773
"Baltic Innovation Fund"	1 560	-	-	-	-	-	-	-	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	1 177	-	-	-	-	-	-	-	-	1 177
LFI Iespējkapitāla ieguldījumi (5G)	-	-	27 536	-	-	-	-	-	-	27 536
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 riska kapitāla fondu segmentā	15 654	1 921	(17 575)	-	-	-	-	-	-	-
Kopā riska kapitāla fondi	57 924	1 921	10 731	-	(165)	(708)	259	-	6	69 968
Citi										
Energoefektivitātes fonds	38	-	-	-	-	-	-	-	-	38
Kopā citi	38	-	-	-	-	-	-	-	-	38
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	8 976	2 925	-	-	-	-	-	(6 171)	-	5 730
Kopā atbalsta programmu finansējums	580 649	22 247	-	(2 864)	(329)	(708)	1 715	(6 156)	(916)	593 638

* Kombinētais finanšu instruments

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

*** Ietver 165 tūkst. eiro 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu.

**** Ietver 2024.gada 3 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 233 tūkst. eiro.

***** Ietver 2024.gada 3 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 13 tūkst. eiro apmērā un neto peļņu 13 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas.

30 Emitētie parāda vērtspapīri

Visas obligācijas tiek kotētas "Nasdaq Riga" Baltijas obligāciju sarakstā.

visas summas ir tūkstošos eiro

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl- vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas termiņš	Diskonta / kupona likme	31.03.2024.	31.12.2023.
LV0000802353	EUR	20 000	1 000	17.10.2017	17.10.2024	1.37%	20 104	20 031
LV0000880037	EUR	10 000	1 000	07.03.2018	07.03.2025	1.30%	10 001	10 098
LV0000880037	EUR	15 000	1 000	05.06.2019	07.03.2025	1.30%	15 063	15 224
LV0000880037	EUR	20 000	1 000	15.04.2020	07.03.2025	1.30%	19 998	20 192
LV0000870095	EUR	20 000	1 000	08.10.2021	08.10.2026	0.44%	20 013	19 988
Kopā emitētie parāda vērtspapīri perioda beigās							85 179	85 533

Zaļajām obligācijām līdzīgi finanšu instrumenti tiek izmantoti, lai atbalstītu ilgtspējīgus projektus Latvijā, dodot Sabiedrībai iespēju dažādot tās finansējuma bāzi un atbalstīt Baltijas obligāciju tirgus attīstību.

Šobrīd Sabiedrība ir veikusi 5 obligāciju emisijas par kopējo summu 85 milj. eiro. Ieiešana regulētajos kapitāla tirgos tika veikta 2017.gada oktobrī, emitējot zaļās obligācijas ar termiņu 7 gadi. Saskaņā ar 2017.gada Zaļo obligāciju ietvaru tika emitētas 20 milj. eiro Zaļās obligācijas, kas no CICERO saņēma vidēji zaļo toni. Pārskatītais Zaļo obligāciju regulējums 2021.gadam atbilst ieteikumiem, kas izklāstīti Starptautiskās kapitāla tirgu asociācijas (ICMA) 2021.gada Zaļās obligācijas principu izdevumā, un 2021.gada decembrī tas saņēma CICERO vidēji zaļu tonējumu. Zaļo obligāciju emisijas rezultātā iegūtie līdzekļi ir attiecināmi uz šādiem segmentiem - energoefektivitāte, atjaunojamie energoresursi, ilgtspējīgs transports un pasīvie mājokļi. Ar Zaļo obligāciju emisiju nav saistīti nekādi galvenie rezultātīvie rādītāji un līgumi.

Sīkāku informāciju par 2017. un 2021.gada zaļo obligāciju pamatnostādņēm un attiecīgajiem CICERO otrās puses atzinumiem skatīt <https://www.altum.lv/investoriem/obligācijas/programma-17-7-gadu-zalas-obligācijas/par-zaļajām-obligācijām/>. Investoru ziņojumu par Altum zaļajām obligācijām skatīt https://www.altum.lv/wp-content/uploads/2023/09/ALTUM_GB-Investor-report_30-June-2023.pdf

Emitēto parāda vērtspapīru kustība, tūkstošos eiro:

	31.03.2024.	31.12.2023.
Bilances vērtība perioda sākumā	85 533	85 513
Uzkrātie procenti	226	933
Kupona izmaksa	(585)	(933)
Diskonta amortizācija	(7)	(30)
Komisiju amortizācija	12	50
Bilances vērtība perioda beigās	85 179	85 533

Finanšu pārskatu pielikumi

31 Rezerves

(1) Rezervju kustība, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās speciālās rezerves	Pārējās speciālās rezerves – starpība, kas atzīta reorganizācijas rezervē	Vispārējais rezerves kapitāls	Rezerves kopā
Rezerves 01.01.2023.	141 707	(15 935)	54 364	180 136
Rezerves kapitāla palielinājums	683	-	-	683
Rezerves 31.03.2023.	142 390	(15 935)	54 364	180 819
Rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	2 156
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
Rezerves 31.03.2024.	125 629	(15 935)	57 265	166 959

Finanšu pārskatu pielikumi

31 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 studēj ošo portfeļ garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas		
Speciālās rezerves 01.01.2023.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	56 465	28 130	24 378	141 707
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
Rezerves kapitāla palielinājums	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	21 500	12 500	-	(21 500)	(12 500)	-	-
Speciālās rezerves 31.03.2023.	19 821	3 308	5 788	4 500	21 500	12 500	-	34 965	15 630	24 378	142 390
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 821	3 308	5 788	4 500	21 234	12 500	-	34 964	15 630	8 413	126 158
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 156
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 riska segumam	-	-	-	-	-	-	-	(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
Speciālās rezerves 31.03.2024.	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

31 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".)

Finanšu pārskatu pielikumi

31 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 portfelja 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 apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2023.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)
Rezerves kapitāla palielinājums	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	21 234	12 500	-	(5 737)	(12 500)	-	15 497
Portfeļa zaudējumu rezerve 31.03.2023.	19 821	3 308	5 788	4 500	21 234	12 500	-	34 965	15 630	8 413	126 159
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(73)	-	(240)	(719)	-	-	115	492	(25)	(450)

Finanšu pārskatu pielikumi

31 Rezerves (turpinājums)

(3) Portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro (turpinājums):

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām							Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai		Altum Kapitāla Fonds	Kopā portfeļa zaudējumu rezerve
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļģarantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai*	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu garantijas		
Rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 156
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	-	-	-	-	-	-	1 018	-	-	-	1 018
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzšana 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	21 234	12 500	1 018	15 551	5 157	7 942	96 587
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
Portfeļa zaudējumu rezerve 31.03.2024.	21 977	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	1 018	15 551	5 157	7 942	96 587
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 402)	-	(718)	(647)	-	-	717	2 030	73	53
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2024.gada pārskata apstiprināšanas	-	129	-	(38)	25	-	-	289	239	(28)	616

Finanšu pārskatu pielikumi

32 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	31.03.2024.	31.12.2023.
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	482 478	480 025
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	106 012	88 846
saistības par grantu izsniegšanu	29 866	30 578
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" *	31 360	32 555
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos **	20 673	21 123
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	1 592	1 575
Kopā iespējamās saistības	671 981	654 702

* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembri (34.4 milj. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 7.4 milj. eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 28.6 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:

	31.03.2024.	31.12.2023.
Saistības par kredītu izsniegšanu	106 012	88 846
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(301)	(319)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	105 711	88 527

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	31.03.2024.	31.12.2023.
Saistības par grantu izsniegšanu	1 592	1 575
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(25)	(25)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	1 567	1 550

Garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2024.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Kopā SKZ
	Finanšu garantijas	SKZ	Finanšu garantijas	SKZ	Finanšu garantijas	SKZ		
Lauksaimnieki	12 677	(1 395)	646	(39)	-	-	13 323	(1 434)
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Lielie)	163 455	(10 461)	17 712	(2 930)	4 738	(2 988)	185 905	(16 379)
Privātpersonas	280 764	(24 449)	1 928	(260)	558	(529)	283 250	(25 238)
Kopā segmentos	456 896	(36 305)	20 286	(3 229)	5 296	(3 517)	482 478	(43 051)
Papildus SKZ rezerve paaugstinātām procentu likmēm	-	(680)	-	-	-	-	-	(680)
Kopā segmentos	456 896	(36 985)	20 286	(3 229)	5 296	(3 517)	482 478	(43 731)

32 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2024.gada 31.martā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	292 978 *	-	-	72	48 779	140 649	482 478
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	106 012	-	-	-	-	-	106 012
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" **	28	7 490	7 518	14 830	-	-	29 866
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos ***	2 137	9 944	6 412	6 552	6 209	106	31 360
saistības par pārējiem ieguldījumiem	325	650	975	1 950	10 066	6 707	20 673
Kopā finanšu saistības	108 502	18 084	14 905	23 332	16 275	6 813	187 911
saistības par grantu izsniegšanu	1 592	-	-	-	-	-	1 592
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	403 072	18 084	14 905	23 404	65 054	147 462	671 981

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

** Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2022.gada 31.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 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 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
saistības par grantu izsniegšanu	1 575	-	-	-	-	-	1 575
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.

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.

33 Darījumi ar saistītām personām

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

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

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

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

	Akcionāri		Asociētie uzņēmumi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	49 658	47 680	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	15 919	17 701	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 310	3 318
Atbalsta programmu finansējums	414 624	228 737	-	-	177 565	86 327
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	31 360	44 130	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	29 866	31 209	-	-

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

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Akcionāri				
Latvijas Republikas Finanšu ministrija	8 712	1 281	(4 828)	-
Latvijas Republikas Zemkopības ministrija	-	-	-	-
Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija	-	67 773	-	(1 792)
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	1 555	3 719	(1 547)	(520)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	19 048	26 515	-	-
Latvijas Republikas Izglītības un zinātnes ministrija	2 925	-	-	-
Latvijas Republikas Kultūras ministrija	-	-	-	-
Latvijas Republikas Aizsardzības ministrija	-	-	-	-
Latvijas Republikas Labklājības ministrija	-	242	-	(500)

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2024.gada 3 mēnešos bija 169 tūkst. eiro (2023.gada 3 mēnešos: 189 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

	01.01.2024.- 31.03.2024.	01.01.2023.- 31.03.2023.
Padomes un Valdes atalgojums	137	153
Padomes atalgojums	23	23
Valdes atalgojums	103	119
Revīzijas komisijas atalgojums	11	11
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	32	36
Kopā	169	189

34 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Kopā bilances vērtība		Kopā patiesā vērtība t.sk.,		2.līmenis	3. līmenis		
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.	31.12.2023.
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	66 652	9 743	66 652	9 743	66 652	9 743	-	-
Pārējie ieguldījumi	25 848	25 398	25 848	25 398	-	-	25 848	25 398
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	65 577	66 592	65 577	66 592	-	-	65 577	66 592
Ieguldījumu īpašumi	75 062	68 246	75 062	68 246	-	-	75 062	68 246
Kredīti ar kapitāla atlaidi	21 933	13 088	21 933	13 088	-	-	21 933	13 088
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	635 494	702 788	702 122	702 765	702 122	702 765	-	-
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	39	38	39	38	-	-	39	38
Kredīti un debitoru parādi	372 808	349 360	356 250	335 975	-	-	356 250	335 975
Finanšu aktīvi	3 431	3 922	3 431	3 922	-	-	3 431	3 922
Kopā aktīvi	1 266 844	1 239 175	1 316 914	1 225 767	768 774	712 508	548 140	513 259
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	593 638	580 649	593 638	580 649	-	-	593 638	580 649
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	30 534	32 038	30 534	32 038	-	-	30 534	32 038
Saistības pret vispārējām valdībām	180 303	174 656	180 303	174 656	-	-	180 303	174 656
Finanšu garantiju līgumu saistības	47 295	47 319	47 295	47 319	-	-	47 295	47 319
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 179	85 533	81 469	82 127	-	-	81 469	82 127
Kopā saistības	936 949	920 195	933 239	916 789	-	-	933 239	916 789

Aizdevumi ar kapitāla atlaidi

Aizdevumu ar kapitāla atlaidi patiesā vērtība tiek noteikta atsevišķi a) plānotajai kapitāla atlaidei un b) aizdevuma daļai, kurai kapitāla atlaide netiks piemērota. Patiesā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kurā izmantoti galvenokārt aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm un kas tiek regulāri pārskatītas un koriģētas, balstoties uz aktuālāko pieejamo informāciju.

Kapitāla atlaides maksimālais apmērs tiek noteikts piešķirot aizdevumu, bet faktiskais kapitāla atlaides apmērs būs atkarīgs no finansētā projekta snieguma pēcuzaudzības posmā, ņemot vērā projekta noteikto mērķu izpildes pakāpi, tāpēc patiesās vērtības aprēķinā tiek novērtēts sagaidāmais kapitāla atlaides apmērs balstoties uz pieņēmumiem par kapitāla atlaides piemērošanas laiku un piemērošanas varbūtību, paredzot iespējamību, ka ne visi aizņēmēji sasniegs noteiktos projekta mērķus, lai pretendētu uz kapitāla atlaides saņemšanu. Kapitāla atlaides piemērošanas varbūtība tiek noteikta novērtējot katra nozīmīga finansētā projekta noteikto mērķu iespējamo izpildi vai izmantojot vēsturiskos datus par kapitāla atlaides piemēroto apmēru. Sagaidāmais kapitāla atlaides apmērs tiek diskontēts ar bezrisku procentu likmi, kas tiek noteikta izmantojot Eiropas Centrālās bankas publicēto eiro zonas AAA reitanga valdību obligāciju ienesīguma līkni.

Patiesās vērtības novērtējums aizdevuma daļai, kurai kapitāla atlaide netiks piemērota, balstās uz pieņēmumiem par aizdevuma sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu līdz aizdevuma atmaksas beigu termiņam. Naudas plūsmā tiek iekļautas pamatsummas sagaidāmās atmaksas, kapitāla atlaides piemērošanas datumā samazinot to par sagaidāmo kapitāla atlaidi, kā arī procentu maksājumi un saistītās izmaksas (piemēram, piemērojamās administratīvās izmaksas). Lai noteiktu nākotnes naudas plūsmas patieso vērtību, naudas plūsma tiek samazināta par sagaidāmiem zaudējumiem aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā, piemērojot saistību neizpildes varbūtības (PD) un zaudējumu saistību neizpildes gadījumā (LGD) rādītājus, un diskontēta ar WACC rādītāju (no angļu valodas *Weighted Average Cost of Capital* – kapitāla vidējās svērtās izmaksas). WACC tiek noteikts izmantojot publiski pieejamus datus (*Aswath Damodaran* datu bāzi) par vidējām kapitāla izmaksām banku sektorā.

34 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 nekorģētās kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- otrajā līmenī iekļauj prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas 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.

34 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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.

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.

35 Segmentu informācija

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

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

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

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

35 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2024.gada 1.janvāra līdz 2024.gada 31.martam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumi*	Garantijas *	Riska kapitāla fondi	Granti	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes (4.pielikums)	6 316	679	-	-	603	-	-	7 598
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi:	534	854	-	-	11	-	-	1 399
f.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem (5.pielikums)	489	-	-	-	11	-	-	500
f.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (5.pielikums)	-	761	-	-	-	-	-	761
Procentu izdevumi	(3 461)	(225)	-	-	(242)	-	-	(3 928)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	612	320	255	145	-	-	24	1 356
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(593)	(231)	(246)	(145)	-	-	(24)	(1 239)
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	1	-	-	-	-	-	1	2
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās	-	-	(265)	-	-	-	-	(265)
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	450	-	-	-	-	450
Citi ieņēmumi	-	-	-	1	636	51	2	690
Citi izdevumi	(54)	(9)	(2)	(6)	(126)	(67)	(4)	(268)
Personāla izmaksas	(858)	(203)	(67)	(155)	(66)	-	(95)	(1 444)
Administratīvās izmaksas	(197)	(82)	(13)	(41)	(25)	-	(23)	(381)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(81)	(38)	(19)	(25)	(11)	-	(10)	(184)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto	1 510	475	14	-	-	-	23	2 022
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 729	1 540	107	(226)	780	(16)	(106)	5 808
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	-	65 577	-	-	-	65 577
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	25 848	-	-	-	25 848
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	69	21	6	13	8 448	-	7	8 564
Kopā segmenta aktīvi	774 623	153 910	202 579	81 450	112 013	-	19 181	1 343 756
Kopā segmenta saistības	576 487	128 615	42 502	70 719	89 319	-	34 964	942 606
Kopā segmenta ārpusbilance	103 296	482 478	52 033	1 592	2 716	29 866	-	671 981

* 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.

35 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumi	Garantijas	Riska kapitāla fondi	Granti	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes (4.pielikums)	4 551	-	-	-	465	-	-	5 016
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi	495	1 053	-	-	7	-	2	1 557
<i>f.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem (5.pielikums)</i>	450	-	-	-	7	-	-	457
<i>f.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (5.pielikums)</i>	-	1 052	-	-	-	-	-	1 052
Procentu izdevumi	(1 845)	(296)	(4)	-	(171)	-	-	(2 316)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	203	303	528	1 300	-	-	10	2 344
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(144)	(60)	(500)	(274)	-	-	(10)	(988)
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	(1)	(1)	-	-	-	-	-	(2)
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	254	-	-	-	-	254
	-	-	(246)	-	-	-	-	(246)
Citi ieņēmumi	-	-	-	6	573	51	114	744
Citi izdevumi	(44)	(10)	1	(9)	(112)	(51)	(4)	(229)
Personāla izmaksas	(941)	(275)	(53)	(198)	(56)	-	(77)	(1 600)
Administratīvās izmaksas	(249)	(97)	(18)	(82)	(20)	-	(15)	(481)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(83)	(40)	(19)	(40)	(12)	-	(10)	(204)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto	(256)	296	-	-	-	-	-	40
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 686	873	(57)	703	674	-	10	3 889
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	53 866	-	-	-	-	53 866
Pārējie ieguldījumi	-	-	15 741	-	-	-	-	15 741
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu ipašumu iegāde	43	14	3	18	2 051	-	3	2 132
Kopā segmenta aktīvi	676 478	172 689	157 408	84 709	89 694	-	2 740	1 183 718
Kopā segmenta saistības	438 518	169 197	35 689	66 251	73 326	-	218	783 199
Kopā segmenta ārpusbilance	67 030	477 154	69 818	29 666	-	31 150	-	674 818

36 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

73 - 74

Rādītāju definīcijas

75 - 76

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2024.gada 3 mēneši	2023.gada 12 mēneši	2023.gada 9 mēneši
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	5 069	17 964	12 894
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	5 808	17 811	13 806
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	34.67%	26.17%	33.15%
Darbinieku skaits	257	255	254
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 343 756	1 316 086	1 246 138
Finanšu parādsaistības	599 285	599 305	756 959
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.6%	23.4%	23.92%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	401 150	389 353	382 939
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	387 572	370 211	358 834
Riska seguma rezerve	333 363	315 649	306 615
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(42 994)	(42 078)	(40 943)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 587	96 587	93 413
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	616	53	(251)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	382%	430%	484%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	7 374	35 723	43 574
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	-	9 009	-
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(64 914)	(18 467)	(6 440)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 141 335	1 101 797	1 069 303
Granti	67 131	68 132	70 620
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kreditīti (bez reversās nomas darījumiem)	384 240	359 246	338 374
Garantijas	482 478	480 025	486 464
Riska kapitāla fondi	97 402	97 456	90 403
Zemes fonds, t.sk.	110 084	96 938	83 442
- reversās nomas darījumi	35 022	28 692	26 060
- ieguldījumu īpašumi	75 062	68 246	57 382
Kopā	1 074 204	1 033 665	998 683
Līgumu skaits	36 616	35 260	36 198
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kreditīti (bez reversās nomas darījumiem)	47 451	141 993	93 361
Garantijas	29 180	99 440	82 199
Riska kapitāla fondi	3 347	23 920	14 676
Zemes fonds, t.sk.	14 933	17 676	7 580
- reversās nomas darījumi	7 386	7 916	3 405
- ieguldījumu īpašumi	7 547	9 760	4 175
Kopā	94 911	283 029	197 816
Līgumu skaits	2 040	4 846	3 709
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	213%	229%	122%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 180	4 054	3 932
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītrēitings	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 apjoms tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi pēc uzskaites principiem un atbilstības SFPS tiek uzskaitīti pie aizdevumiem, kredītu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfelis.

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

(turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balsīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Galvenie finanšu dati						
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) *	17 765	16 974	16 717	14 572	11 569	11 302
Peļņa no pamatdarbības	17 810	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	17 810	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) **	26.34%	38.26%	39.46%	47.51%	52.58%	74.84%
Darbinieku skaits	255	234	226	211	203	222
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 316 086	1 099 588	976 204	850 704	560 061	495 939
Finanšu parādsaistības	599 305	458 382	360 909	342 490	217 943	177 249
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ***	23.4%	27.01%	33.82%	33.56%	29.40%	31.70%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	389 353	395 983	440 736	382 594	232 738	221 590
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	370 211	297 218	285 954	180 205	87 456	77 815
Riska seguma rezerve	315 649	230 524	159 196	112 567	99 778	85 276
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(42 078)	(38 039)	(29 496)	(28 197)	(27 829)	(19 268)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 587	109 979	159 700	102 264	15 507	11 807
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	53	(5 246)	(3 446)	(6 429)	-	-
Likviditātes rādītājs 180 dienām ****	430%	366%	518%	464%	582%	227%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	35 724	89 534	49 555	21 966	39 813	7 997
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	9 009	3 526	43 768	165 800	18 700	12 013
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(18 467)	(8 437)	4 553	(4 016)	(11 230)	8 307
Atbalsta instrumentu kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 101 797	1 064 821	979 130	872 302	667 649	553 628
Finanšu instrumentu bruto vērtībā (EUR, tūkst.)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	359 246	311 844	315 674	302 481	225 144	210 208
Garantijas	480 025	481 013	414 978	359 605	284 232	236 895
Riska kapitāla fondi	97 456	90 277	85 973	73 165	68 331	59 698
Zemes fonds, t.sk. *****	96 938	80 542	79 163	68 258	39 634	21 717
- reversās nomas darījumi	28 692	27 089	32 999	31 500	15 268	6 923
- ieguldījumu īpašumi	68 246	53 453	46 164	36 758	24 366	14 794
Kopā	1 033 665	963 676	895 788	803 509	617 341	528 518
Līgumu skaits	35 260	33 976	30 978	26 578	22 437	18 603
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	141 993	95 820	100 966	138 238	64 320	59 608
Garantijas	99 440	153 067	126 997	137 425	98 240	88 765
Riska kapitāla fondi	23 920	18 526	29 158	14 014	9 022	4 149
Zemes fonds, t.sk. *****	17 676	7 414	10 595	28 191	16 384	10 823
- reversās nomas darījumi	7 916	3 105	3 254	16 796	7 239	6 835
- ieguldījumu īpašumi	9 760	4 309	7 341	11 395	9 145	3 988
Kopā	283 029	274 827	267 716	317 868	187 966	163 345
Līgumu skaits	4 846	6 539	6 579	6 147	5 559	5 590
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	946 008	123%	177%	114%	142%	162%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	229%	4 118	3 964	3 808	3 041	2 381
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	4 054	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1

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

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

*** KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas

Neto procentu ieņēmumi	"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ieņēmumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcijā tika ietverti šādi Visaptverošo ieņēmumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kredīvēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredīvēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņis "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināts uz Visaptverošo ieņēmumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. Altum šo rādītāju izmanto kā būtiskāko peļņspējas rādītāju, novērtējot Altum neto ieņēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfelis, un kas atspoguļots Visaptverošo ieņēmumu pārskatā. Altum vadība neto ieņēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret Altum budžetā apstiprināto apjomu.
Peļņa no pamatdarbības	"Peļņa no pamatdarbības" tiek aprēķināta, atskaitot "Pamatdarbības izdevumus" no "Pamatdarbības ieņēmumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ieņēmumu pārskatā. "Pamatdarbības izdevumi" tiek aprēķināti kā "Personāla izmaksu", "Administratīvo izmaksu", "Nemateriālo izmaksu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Vērtības samazināšanās ieņēmumi/(zaudējumi), neto", kas atspoguļots Visaptverošo ieņēmumu pārskatā, summa.
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ieņēmumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ieņēmumu pārskatā. Altum IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu Altum operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru Altum vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.
Finanšu parādsaistības	"Finanšu parādsaistības" tiek aprēķinātas kā "Saisības pret kredītiestādēm", "Saisības pret vispārējām valdībām", "Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības – emitētie parāda vērtspapīri" un "Atbalsta programmu finansējums", kas atspoguļoti Finanšu stāvokļa pārskatā, summa, no kuras atņemta starpība starp "Riska seguma rezervi" un "Riska seguma rezervi, 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".
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi". "Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj Altum kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi". Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti Altum finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. Altum rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu Altum kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfelī. Altum Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.
Riska segums, kopā	"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams Altum ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" un "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas". Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Altum 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 finansālo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances postenis) 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 sadaļums 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
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	"Piesaistītā 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.