

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 6 mēnešu periodu līdz 2024.gada 30.jūnijam

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 "Atīstības 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"

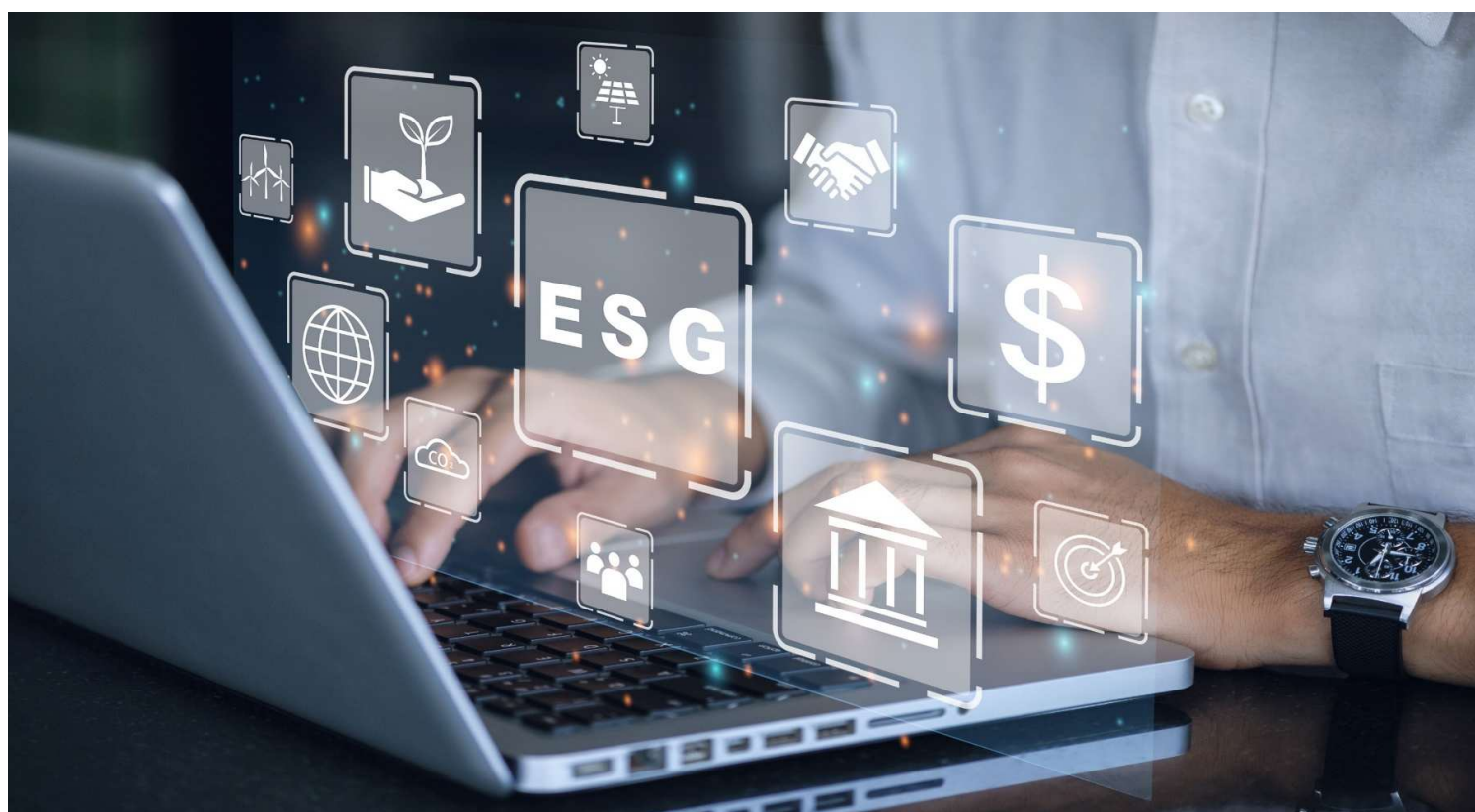
VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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

Stratēģija 2022-2024.gadam

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

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



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2024.gada 6 mēnešos AS "Atfistības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Altum) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 12.8 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2024.gada 6 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 6 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	10 651	8 499	17 964
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	12 808	7 940	17 811
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	32.58%	35.25%	26.17%
Darbinieku skaits	258	253	255
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 310 745	1 227 324	1 316 086
Finanšu parādsaistības	493 751	687 981	599 305
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.4%	23.3%	23.4%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	407 543	404 569	389 353
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	454 686	318 860	370 211
Riska seguma rezerve	399 020	237 638	315 649
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(41 006)	(38 803)	(42 078)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 462	120 913	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	210	(888)	53
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	285%	354%	430%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	(13 135)	95 693	35 723
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 805	-	9 009
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(163 300)	(49 549)	(18 467)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 123 052	1 040 654	1 101 797
Granti	3 048	66 020	68 132
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	415 639	318 939	359 246
Garantijas	496 237	481 962	480 025
Riska kapitāla fondi	92 163	90 403	97 456
Zemes fonds, t.sk.	115 965	83 330	96 938
- reversās nomas darījumi	39 521	26 740	28 692
- ieguldījumu īpašumi	76 444	56 590	68 246
Kopā	1 120 004	974 634	1 033 665
Līgumu skaits	36 814	34 558	35 260
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	99 687	54 900	141 993
Garantijas	61 920	48 139	99 440
Riska kapitāla fondi	6 921	8 952	23 920
Zemes fonds, t.sk.	22 413	5 928	17 676
- reversās nomas darījumi	13 312	2 907	7 916
- ieguldījumu īpašumi	9 101	3 021	9 760
Kopā	190 941	117 919	283 029
Līgumu skaits	3 504	2 369	4 846
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	219%	126%	229%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	4 341	3 852	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 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, aizdevumu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfelis.

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

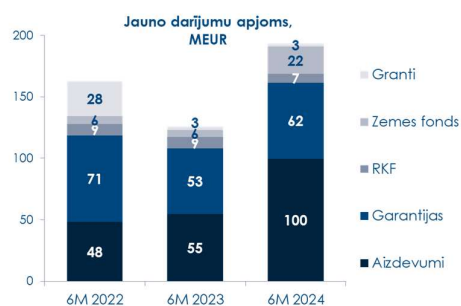
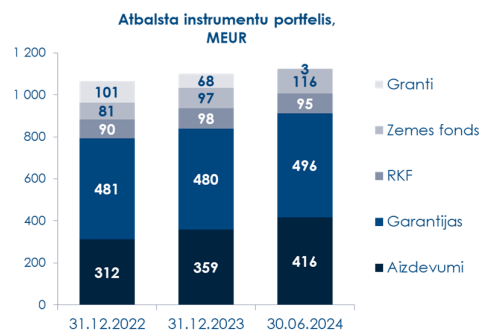
Darbības apjomi

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 6 mēnešos Altum atbalsta instrumentu bruto portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1,126 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 1,102 milj. eiro). Ietekmi uz atbalsta instrumentu bruto portfeli atstāja grantu portfelis, kas samazinājās par 96%, jo 2.ceturksnī (programmas noslēguma procesā) tika attiecināti iepriekš izsniegtie daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti kā rezultātā grantu portfelis veidoja vairs tikai 0.3% no atbalsta instrumentu bruto portfeļa. Savukārt finanšu instrumentu bruto portfelis (bez grantiem) palielinājās līdz 1,123 milj. eiro (+8.7% salīdzinājumā ar 2023.gada beigām). Lielākais pieaugums bija aizdevumu portfeli, kas palielinājās par 57 milj. eiro (+15.9%), no tā 58% veidoja apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem. Garantiju portfelis pieauga līdz 496 milj. eiro (+3.3% salīdzinājumā ar 2023.gada beigām), ko nodrošināja atbalsta programmas privātpersonām – mājokļu garantijas ģimenēm, karavīriem un jauniem speciālistiem, kā arī garantijas daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanai. Zemes fonda darījumu portfelis pieauga par 19 milj. eiro (+19.6%), pārsniedzot 100 miljonu eiro robežu pirmo reizi savā darbības laikā. Atbalsta instrumentu bruto portfelis pēc projektu skaita pieauga par 1,304 (+3.6%).

2024.gada 6 mēnešos jauno darījumu apjoms sasniedza 194 milj. eiro, kas bija par 53.6% (+68 milj. eiro) lielāks nekā attiecīgajā periodā 2023.gadā. Straujo pieaugumu nodrošināja aizdevumi (+45 milj. eiro salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā) – lielākā ietekme (+29 milj. eiro) no apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem lauksaimniekiem ar pievilcīgo procentu likmi, sākot no 3.5% gadā, kam bija liels pieprasījums 2023.gada beigās un 2024.gada sākumā, kad apstiprinātais finansējums sasniedza 86% no kopējā šajā programmā apstiprinātā finansējuma (45 milj. eiro). Audzis arī pieprasījums pēc Zemes fonda darījumiem, būtiski (+16 milj. eiro) pārsniedzot jauno darījumu apjomu salīdzinājumā ar tādu pašu periodu 2023.gadā (6 milj. eiro). 2024.gada 6 mēnešos neliels pieaugums ir garantijās (+9 milj. eiro), ko galvenokārt nodrošināja pieaugums jaunajā daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā (7 milj. eiro). Papildus jāatzīmē, ka jauno darījumu apjoms audzis reģionos (ārpus Rīgas), kas sastādīja 27% no kopējā jauno darījumu apjoma (2023.gada 6 mēnešos: 15%), ko lielā mērā ietekmēja šī gada sākumā palielinātais aizdevuma summas līmits centralizēti attālinātajā izvērtēšanā līdz 100 tūkst. eiro un skoringa sistēmas ieviešana mazo aizdevumu segmentā.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

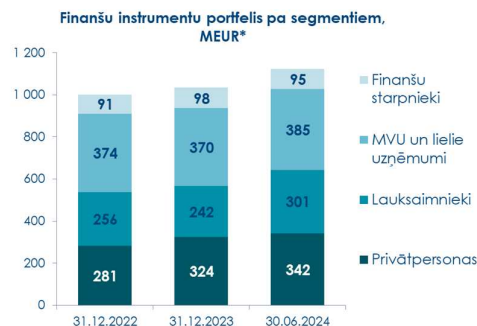
Segmenti

Privātpersonu segments veido 30% no kopējā portfeļa (2023.gada beigās: 31%). Lielāko daļu (87%) no Privātpersonu segmenta veido garantiju instrumenti, pamatā daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas un mājoķļu garantijas, kā arī studiju portfeļgarantijas. Šajā segmentā jauno darījumu apjoms 2024.gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā palielinājās par 17.5% - mājoķļu un studiju garantiju produktos saglabājas stabils jauno darījumu pieauguma temps – 21 milj. eiro 2024.gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar 20 milj. eiro tādā pašā periodā 2023.gadā. Šī gada 6 mēnešos ir izniegtas pirmās Atvēršanās fonda garantijas daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes projektiem, kas arī veido iepriekšminēto pieaugumu šajā segmentā.

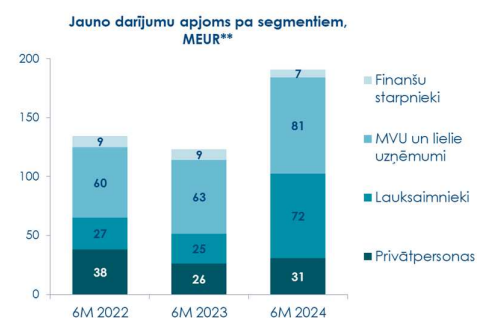
MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfelis veido 34% (2023.gada beigās: 36%), kur šobrīd lielāko daļu (55%) veido garantiju instrumenti – garantiju portfelis šajā segmentā ir saglabājis praktiski nemainīgs (samazinājums 1.6% salīdzinājumā ar 2023.gada beigu portfeļi). 2024.gada 6 mēnešos MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfelis palielinājās par 15 milj. eiro (+4.1%), ko ietekmēja būtisks jauno darījumu pieauguma temps Atvēršanās fonda programmās – 12 milj. eiro 2024.gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar 0.8 milj. eiro tādā pašā periodā 2023.gadā, un investīciju aizdevumos lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi – 11 milj. eiro 2024.gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar 1 milj. eiro tādā pašā periodā 2023.gadā. 2.ceturksnī tika uzsākta jaunā Atvēršanās fonda trīs namu programma, kurā līdz jūnija beigām ALTUM apstiprinājis finansējumu 31 milj. eiro. Turpina pieaugt arī jauno darījumu apjoms jaunā ES fondu plānošanas perioda 2021-2027 aizdevumu un garantiju programmās (15 milj. eiro).

Lauksaimnieku segmenta portfelis veido 27% (2023.gada beigās: 23%) un šajā segmentā bija lielākais portfeļa pieaugums 2024.gada 6 mēnešos – 58 milj. eiro (+24.1%). Portfeļa pieaugumu ietekmēja aizdevumu (pamatā apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem) un Zemes fonda jauno darījumu apjomi 2024.gada 6 mēnešos (72 milj. eiro), kas ir gandrīz 3 reizes vairāk (+46 milj. eiro) nekā attiecīgajā periodā 2023.gadā. Lauksaimnieku segments veidoja 37.6% no visiem jaunajiem darījumiem.

Visbeidzot Finanšu starpnieki, ko veido riska kapitāla programmas, sastāda 9% (2023.gada 31.decembrī: 10%) no kopējā segmentu portfeļa. Samazinājies Finanšu starpnieku portfelis, ko ietekmēja gan esošo riska kapitāla fondu portfeļu atmaksas, gan mazāki jauno darījumu apjomi.



* Aizdevumu portfelis Lauksaimnieku un Privātpersonu segmentos 2023.gada 31.decembrī attiecīgi 34 milj. eiro un 1 milj. eiro pārklasificēti uz MVU un lielo uzņēmumu segmentu



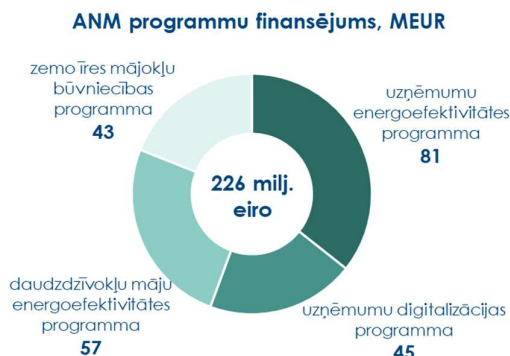
** Aizdevumu jaunie darījumi Lauksaimnieku segmentā 2023.gada 6 mēnešos 7 milj. eiro pārklasificēti uz MVU un lielo uzņēmumu segmentu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Atvaseļošanās fonda programmās līdz 2024.gada 30.jūnijam kopā apstiprināti darījumi 84.3 milj. eiro apmērā, no kuriem 19.9 milj. eiro izsniegti jaunos darījumos, tajā skaitā:

- **uzņēmumu energoefektivitātes programmā** apstiprināti 154 darījumi 21 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos izsniegti 95 darījumi 11 milj. eiro apmērā, tajā skaitā 6 milj. eiro 2024.gada 6 mēnešos, kas kopā ar pieteiktajiem apjomiem sasniedz 56% no šai programmai paredzētā finansējuma. Kopā izmaksātas kapitāla atlaides 3 milj. eiro apmērā.
- **uzņēmumu digitalizācijas programmā** apstiprināti 43 darījumi 28 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos izsniegti 23 darījumi 9 milj. eiro apmērā, tajā skaitā 6 milj. eiro 2024.gada 6 mēnešos. Pieteikšanās kārtas netiks vairs rīkotas, jo, kopā ar pieteiktajiem apjomiem, ir rezervēts viss šai programmai paredzētais finansējums. Kopā izmaksātas kapitāla atlaides 2 milj. eiro apmērā.
- **daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā** apstiprināti 9 darījumi 4 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos sākti izsniegti 6 darījumi 0.7 milj. eiro apmērā, kas kopā ar pieteiktajiem apjomiem sasniedz 57% no šai programmai paredzētā finansējuma.
- **zemo īres mājokļu būvniecības programmā** apstiprināti 4 darījumi 31 milj. eiro apmērā, kas sastāda 72% no šai programmai paredzētā finansējuma.



Lielo investīciju aizdevumu programmā ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem 2024.gadā turpinājās saņemto projektu pieteikumu izskatīšana. Līdz 2024.gada 30. jūnijam ir apstiprināti 17 pieteikumi par atbalsta piešķiršanu projektiem par kopējo projektu summu virs 371 milj. eiro (attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 104 milj. eiro), no kuriem par 13 jau ir noslēgti līgumi (attiecināmais kapitāla atlaides apmērs 78 milj. eiro), savukārt 4 pieteikumi (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 25 milj. eiro) vēl joprojām ir Altum izvērtēšanā. Jauno darījumu apjoms šajā programmā 2024.gada pirmajos 6 mēnešos bija 11 milj. eiro, tai skaitā 2.ceturksnī 8 milj. eiro. Turpmākajos mēnešos sagaidāms straujāks jauno darījumu apjoma pieaugums šajā programmā, pieaugot finansēto projektu īstenošanas tempiem.

Īstenojot **ES kohēzijas politiku 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros**, uzņēmējdarbības atbalstam, sākot ar 2024.gadu, turpmākajos gados būs pieejami 506 milj. eiro finanšu instrumentu veidā vismaz 12 atbalsta programmās. Ņemot vērā Covid-19 pandēmiju un tās atstāto ietekmi uz tautsaimniecību, tika izveidots Atvaseļošanās fonds šīs ietekmes pārvarēšanai, kas, kopā ar ES fondu 2014.-2020.gada plānošanas perioda ieviešanas noslēgšanas 2023.gada beigās, aizkavēja jaunā plānošanas perioda programmu uzsākšanu. Šobrīd pieejami 69 milj. eiro 5 programmās, savukārt vairāku jaunu programmu saskaņošanu plānots uzsākt 2024.gada otrajā pusgadā. 2024. gada 6 mēnešos tika izsniegti 11 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 centralizētā 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 6 mēnešos centralizētā attālinātajā izvērtēšanā apstiprināti 488 projekti 16 milj. eiro apmērā, kas veido 10% no visu apstiprināto aizdevumu darījumu apjoma šajā periodā (2023.gada 6 mēnešos: 2%, 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 34 tūkst. eiro 2024.gada 6 mēnešos, bet arī samazinājusi pieteikumu izskatīšanas termiņu no vidēji 11 darba dienām 2023.gadā līdz vidēji 8 darba dienām 2.ceturksnī beigās, noraidīto pieteikumu īpatsvars 2024.gada 6 mēnešos sastāda vidēji 22% no saņemtajiem pieteikumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu rādītāji

2024.gada 6 mēnešos Altum ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 12.8 milj. eiro peļņu (2023.gada 6 mēnešos: 7.9 milj. eiro). Pamatdarbības neto naudas plūsmas samazinājums 2024.gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā pamatā saistīts ar Atveseļošanās fonda avansa finansējuma (68 milj. eiro) saņemšanu, kura izsniegšana jaunos Atveseļošanās fonda programmu darījumos turpinās arī 2024.gadā, un straujo aizdevumu izsniegšanu – 2023.gada beigās apstiprinātajiem apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem lauksaimniekiem, kuru izsniegšana jaunos darījumos rezultējās 2024.gada 6 mēnešos (35 milj. eiro), kā arī Zemes fonda jauniem darījumiem. Savukārt ieguldīšanas darbības neto naudas plūsmu ietekmēja atbalsta programmu finansējuma pārvaldīšana, uz laiku (līdz 2 gadiem) izvietojot brīvos naudas līdzekļus augsta kredītreitīngā fiksēta ienākuma vērtspapīros.

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 kredītreitīngā 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 kredītreitīngā 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*).

Altum ilgtermiņa kredītreitings Baa1 ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem.

Augstais reitings ļauj sekmīgāk realizēt Altum ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, 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 korektīvu 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 30.jūnijā ir izveidots riska segums 455 milj. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 370 milj. eiro), kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītzaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīti izveidotie uzkrājumi sagaidāmo kredītzaudējumu segšanai.

Ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā 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 atfīsības 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 atfīsību, neradītu nelabvēlīgu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un sniegtu pozitīvu ieguldījumu uzņēmumu transformācijā uz ilgtspējīgu ekonomiku un veicinātu rīkoties atbildīgi savā uzņēmējdarbībā.

Pateicoties 2023.gada vasarā ieviestajam ilgtspējas produktam MVU segmentā, kas palīdz uzņēmumam transformēties uz mazoglekļa ekonomiku - mazināt sava produkta vai pakalpojuma CO₂ pēdu, pielāgoties piegādes ķēdes prasībām attiecībā uz ESG mājās darbiem, 2024.gadā 1.pusgadā piešķirtā finansējuma apjoms šajā produktā uzņem tempus – sastāda 9 milj. eiro, kur finansēto projektu kopējais ieguldījums CO₂ samazinājumā gadā sniegs 6.1 tūkst. tonnas CO₂e.

Tiek turpināts aktīvs darbs pie 2023.gadā izstrādātā ESG scoring 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. Šajā ceturksnī ir izstrādāts klimata fizisko risku novērtējuma rīks, ko piemērot individuālā līmenī liela apjoma darījumu skaita portfeļa uzraudzībai, piemēram, ieguldījuma īpašumu portfelim.

Ņemot vērā 2023.gadā veiktās ESG risku būtiskuma analīzes rezultātus, līdz ar ALTUM vidēja termiņa stratēģijas 2025. – 2027.gadam izstrādi, turpinās ilgtspējas stratēģijas izstrāde, kuru plānots apstiprināt 2024.gada rudenī. Cita starpā, esošais klientu portfelis tiks pārskatīts, stimulējot klientu pāreju uz ilgtspējīgu atfīsību, 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 neliecina 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 veic 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. Līdz septembra beigām ir plānots iesniegt auditoriem informāciju par rekomendāciju ieviešanas statusu atkārtotai izvērtēšanai. Novērtējumu plānots noslēgt 2024.gada beigās 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.

Šobrīd ALTUM ir uzsācis aktīvu darbu pie vidēja termiņa stratēģijas 2025-2027.gadam sagatavošanas.

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	02.04.2024.	01.04.2027.
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	02.04.2024.	01.04.2027.
Inese Zīle	Valdes locekle	02.04.2024.	01.04.2027.
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 "Atfīstības 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 Cītos 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 30.jūnijā un 2023.gada 31.decembrī un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmā sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2024.gada 30.jūnijā un 2023.gada 30.jūnijā.

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.- 30.06.2024. (nerevidēts)	01.01.2023.- 30.06.2023. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes	4	15 416	10 505
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi	5	3 588	3 154
Procentu izdevumi	6	(8 353)	(5 160)
Neto procentu ieņēmumi		10 651	8 499
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	3 549	5 554
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	8	(2 983)	(3 275)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		566	2 279
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9	3	(2)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos	10	(234)	3 373
Peļņa / (zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11	1 140	(3 113)
Citi ieņēmumi	12	1 422	1 409
Citi izdevumi	13	(530)	(483)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		13 018	11 962
Personāla izmaksas		(3 186)	(3 038)
Administratīvie izdevumi		(695)	(767)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(360)	(412)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto	14	4 031	195
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		12 808	7 940
Pārskata perioda peļņa		12 808	7 940
Citi visaptverošie ienākumi:		(611)	(37)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos		(611)	(37)
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(611)	(37)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		12 197	7 903

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

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Rudīte Bērziņa
Galvenais grāmatvedis

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

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	30.06.2024. (nerevidēts)	31.12.2023. (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	15	534 262	702 788
		<i>t.sk. nauda un naudas ekvivalenti</i>	<i>392 266</i>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	16	157 981	9 743
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Ieguldījumu vērtspapīri	16	35	38
Aizdevumi un debitoru parādi	17	397 855	349 360
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - aizdevumi ar kapitāla atlaidi	18	34 270	13 088
Granti	19	3 048	67 196
Nākamo periodu izdevumi		413	459
Uzkrātie ieņēmumi	24	5 220	3 862
Pārējie ieguldījumi	20	27 410	25 398
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	21	64 753	66 592
Ieguldījuma īpašumi	22	76 444	68 246
Pamatīdzekļi		4 444	4 377
Nemateriālie aktīvi		927	1 017
Pārējie aktīvi	23	3 683	3 922
Kopā aktīvi		1 310 745	1 316 086
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	25	23 692	32 038
Saistības pret vispārējām valdībām	26	185 387	174 656
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 420	85 533
Nākamo periodu ieņēmumi		19	972
Uzkrātie izdevumi		1 023	856
Finanšu garantiju līgumu saistības	27	45 553	47 319
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	28	327	344
Atbalsta programmu finansējums	29	557 266	580 649
Pārējās saistības		4 515	4 366
Kopā saistības		903 202	926 733
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		211 033	204 862
Rezerves	31	184 591	166 959
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		(889)	(278)
Uzkrātā peļņa		12 808	17 810
Kopā kapitāls un rezerves		407 543	389 353
Kopā pasīvi un kapitāls		1 310 745	1 316 086

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

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Rudīte Bērziņa
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	-	-	-	-	-	7 940	7 940
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	(37)	-	(37)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	(37)	7 940	7 903
Rezerves kapitāla palielināšana (31.pielikums)	-	683	-	-	-	-	683
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(5 246)	5 246	-	-	-	-
2022.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	11 484	-	-	(11 484)	-
2023.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	204 862	137 144	71 094	(15 935)	(536)	7 940	404 569
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	9 870	9 870
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	258	-	258
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	258	9 870	10 128
Rezerves kapitāla palielināšana (31.pielikums)	-	2 156	-	-	-	-	-
Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot atbalsta programmu finansējumu	-	(27 500)	-	-	-	-	(27 500)
Vispārējo rezervju pārdale uz atbalsta programmām, kas attiecināmas uz specifiskajām rezervēm	-	13 829	(13 829)	-	-	-	-
2024.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	125 629	57 265	(15 935)	(278)	17 810	389 353
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	12 808	12 808
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	(611)	-	(611)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	(611)	12 808	12 197
Rezerves kapitāla palielināšana (31.pielikums)	-	5 610	-	-	-	-	5 610
Rezerves kapitāla samazināšana (31.pielikums)	-	(5 788)	-	-	-	-	(5 788)
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2023.gada peļņas sadales	-	53	(53)	-	-	-	-
2023.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	17 810	-	-	(17 810)	-
Pamatkapitāla palielinājums	6 171	-	-	-	-	-	6 171
2024.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	211 033	125 504	75 022	(15 935)	(889)	12 808	407 543

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.- 30.06.2024. (nerevidēts)	01.01.2023.- 30.06.2023. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		565 896	539 630
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		12 808	7 940
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		360	412
Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums / (samazinājums)	14	(4 031)	(195)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana		(12)	-
Ieguldījumu asociētajos uzņēmumos pārvērtēšana	21	(544)	(260)
Pārējie ieguldījumi, pārvērtēšana	17	(362)	-
Aprēķinātie procentu un līdzīgi ieņēmumi	4, 5	(19 004)	(13 659)
Aprēķinātie procentu izdevumi	6	8 353	5 160
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	9	(3)	2
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(2 435)	(600)
Aizdevumu (palielinājums)		(69 908)	(8 789)
Grantu (palielinājums)	19	(2 039)	(34 258)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām samazinājums		2 411	16 500
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		165	83
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(3 504)	(2 303)
Atbalsta programmu pieaugums		49 038	117 576
Pārējo aktīvu samazinājums		493	839
Pārējo saistību (samazinājums)		(386)	(1 078)
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) no pamatdarbības		(26 165)	87 970
Saņemtie procenti		17 300	11 194
Samaksātie procenti		(4 270)	(3 471)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(13 135)	95 693
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos iegāde		(148 666)	-
Terminnoguldījumu (palielinājums)	14	(4 000)	(45 000)
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(296)	(272)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	22	(9 905)	(3 200)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	22	1 823	71
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		-	19
Pārējie ieguldījumi	20	(1 650)	(540)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos		(606)	(627)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(163 300)	(49 549)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums		2 805	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		2 805	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		(173 630)	46 144
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		392 266	585 774

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 28.augustā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

Salīdzinošā finanšu informācija par finansiālās darbības rezultātiem 2024.gada 6 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādējādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 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 "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013.gada 27.decembrī ar Ministru kabineta lēmumu. Sabiedrības dibināšanas mērķis – apvienot trīs iepriekš patstāvīgi darbojošās valsts atbalstu sniedošas kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienuviet valsts resursus finanšu instrumentu valsts atbalsta un attīstības programmu īstenošanai. Sabiedrības darbību regulē tās īpašais likums - Attīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Attīstības finanšu institūcijas likumā noteiktās ministrijas ar sekojošu akciju turēšanas sadalījumu – Finanšu ministrija 40%, Ekonomikas ministrija – 30%, Zemkopības ministrija – 30%.

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

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumu alternatīvo ieguldījumu fondā "Altum kapitāla fonds" (Fonds), kas reģistrēts 2020.gada 31.jūlijā. Fonds ir izveidots ar mērķi atbalstīt labi pārvaldītus, perspektīvus lielos uzņēmumus 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 30.jūnijā sastādīja 39 milj. eiro (Sabiedrības daļa 19 milj. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

1 Vispārēja informācija (turpinājums)

Zemāk norādītie riska kapitāla fondi – asociētie uzņēmumi – tiek klasificēti kā asociētie uzņēmumi, tikai un vienīgi finanšu uzskaites mērķiem.

Nosaukums	Juridiskā adrese	Paudze	legulējuma % 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 Balticcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	2	67
Likvidējamais 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

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS), ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus. Finanšu pārskatu sastādīšanā, ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principu, vadība ir apsvērusi Sabiedrības finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi ārējo faktoru ietekmes uz Sabiedrības nākotnes darbību analīzi.

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu metodi, kas modificēta, vērtējot ieguldījumu vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ieguldījumu īpašumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā, atbalsta programmu finansējumu, kas novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un aizdevumus ar kapitāla atlaidi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, ir jāizmanto aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē finanšu pārskatu datumā uzrādītās aktīvu un saistību summas un informāciju par iespējamiem aktīviem un saistībām, kā arī uzrādītās ieņēmumu un izdevumu summas pārskata periodā. Lai gan šīs aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti tomēr var atšķirties no šīm aplēsēm.

Saskaņā ar SFPS 9 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 starposma saīsinātie finanšu pārskati ir sastādīti Latvijas nacionālajā valūtā eiro (EUR).

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

Pieņemtajiem jaunajiem vai grozītajiem SFPS vai interpretācijām, kas ieviestas 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 30.jūniju, nav sagaidāms, ka tie ietekmēs Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātu, naudas plūsmas vai atklājamo informāciju.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starposma 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	
	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	534 360	702 885	-	-	-	-	-	-	534 360	702 885
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(98)	(97)	-	-	-	-	-	-	(98)	(97)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	534 262	702 788	-	-	-	-	-	-	534 262	702 788
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	3 906	3 788	-	-	3 906	3 788
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 871)	(3 750)	-	-	(3 871)	(3 750)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	35	38	-	-	35	38
Aizdevumi un debitoru parādi	347 892	300 035	42 471	43 965	30 503	30 779	24	71	420 890	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(8 078)	(8 644)	(4 141)	(5 559)	(10 792)	(11 217)	(24)	(70)	(23 035)	(25 490)
Kopā neto aizdevumi un debitoru parādi	339 814	291 391	38 330	38 406	19 711	19 562	-	-	397 855	349 360
Pārējie finanšu aktīvi	3 608	3 957	-	-	1 115	1 128	-	-	4 723	5 085
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19)	(22)	-	-	(1 021)	(1 141)	-	-	(1 040)	(1 163)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	3 589	3 935	-	-	94	(13)	-	-	3 683	3 922
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	885 860	1 006 877	42 471	43 965	35 524	35 695	24	71	963 879	1 086 608
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8 195)	(8 763)	(4 141)	(5 559)	(15 684)	(16 108)	(24)	(70)	(28 044)	(30 500)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	877 665	998 114	38 330	38 406	19 840	19 587	-	1	935 835	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	
	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos										
regulājumu vērtspapīri	157 981	9 743	-	-	-	-	-	-	157 981	9 743
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto regulājumu vērtspapīri	157 981	9 743	-	-	-	-	-	-	157 981	9 743
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	157 981	9 743	-	-	-	-	-	-	157 981	9 743
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	157 981	9 743	-	-	-	-	-	-	157 981	9 743
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	470 127	455 628	18 763	19 015	7 347	5 382	-	-	496 237	480 025
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(35 568)	(37 076)	(2 551)	(3 006)	(3 829)	(3 478)	-	-	(41 948)	(43 560)
Kopā neto finanšu garantijas	434 559	418 552	16 212	16 009	3 518	1 904	-	-	454 289	436 465
Saistības par aizdevumu izsniegšanu	148 213	88 730	232	88	2	28	-	-	148 447	88 846
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(297)	(309)	(5)	(4)	-	(6)	-	-	(302)	(319)
Kopā neto saistības aizdevumu izsniegšanu	147 916	88 421	227	84	2	22	-	-	148 145	88 527
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	618 340	544 358	18 995	19 103	7 349	5 410	-	-	644 684	568 871
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35 865)	(37 385)	(2 556)	(3 010)	(3 829)	(3 484)	-	-	(42 250)	(43 879)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	582 475	506 973	16 439	16 093	3 520	1 926	-	-	602 434	524 992

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 268 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 (dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma)	3.posms (dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu)	POCI (dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu)		1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma)	3.posms (dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu)	POCI (dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu)	
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)	(254)	824	-	-	570	(14 033)	14 022	-	-	(11)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(20)	(169)	1 322	-	1 133	(1 809)	(4 096)	5 648	-	(257)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	3	(122)	-	(119)	-	342	(442)	-	(100)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	23	(79)	-	-	(56)	3 585	(4 171)	-	-	(586)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	500	-	-	-	500	68 496	-	-	-	68 496
Pārtraukta atzīšana periodā	(53)	(766)	(1 098)	(22)	(1 939)	(9 587)	(4 495)	(3 078)	(22)	(17 182)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumu rezerves izmaiņas	(211)	(912)	(10)	-	(1 133)	-	-	-	-	-
Rezerve procentu likmju samazinājumam	(14)	-	-	-	(14)	-	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(109)	(19)	(128)	-	-	(109)	(19)	(128)
Atlikuma izmaiņas **	(537)	(319)	(408)	(5)	(1 269)	1 205	(3 096)	(2 295)	(6)	(4 192)
Atlikums 2024.gada 30.jūnijā	8 078	4 141	10 792	24	23 035*	347 892	42 471	30 503	24	420 890

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 2,885 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 3,864 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 ar vērtības samazinājumu (no 1.posma uz 2.posmu)	(533)	753	-	220	(5 367)	5 373	-	6
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(131)	(185)	968	652	(1 065)	(1 813)	2 868	(10)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	12	(114)	(102)	-	214	(214)	-
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	62	(109)	(34)	(81)	764	(746)	(35)	(17)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	3 482	-	-	3 482	56 083	-	-	56 083
Pārtraukta atzīšana periodā	(1 226)	(445)	(150)	(1 821)	(25 165)	(3 007)	(257)	(28 429)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	(12)	(2)	(71)	(85)	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu rezerves izmaiņas	(354)	-	-	(354)	-	-	-	-
Rezerve procentu likmju samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaksātās garantijas	(1)	-	(105)	(106)	(56)	-	(188)	(244)
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(2 795)	(479)	(143)	(3 417)	(10 695)	(273)	(209)	(11 177)
Atlikums 2024.gada 30.jūnijā	35 568	2 551	3 829	41 948	470 127	18 763	7 347	496 237

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	30.06.2024.	31.12.2023.
Bez kavējumiem	385 098	339 826
Kavējums līdz 30 dienām	23 351	20 618
Kavējums 31 līdz 60 dienām	2 758	5 432
Kavējums 61 līdz 90 dienām	229	421
Kavējums virs 90 dienām	9 454	8 553
Bruto aizdevumi kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	420 890	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23 035)	(25 490)
Neto aizdevumi kopā	397 855	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:

	30.06.2024.	31.12.2023.
Nekustamais īpašums (aizdevumi)	225 885	198 677
Nekustamais īpašums (reversā noma)	39 521	28 692
Kustamā mantā	63 175	61 868
Garantijas	2 230	2 632
Kopā nodrošinājums	330 811	291 869
Kredītportfelis bruto	420 890	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23 035)	(25 490)
Kredītportfelis, neto *	397 855	349 360
Nesēgtā daļa	16.85%	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 30.jūniju sastāda 42,475 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī – 42,225 tūkst. eiro). 2024.gadā tika uzsākta aizdevumu piešķiršana ar samazinātām nodrošinājuma prasībām aizdevumiem līdz 100,000 eiro un šo aizdevumu atlikums 2024.gada 30.jūnijā sastāda 9,529 tūkst., eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	30.06.2024.	31.12.2023.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Prasības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām	534 262	702 788
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	157 981	9 743
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
Ieguldījumu vērtspapīri	35	38
Aizdevumi	397 855	349 360
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos – aizdevumi ar kapitāla atlaidi	34 270	13 088
Pārējie ieguldījumi	27 410	25 398
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	64 753	66 592
Pārējie aktīvi	3 683	3 922
Aktīvi kopā	1 220 249	1 170 929
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	496 237	480 025
Finansiālās saistības	226 658	173 102
Ārpusbilances posteņi kopā	722 895	653 127

Daļa no pozīcijas *Aizdevumi un debitoru parādi* ir aizdevumi lauksaimniecības segmentam (skatīt 17.pielikumu), kuri ir nodrošināti ar lauksaimniecības zemi, kas ir piesardzīgi novērtēta. Aizdevumi 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 30.jūnijā daļa Sabiedrības aktīvu 243,796 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 209,544 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2024.gada 30.jūnijā 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 30.jūnijā bija 231,789 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī - 226,839 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2024.gada 30.jūnijā, 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	15 367	9 006	-	-	-	24 373
Saistības pret vispārējām valdībām	19 135	82 060	64 526	41 076	55 530	262 327
Emitētie parāda vērtspapīri	65 436	20 111	-	-	-	85 547
Atbalsta programmu finansējums **	2 923	36 384	125 448	122 075	270 436	557 266
Pārējās saistības	4 028	487	-	-	-	4 515
Kopā finanšu saistības	106 889	148 048	189 974	163 151	325 966	934 028
Ārpusbilance un iespējamās saistības	506 194	69 536	147 165	-	-	722 895
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	613 083	217 584	337 139	163 151	325 966	1 656 923
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	534 262	-	-	-	-	534 262
Ieguldījumu vērtspapīri	23 577	134 439	-	-	-	158 016
Likvīdie aktīvi	557 839	134 439	-	-	-	692 278

* 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 2024.gada 30.jūnijā un sekojošā analīze ir atspoguļota 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 231,219 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2024.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	2 852	5 625	6 890	15 367
Saistības pret vispārējām valdībām	5 520	354	3 739	9 522	19 135
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	20 184	45 252	65 436
Atbalsta programmu finansējums	-	-	2 923	-	2 923
Pārējās saistības	3 790	-	80	158	4 028
Kopā finanšu saistības	9 310	3 206	32 551	61 822	106 889
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	451 583	4 895	41 165	8 551	506 194
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	460 893	8 101	73 716	70 373	613 083
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	405 666	-	79 283	49 313	534 262
Ieguldījumu vērtspapīri	35	549	71	22 922	23 577
Likvīdie aktīvi	405 701	549	79 354	72 235	557 839

* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par aizdevumu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 32.pielikumā.

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

Finanšu garantijas 301,782 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 aizdevumu izsniegšanu 148,447 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 1,407 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 29.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 22,791 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" 29,610 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 31.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 3,564 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.

Finanšu pārskatu pielikumi

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.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.gada 31.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
Likvīdie 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 aizdevumu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 32.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 aizdevumu 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.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 2024.gada 30.jūnijā pēc to atlikušo atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prošības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	405 666	-	79 283	49 313	-	-	534 262
Ieguldījumu vērtspapīri	35	549	71	22 922	134 439	-	158 016
Aizdevumi un debitoru parādi *	9 298	10 928	40 378	36 352	189 254	145 915	432 125
Granti	48	659	647	291	1 403	-	3 048
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	2 593	3 040	-	-	-	5 633
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	27 410	27 410
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	5 740	-	3 641	-	49 265	6 107	64 753
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	76 444	76 444
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 444	4 444
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	927	927
Pārējie aktīvi	1 026	4	16	80	2 541	16	3 683
Kopā aktīvi	421 813	14 733	127 076	108 958	376 902	261 263	1 310 745
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	2 789	5 625	6 736	8 542	-	23 692
Saistības pret vispārējām valdībām	3 519	354	1 773	5 712	56 997	117 032	185 387
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	20 184	45 252	19 984	-	85 420
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	253	789	-	-	-	1 042
SKZ	42 408	256	320	438	1 685	773	45 880
Atbalsta programmu finansējums	-	-	2 923	-	36 384	517 959	557 266
Pārējās saistības	3 790	-	80	158	487	-	4 515
Kopā saistības	49 717	3 652	31 694	58 296	124 079	635 764	903 202
Neto likviditāte	372 096	11 081	95 382	50 662	252 823	(374 501)	407 543

* 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							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	565 798	34 835	11 250	90 905	-	-	702 788
Ieguldījumu vērtspapīri	38	37	-	-	9 706	-	9 781
Aizdevumi 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 šī gada laikā nav radījis vērā ņemamu ietekmi uz Sabiedrības aktīvu un saistību uzskaites vērtību. Tālāk tekstā aprakstām, kā esam izvērtējuši un mazinājuši 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 portfelī izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas rezidenti. Uz 2024.gada 30.jūniju 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 zaudējumu 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 atstājuši nebūtisku ietekmi uz Fonda portfeļa vērtību. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme uz 2024.gada 30.jūniju bija 21.5 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 izmanto tās 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.

Ilgstoši augstās inflācijas, vāja ārējā pieprasījuma un augsto procentu likmju ietekmē Latvijas ekonomiskā stagnācija saglabājās arī 2024.gada 2.ceturksnī. 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 situāciju turpmāko attīstību un sekām, energoresursu cenu svārstībām un to ierobežoto pieejamību, kā arī centrālo banku lēmumiem turpināt procentu likmju samazināšanu, kas ietekmēs turpmākās Latvijas eksporta tirgu un privāto investīciju perspektīvas.

Makroekonomikas prognozes uz 2024.gada 30.jūniju:

	2024	2025	2026
IKP ikgadējais pieaugums, %			
Bāzes scenārijs	1.6	3.1	3.3
Negatīvais scenārijs	0.4	2.2	2.2
Optimistiskais scenārijs	2.7	3.9	4.3
Vidēji svērtā vērtība **	1.5	3.0	3.2

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2024.gada 13.jūnijā), 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 – 2.8% (decembrī: 2.9%).

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2024.gada 10.jūnijā), kurā tiek prognozēta vāja izaugsme 2024.gadā 1.8% apmērā (2023.gada decembra prognoze bija 2.0%), bet 2025. un 2026.gadam prognozējot izaugsmi attiecīgi 3.3% 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% svēruma, negatīvajam – 20%, savukārt optimistiskajam – 10%.

Tā kā makroekonomisko scenāriju turpmāko trīs gadu vidējās izmaiņas ir nebūtiskas, 2024.gada 2.ceturksnī uzkrājumi SKZ aizdevumiem un garantijām tika aprēķināti izmantojot 2023.gada 4.ceturksnī pārskatītos scenārijus, rezultātā neradot ietekmi uz uzkrājumiem no makroekonomisko scenāriju izmaiņām.

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% svēruma, negatīvajam – 20%, savukārt optimistiskajam – 10%.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

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

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

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 2.ceturksnī vispārējā uzkrājumu rezerve aizdevumiem tika samazināta no 1,603 tūkst. (uz 2024.gada 31.martu) eiro līdz 1.510 tūkst. eiro, t.i., par 43 tūkst., lai kompensētu uzkrājumu veidošanas izdevumus aizdevumiem, kuri tika pārklassificēti uz 2.vai 3.posmu un par 50 tūkst. pilnībā dzēstiem aizdevumiem (skat.3.pielikumu (1)).

Iespējamo ietekmi uz aizdevumu portfeli, ko radīja pieaugošās procentu likmes, 2023.gadā 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 dēļ pieaugušajām procentu likmēm, īpaši vērtējot tās ekspozīcijas, kur ņemot vērā klientu darbības rādītājus pastāv bažas par spēju segt saistības noteiktā termiņā un pilnā apjomā, palielinoties saistību slogam. 2023.gadā ņemot vērā strauji pieaugošās 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 2.ceturksnī vispārējā uzkrājumu rezerve tika samazināta no 1,840 tūkst. (uz 2024.gada 31.martu) eiro līdz 1,375 tūkst., eiro, t.i. par 24 tūkst. eiro, lai kompensētu uzkrājumu veidošanas izdevumus aizdevumiem, kuri tika pārklassificēti uz 2.vai 3.posmu un par 440 tūkst., eiro pilnībā dzēstiem aizdevumiem (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 aizdevumu ņēmējiem 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 portfeļi.

Altum līdzfinansētie riska kapitāla fondi darbojas saskaņā ar aktuālo sankciju regulējumu un aktīvi seko līdzi izmaiņām saistošajos normaīvajos 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 (Sabiedrības daļa) 2024.gada 2.ceturksnī samazinājās par 99 tūkstošiem eiro.

Veicot 2024.gada otrā 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. Jāņem vērā, ka riska kapitāla fondu esošo investīciju realizācija ir būtiski apgrūtināta pie pašreizējām augstajām procentu likmēm, kas rada piesardzību pircēju pusē. Šādos tirgus apstākļos investīciju exit iespējas ir ierobežotas, un riska kapitāla fondu nākotnes stratēģijas prasa rūpīgu pārskatīšanu. Nepieciešama pacietība un elastība, lai pielāgotos tirgus dinamiskajām izmaiņām.

Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme uz 2024.gada 30.jūnijā bija 5.5 milj., eiro (2023.gada 31.decembrī: 6.5 milj., eiro), no kuriem tiešā ietekme – 1.9 milj., eiro (2023.gada 31.decembrī: 1.7 milj., eiro) un netiešā ietekme – 3.6 milj., eiro (2023.gada 31.decembrī: 4.8 milj., eiro).

4 Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem*	12 824	9 937
Procentu ieņēmumi no noguldījumiem	2 592	568
Kopā procentu ieņēmumi	15 416	10 505

* Apakšpozīcija Procentu ieņēmumi no aizdevumiem ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 6 mēnešos sastādīja 2,249 tūkst. eiro (2023.gada 6 mēnešos 1,113 tūkst eiro) Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām ietver procentu ieņēmumus, citus procentu un līdzīgus ieņēmumus un ieņēmumus no ieguldījumiem vērtspapīros, kas gūti no valsts atbalsta programmām, kur Sabiedrība darbojas kā Aģents un ievērojot programmu nosacījumus tiek attiecināti uz publisko finansējumu. Saskaņā ar 9.SFPS prasībām šādi ieņēmumi tiek atspoguļoti PZA aprēķinā – gan Procentu ieņēmumu (šajā pielikumā) vai Citu procentu un līdzīgu ieņēmumu (skat. 5.pielikumu), gan procentu izdevumu (skat. 6.pielikumu) sastāvā.

* Ietver Zemkopības ministrijas kompensētos procentu ienākumus aizdevumiem, 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.punktā, procentu likmju starpība 2024.gada 6 mēnešos sastādīja 105 tūkst. eiro. (2023.gada 6 mēnešos- 72 tūkst eiro)

5 Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Ieņēmumi no aizdevumiem*	1 031	923
Ieņēmumi no garantijām**	1 838	2 134
Ieņēmumi no ieguldījumu vērtspapīriem ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos ***	694	72
Ieņēmumi no emitētajiem vērtspapīriem	25	25
Kopā procentu ieņēmumi	3 588	3 154

* Apakšpozīcija Ieņēmumi no aizdevumiem ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 6 mēnešos sastādīja 263 tūkst. eiro (2023.gada 6 mēnešos 186 tūkst eiro). Skat. arī 4. un 6.pielikumu.

** Pamatojoties uz 2023.gada 22.decembra Ministru Kabineta noteikumu Nr.95 grozījumiem, kas paredz, ka garantijas maksu nosaka garantētāja valdes apstiprinātajā cenrādī un Valdes 2023.gada 22.novembra lēmumu ikgadējais maksas apmērs no 2024.gada 1.janvāra noteikts 2.4% apmērā no atlikušās garantijas summas (līdz 2023.gada 31.decembrim - 4.8%). 2023.gadā tika izveidota uzkrājumu rezerve garantiju prēmiju samazinājuma segšanai, minētais samazinājums tiek kompensēts no izveidotās uzkrājumu rezerves, kas 2024.gada 6 mēnešos sastādīja 354 tūkst., eiro.

** Apakšpozīcija Ieņēmumi no garantijām ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 6 mēnešos sastādīja 437 tūkst. eiro (2023.gada 6 mēnešos 600 tūkst eiro). Skat. arī 4. un 6.pielikumu.

*** Apakšpozīcija Ieņēmumi no ieguldījumu vērtspapīriem ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 6 mēnešos sastādīja 368 tūkst. eiro (2023.gada 6 mēnešos 0 tūkst. eiro). Skat. arī 4. un 6.pielikumu.

Finanšu pārskatu pielikumi

6 Procentu izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Procentu izdevumi par saistībām pret vispārējām valdībām	3 913	2 514
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	285	114
Procentu izdevumi par emitētajiem vērtspapīriem	462	473
Atbalsta programmu peļņa sadale *	374	155
Caurplūstošā naudas plūsma - aģentu procenti (4., 5.pielikums)	3 317	1 899
Pārējie komisijas izdevumi	2	5
Kopā procentu izdevumi	8 353	5 160

* 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.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Ieņēmumi par kompensējamam valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	2 933 *	4 108 **
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	365	1 070
Ieņēmumi par kompensējamam kapitāla noslodzes izdevumiem	251	376
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	3 549	5 554

* Pozīcija *Ieņēmumi par kompensējamam valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem* ietver ieņēmumus, kas aprēķināti no atbalsta programmu apjomiem (portfelis, jaunie darījumi, finansējums), piemērojot vadības maksas likmi saskaņā ar atbilstošajiem Ministru kabineta noteikumiem un noslēgtajiem līgumiem ar atbalsta programmu finansējuma devējiem. Daļa no ieņēmumiem veidojusies iepriekšējos periodos, bet nav atzīti, jo, mainoties vadības maksas aprēķināšanas pieejai, apstiprinājums par tiem no atbalsta programmu finansējuma devējiem saņemts pārskata periodā, tāpēc ieņēmumi 314 tūkst. eiro apmērā atzīti 2024.gadā.

** Pozīcija *Ieņēmumi par kompensējamam valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem* ietver ieņēmumus, kas aprēķināti no atbalsta programmu apjomiem (portfelis, jaunie darījumi, finansējums), piemērojot vadības maksas likmi saskaņā ar atbilstošajiem Ministru kabineta noteikumiem un noslēgtajiem līgumiem ar atbalsta programmu finansējuma devējiem. Daļa no ieņēmumiem veidojusies iepriekšējos periodos, bet nav atzīti, jo apstiprinājums par tiem no atbalsta programmu finansējuma devējiem saņemts pārskata periodā, tāpēc ieņēmumi 1,910 tūkst. eiro apmērā atzīti 2023.gadā.

8 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Kompensējamie personāla izdevumi	2 115	1 758
Kompensējamie administratīvie izdevumi	503	447
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	365	1 070
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 983	3 275

Finanšu pārskatu pielikumi

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

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Peļņa / (zaudējumi) no ieguldījuma vērtspapīru pārvērtēšanas	2	(1)
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	1	(1)
Kopā peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	3	(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	
	30.06.2024	31.12.2023.	30.06.2024	31.12.2023.	30.06.2024	31.12.2023.	30.06.2024	31.12.2023.
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	(2 038)	1 142	544	(645)	-	-	(1 495)	497
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	898	1 971	-	814	-	-	899	2 785
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	362	91	362	91
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētajā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos	(1 140)	3 113	544	169	362	91	(234)	3 373

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.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, peļņa / (zaudējumi)	(668)	1 356
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, peļņa	12	447
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudzes RKF	341	437
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, (zaudējumi)	(1 370)	(214)
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, peļņa	-	477
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudzes RKF	545	610
Kopā peļņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(1 140)	3 113

12 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Ieņēmumi par zemes nomu	1 235	1 083
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	-	97
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	12	8
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	46	41
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	1	17
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	1	8
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atfidzība	102	102
Citi pamatdarbības ienākumi	25	53
Kopā citi ieņēmumi	1 422	1 409

13 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	222	195
Piedzīnas izdevumi	33	52
Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi	85	87
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	74	45
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	113	102
Pārējie komisijas naudas izdevumi	3	2
Kopā citi izdevumi	530	483

14 Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto

Sagaidāmo kredītzaudējumu kustības analīze no 2024.gada 1.janvāra līdz 2024.gada 30.jūnijam, tūkstošos eiro:

	Zaudējumi/(ienākumi) sagaidāmiem kredītzaudējumiem un norakstīto kredītriska aktīvu atgūšanas	f.sk. ar PZR sedzamiem sagaidāmiem kredītzaudējumi	kompensācija SKZ izmaiņām no riska seguma rezerves	SKZ samazinājums virs 90 dienām atzītiem ieņēmumiem	Kopā
Sagaidāmie kredītzaudējumi:	9 706	1 349	(7 091)	(137)	2 478
Aizdevumiem	2 761	334	(1 287)	(137)	1 337
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	2	-	-	-	2
Saistībām no izsniegtajām garantijām	6 591	1 015	(5 467)	-	1 124
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu	352	-	(337)	-	15
Sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse:	(14 105)	(1 653)	7 928	-	(6 177)
Aizdevumiem	(5 211)	(874)	1 424	-	(3 787)
Izmaksātajām garantijām	(152)	(150)	2	-	(150)
Grantiem	(905)	-	-	-	(905)
Saistībām no izsniegtajām garantijām	(7 604)	(625)	6 306	-	(1 298)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu	(233)	(4)	196	-	(37)
Kopā SKZ samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	(4 399)	(304)	837	(137)	(3 699)
(Ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	(405)	(8)	73	-	(332)
Kopā SKZ samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	(4 804)	(312)	910	(137)	(4 031)

Sagaidāmo kredītzaudējumu kustības analīze no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 30.jūnijam, tūkstošos eiro:

	Zaudējumi/(ienākumi) sagaidāmiem kredītzaudējumiem un norakstīto kredītriska aktīvu atgūšanas	f.sk. ar PZR sedzamiem sagaidāmiem kredītzaudējumi	kompensācija SKZ izmaiņām no riska seguma rezerves	SKZ samazinājums virs 90 dienām atzītiem ieņēmumiem	Kopā
Sagaidāmie kredītzaudējumi:	12 895	4 524	(7 247)	(97)	5 551
Aizdevumiem	4 397	2 124	(1 250)	(97)	3 050
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	8	-	-	-	8
Saistībām no izsniegtajām garantijām	8 158	2 327	(5 765)	-	2 393
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu	332	73	(232)	-	100
Sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse:	(11 797)	(4 052)	6 371	-	(5 426)
Aizdevumiem	(3 542)	(1 410)	1 084	-	(2 458)
Izmaksātajām garantijām	(117)	-	80	-	(37)
Saistībām no izsniegtajām garantijām	(7 870)	(2 583)	5 022	-	(2 848)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu	(268)	(59)	185	-	(83)
Kopā SKZ samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	1 098	472	(876)	(97)	125
(Ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	(333)	(9)	13	-	(320)
Kopā SKZ samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	765	463	(863)	(97)	(195)

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	534 360	702 886
<i>nauda un naudas ekvivalenti</i>	392 266	565 896
<i>Termiņnoguldījumi</i>	139 000	135 000
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(98)	(98)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	534 262	702 788

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

Prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījums pēc piešķirtajiem kredītreitingiem, pamatojoties uz starptautiskās reitingu aģentūras "Moody's Investor Service" reitingiem vai to ekvivalentu, tūkstošos eiro:

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	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	-	14 141	498 556	21 565	-	-	-	-	534 262
Bruto kopā 2024.gada 30.jūnijā	-	14 141	498 556	21 565	-	-	-	-	534 262

2024.gada 30.jūnijā Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē. 2024.gada 30.jūnijā pozīcijas *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi* vidējā procentu likme bija 3.95% (2023.gada 31.decembrī: 3.83%).

16 Ieguldījumu vērtspapīri

Visas summas ir tūkstošos eiro:

	30.06.2024.	31.12.2023.
Ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā		
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	3 906	3 788
Kopā ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	3 906	3 788
Sagaidāmie kredītzudējumi	(3 871)	(3 750)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā vērtībā	35	38
Ieguldījumu vērtspapīri patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošajos ienākumos		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	157 981	9 743
Kopā ieguldījumu vērtspapīri patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	157 981	9 743
Kopā bruto ieguldījumu vērtspapīri	161 887	13 531
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	158 016	9 781

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Aizdevumi

Izsniegtie aizdevumi ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

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

	30.06.2024.	31.12.2023.
Mazie un vidējie uzņēmumi (MVU) un Lielie	165 349	167 686
Lauksaimnieki	171 289	133 622
Privātpersonas	44 705	44 770
Finanšu starpnieki	26	80
Zemes fonds	39 521	28 692
Bruto aizdevumi kopā	420 890	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23 035)	(25 490)
Neto aizdevumi kopā	397 855	349 360

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

	30.06.2024.	31.12.2023.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	232 980	189 424
Apstrādes rūpniecība	48 505	51 330
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	28 806	27 646
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	15 329	12 368
Veselība un sociālā aprūpe	8 533	9 168
Būvniecība	6 597	6 750
Operācijas ar nekustamo īpašumu	6 136	5 838
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 736	5 832
Transporta un uzglabāšana	4 910	4 364
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 861	4 555
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	3 376	3 134
Živsaimniecība	1 673	1 675
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	805	810
Pārējās nozares	6 928	5 831
Mājsaimniecības	45 715	46 125
Bruto aizdevumi kopā	420 890	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23 035)	(25 490)
Neto aizdevumi kopā	397 855	349 360

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

	30.06.2024.	31.12.2023.
Klientu skaits	53	49
Kopā izsniegtie aizdevumi, tūkst. eiro	88 714	81 703
Procentos no visiem bruto aizdevumiem kopā	21.1%	21.8%

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Aizdevumi (turpinājums)

(4) Kredītporfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2024.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā bruto aizdevumi	Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Bruto aizdevumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto aizdevumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto aizdevumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto aizdevumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Finanšu starpnieki	26	-	-	-	-	-	-	-	26	-
Lauksaimnieki	153 202	(333)	13 924	(180)	4 163	(850)	-	-	171 289	(1 363)
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Lielie)	116 530	(2 370)	23 244	(2 137)	25 551	(9 828)	24	(24)	165 349	(14 359)
Privātpersonas	38 922	(202)	5 212	(245)	571	(113)	-	-	44 705	(560)
Zemes fonds	39 212	(3)	91	-	218	(1)	-	-	39 521	(4)
Kopā bruto aizdevumi segmentos	347 892	(2 908)	42 471	(2 562)	30 503	(10 792)	24	(24)	420 890	(16 286)
Uzkrājumu rezerve	-	(1 306)	-	(1 579)	-	-	-	-	-	(2 885)
Uzkrājumu rezerve paaugstinātām procentu likmēm	-	(3 864)	-	-	-	-	-	-	-	(3 864)
Kopā neto aizdevumi segmentos	347 892	(8 078)	42 471	(4 141)	30 503	(10 792)	24	(24)	420 890	(23 035)

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

	01.01.2024.-30.06.2024.	01.01.2023.-30.06.2023.
SKZ perioda sākumā	25 490	21 074
SKZ palielinājums (14.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)	1 337	3 050
Ar RS kompensētais SKZ palielinājums (14.pielikums)	1 287	1 250
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)	(3 787)	(2 458)
Ar RS kompensētais SKZ samazinājums (14.pielikums)	(1 424)	(1 084)
Sagaidāmie kredītzaudējumu procentu ieņēmumiem aizdevumiem ar kavējumu virs 90 dienām	137	79
Norakstīti ar PZR nosegtie aizdevumi	(50)	(858)
Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie aizdevumi	(26)	(1 110)
Norakstīti ar Sabiedrības SKZ daļu nosegtie aizdevumi	(52)	(814)
Uzkrājumu rezerves samazinājums hipotekāro aizdevumu procentu kompensācijām	(13)	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu palielinājums, izsniedzot aizdevumu	136	496
SKZ perioda beigās 30.jūnijā	23 035	20 625
Sabiedrības SKZ daļa	13 897	10 045
ar PZR nosegtie SKZ	3 012	5 732
Ar riska segumu nosegtie SKZ	6 126	4 848
SKZ perioda sākumā		20 625
SKZ palielinājums (14.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)		8 764
Ar RS kompensētais SKZ palielinājums (14.pielikums)		2 092
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)		(3 335)
Ar RS kompensētais SKZ samazinājums (14.pielikums)		(845)
Sagaidāmie kredītzaudējumu procentu ieņēmumiem aizdevumiem ar kavējumu virs 90 dienām		120
Norakstīti ar PZR nosegtie aizdevumi		(1 447)
Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie aizdevumi		(286)
Norakstīti ar Sabiedrības SKZ daļu nosegtie aizdevumi		(641)
Sagaidāmo kredītzaudējumu palielinājums, izsniedzot aizdevumu		443
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 30.jūnijā Sabiedrības kredītporfeļa vidēja procentu gada likme bija 5.99% (2023.gada 31.decembrī: 6.40%).

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Aizdevumi ar kapitāla atlaidi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi	18 248	6 773
ANM energoefektivitātes aizdevumi	7 465	3 116
ANM digitalizācijas aizdevumi	6 530	2 610
ANM DME aizdevumi	710	-
Bruto aizdevumi ar kapitāla atlaidi	32 953	12 499
Patiesās vērtības korekcija	1 317	589
Neto aizdevumi ar kapitāla atlaidi	34 270	13 088

19 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	478	65 060
Granti programmai "Balsts"	1 694	1 438
Grants PM energoefektivitātes uzlabošanai	298	692
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	511
Granti PM energoefektivitātes paaugstināšanai	609	431
Bruto granti kopā	3 079	68 132
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31)	(936)
Neto granti kopā	3 048	67 196

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2024.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

	30.06.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	68 132	58 716
Klientiem izmaksāti granti	2 040	17 969
Apstiprinātie granti	(67 093)	(10 229)
Uzskaites vērtība perioda beigās	3 079	66 456
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(936)	(436)
Uzkrājumu samazinājums (palielinājums)	905	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	(31)	(436)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	67 196	58 280
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā	3 048	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 30.jūnijā bija 25,416 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	
	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	7 739	4 478	17 659	11 263	25 398	15 741
Ieguldīts	1 650	540	-	-	1 650	540
Atmaksāts	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu pārvērtēšana	-	-	362	91	362	91
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā	9 389	5 018	18 021	11 354	27 410	16 372
Ieguldīts		2 888		5 086		7 974
Atmaksāts		(167)		-		(167)
Ieguldījumu pārvērtēšana		-		1 219		1 219
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 30.jūnijā ir 2.15% (2023.gada 31.decembrī: 2.15%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla, kas 2024.gada 30.jūnijā sastāda 928.1 milj. eiro, (2023.gada 31.decembrī: 928.1 milj. eiro). Sabiedrības iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 3JF 2024.gada 30.jūnijā 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 paaudze	Reģistrācijas valsts	Uzskaites vērtība RKF fonda līmenis		Uzskaites vērtība Altum daļa	
		30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
2.paaudzes RKF	LV	8 246	9 328	5 740	6 534
3.paaudzes RKF	LV	4 994	5 023	3 640	3 668
4.paaudzes RKF	LV	35 571	35 230	24 868	24 562
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	31 884	33 381	15 595	16 327
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	99 750	92 147	14 910	15 501
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos		180 445	175 109	64 753	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	
	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	34 764	33 525	16 327	16 888	15 501	14 232	66 592	64 645
Ieguldīts	3 045	5 243	748	85	360	735	4 153	6 063
Atmaksāts	(1 522)	(6 334)	(2 024)	(814)	(951)	-	(4 497)	(7 148)
Ieguldījumu pārvērtēšana	(2 039)	3 113	544	169	-	-	(1 495)	3 282
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā	34 248	35 547	15 595	16 328	14 910	14 967	64 753	66 842
Ieguldīts		3 142		546		646		4 334
Atmaksāts		(958)		(791)		(423)		(2 172)
Ieguldījumu pārvērtēšana		(2 967)		244		311		(2 412)
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 30.jūnijā bija 69,919 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 73,690 tūkst. eiro).

(3) Riska kapitāla fondu pārvaldības izdevumi 2024.gada 6 mēnešos ietver:

- 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 365 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 6 mēnešos: 895 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 29.pielikuma (2).punktu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 63 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 6 mēnešos: 102 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	68 246	53 453
Iegādātie pārskata periodā *	9 905	8 879
Jaunie darījumi pēc reversās nomas darījumu beigām	104	-
Pārdots	(1 823)	(202)
Pārvērtēšanas ieņēmumi	12	6 487
Pārvērtēšanas izdevumi	-	(371)
Uzskaites vērtība perioda beigās	76 444	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, kā arī pie īpašumu realizācijas.

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

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
Pārējie finanšu aktīvi	4 723	5 085
Bruto pārējie finanšu aktīvi	4 723	5 085
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(1 040)	(1 163)
Sabiedrības SKZ daļa	(315)	(319)
Ar PZR nosegtie SKZ	(41)	(191)
Ar riska segumu nosegtie SKZ	(684)	(653)
Neto pārējie finanšu aktīvi	3 683	3 922

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2024.gada 6 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)	(120)	351	(593)	(362)
Perioda beigās	903	541	3 279	4 723
Sagaidāmie kredītzaudējumi				
Perioda sākumā	(1 023)	(116)	(24)	(1 163)
Pieaugums / (samazinājums)	120	4	(1)	123
Perioda beigās	(903)	(112)	(25)	(1 040)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	74	3 848	3 922
Neto uzskaites vērtība perioda beigās	-	429	3 254	3 683

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

	30.06.2024.	31.12.2023.
Valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācija *	4 904	3 222
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	316	640
Kopā uzkrātie ieņēmumi	5 220	3 862

* Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi ar atlikušo termiņu no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem ietver uzkrātos ieņēmumus par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem 2,593 tūkst. eiro, kas izveidojušies un atzīti iepriekšējos periodos, un ko samazinās pēc apstiprinājuma par tiem saņemšanas no atbalsta programmu finansējuma devējiem. Uz pārskata sagatavošanas brīdi no atbalsta programmu finansējuma devējiem ir saņemts apstiprinājums par uzkrātajiem ieņēmumiem 2,180 tūkst. eiro, kas tiks samazināti 2024.gada 3.ceturksnī.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
OECD reģistrētas kredītiestādes	23 692	32 038
Kopā saistības pret kredītiestādēm	23 692	32 038

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 23,692 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 32,038 tūkst. eiro), no kuriem 116 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 30.jūnijā aizņēmuma pamatsummas atlikums 1,563 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 3,125 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 28 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. 2024.gada 30.jūnijā nodrošināto prasījumu summa bija 1,591 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 30.jūnijā aizņēmuma pamatsummas atlikums 22,014 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 apguves termiņš ir 2024.gada 10.decembris un kura apguve 2024.gada 30.jūnijā vēl nebija uzsākta. Minētā līguma ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Abi aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme pozīcijai *Saistības pret kredītiestādēm* 2024.gada 30.jūnijā bija 1.83% (2023.gada 31.decembrī: 1.82%).

26 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 329	3 311
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	182 058	171 345
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	185 387	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 30.jūnijā Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 3,072 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 236 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 30.jūnijā 94,894 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 30.jūnijā pieejams finansējums 5,750 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 113,885 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 30.jūnijā 62,115 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 30.jūnijā vēl ir pieejams finansējums 50,492 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 74,544 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 77,547 tūkst. eiro).
- Paralelo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 30.jūnijā 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 30.jūnijā vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.jūnijā 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 30.jūnijā 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 30.jūnijā vēl ir pieejams finansējums 4,440 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.jūnijā 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 30.jūnijā 6,377 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 30.jūnijā 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 30.jūnijā 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 30.jūnijā vēl ir pieejams finansējums 24,346 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 6,786 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 6,786 tūkst. eiro).
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 30.jūnijā 6,859 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2031.gada 30.jūnijs. Saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai 2024.gada 30.jūnijā vēl ir pieejams finansējums 18,753 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 8,232 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2024.gada 30.jūnijā sastāda 21 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 20 tūkst. eiro). Vidējā procentu likme pozīcijai *Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases* 2024.gada 30.jūnijā bija 4.20% (2023.gada 31.decembrī: 4.33%).

Sabiedrībai ar Valsts kasi noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2024.gada 30.jūnijam 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.

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Finanšu garantiju līgumu saistības

Finanšu garantiju līgumu saistību kustības analīze, tūkstošos eiro:

	30.06.2024.	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)	1 124	8 158
Ar RS kompensētais SKZ palielinājums (14.pielikums)	5 467	-
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)	(1 298)	(7 870)
Ar RS kompensētais SKZ samazinājums (14.pielikums)	(6 306)	-
SKZ samazinājums, izmaksājot garantijas	(243)	(194)
Garantiju prēmijas kompensācija	(355)	-
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas	(155)	(154)
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 30.jūnijā	45 553	45 792
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas	3 605	3 880
Sabiedrības SKZ daļa	730	2 483
Ar PZR sedzami SKZ	7 296	7 224
Ar riska segumu nosegtie SKZ	33 922	32 205
SKZ palielinājums (14.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)		10 372
SKZ samazinājums (14.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)		(7 900)
SKZ samazinājums, izmaksājot garantijas		(824)
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas		(121)
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 segumu nosegtie SKZ		35 004

28 Sagaidāmie kredītzaudējumi ārpusbilances saistībām

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	30.06.2024.	31.12.2023.
Sagaidāmie kredītzaudējumi saistībām par aizdevumu izsniegšanu	302	319
Sabiedrības SKZ daļa	10	43
Ar PZR sedzami SKZ	5	29
Ar riska seguma rezervi nosegtie SKZ	287	247
Sagaidāmie kredītzaudējumi saistībām par grantu izsniegšanu	25	25
Sabiedrības SKZ daļa	25	25
Kopā SKZ ārpusbilances saistībām	327	344
Sabiedrības SKZ daļa	35	68
Ar PZR sedzami SKZ	5	29
Ar riska seguma rezervi nosegtie SKZ	287	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 30.jūnijā, 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	-	-	-	8 301
ESF II	860	-	-	-	860
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	340	5	-	(5)	335
ERAF I	234	-	-	-	234
ESF I	236	-	-	-	236
ERAF II (2.kārta)	2 252	19	-	(14)	2 238
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 634	605	(47)	(60)	2 527
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	9	(2)	(1)	288
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	1 951	(116)	(392)	3 504
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	18 947	17 327	(140)	(221)	18 586
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 886	1 886	(564)	(239)	1 083
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 764	9	-	(2)	1 762
Mezaniņa programma – aizdevumi	3 734	3 592	-	(554)	3 180
Garantiju un procentu likmju subsidiāciju programma	4 287	4 287	(1 175)	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	(109)	(1 135)	2 479
MVU izaugsmes aizdevumi	3 000	3 000	-	(178)	2 822
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	25 161	1 448	-	(731)	24 430
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	22 688	4 845	-	(890)	21 798
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(43)	(509)	1 448
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 673	1 315	-	(504)	3 169
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 808	7 808	(595)	(132)	7 081
Starta programma inovatīviem komersantiem	7 846	1 532	-	(235)	7 611
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	1 000	1 000	(97)	(83)	820
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	10 410	597	-	(70)	10 340
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	277	-	-	-	277
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	12 166	2 874	-	(116)	12 050
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	19 701	14 218	-	-	19 701
ANM digitalizācijas aizdevumi*	11 495	9 266	-	-	11 495
ANM DME aizdevumi*	8 305	5 395	-	-	8 305
ANM mājojku būvniecības aizdevumi*	12 791	4 652	-	-	12 791
Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem	5 788	46	-	-	5 788
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	158 676	130 788	-	-	158 676
LF1 Starta un Mikro ERAF aizdevumi	4 730	583	-	(149)	4 581
LF1 Aizdevumi produktivitātes kāpināšanai	7 868	1 163	-	(120)	7 748
LF1 Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	7 834	1 163	-	(74)	7 760
LF1 Inovāciju aizdevumi	9 507	1 412	-	-	9 507
Kopā aizdevumi	396 533	228 518	(2 888)	(6 414)	387 231

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 30.jūnijā, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie SKZ	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	48 848	48 281	-	(7 823)	41 025
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	11 997	10 599	-	(1 296)	10 701
Mājokļu garantiju programma	26 134	26 134	(2 472)	(17 883)	5 779
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	512	512	(105)	(391)	16
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 529)	(725)	5 499
Mezaniņa programma - garantijas	1 017	978	-	(177)	840
Portfeljgarantijas fonds	9 619	8 819	(1 789)	(3 666)	4 164
Eksporta kredīta garantijas	5 461	5 461	(990)	(617)	3 854
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	849	-	-	-	849
Lauksaimnieku garantijas	1 388	1 388	(309)	(1 007)	72
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	2 999	2 997	-	(124)	2 875
ANM energoauto garantijas	1 503	1 500	-	(3)	1 500
ANM Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas *	8 885	7 286	-	(99)	8 786
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 485	669	-	(12)	1 473
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	7 436	3 346	-	(769)	6 667
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 970	1 339	-	-	2 970
Kopā garantijas	139 856	128 062	(8 194)	(34 592)	97 070
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	187	-	-	-	187
Mājokļu grantu programma "Balsts"	3 314	-	-	-	3 314
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 262	-	-	-	1 262
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	430	-	-	-	430
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	858	-	-	-	858
LF1 DME granti ar secīgo granta izmaksu	253	-	-	-	253
Kopā granti	6 304	-	-	-	6 304
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	30 687	25 685	-	-	30 687
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 654	5 089	-	-	5 654
"Baltic Innovation Fund"	2 000	600	(440)	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	1 629	489	(452)	-	1 177
LF1 Iespējkapitāla ieguldījumi (5G)	27 555	10 577	-	-	27 555
Kopā riska kapitāla fondi	67 525	42 440	(892)	-	66 633
Citi					
Energoefektivitātes fonds	28	-	-	-	28
Kopā citi	28	-	-	-	28
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	-	-	-	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	610 246 ****	399 020	(11 974)	(41 006)	557 266

* 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 5,610 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 14,500 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	f.sk., riska segums	Patiesās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie 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 subsidiju 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 programa – 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 karaviēriem	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
Portfelģarantijas 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 portfelģarantijas ***	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 Portfelģarantijas 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 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

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.									30.06.2024.
Aizdevumi										
ERAFII	8 301	-	-	-	-	-	-	-	-	8 301
ESF II	860	-	-	-	-	-	-	-	-	860
Šveices Mikrokreditēšanas programma	563	-	(225)	-	-	-	-	-	(3)	335
ERAF I	234	-	-	-	-	-	-	-	-	234
ESF I	236	-	-	-	-	-	-	-	-	236
ERAF II (2. kārtā)	2 245	-	-	-	-	-	-	-	(7)	2 238
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 510	-	-	-	-	-	-	2	15	2 527
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	288	-	-	-	-	-	-	-	-	288
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 965	-	-	-	-	-	-	-	539	3 504
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	19 055	-	(451)	-	-	-	-	(3)	(15)	18 586
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 004	-	-	-	-	-	-	46	33	1 083
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 757	-	-	-	-	-	6	-	(1)	1 762
Mežsaimniecības programma - aizdevumi	3 035	-	23	-	-	-	82	-	40	3 180
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	3 112	-	-	-	-	-	-	-	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizdevumi	2 263	-	-	-	-	-	-	-	216	2 479
MVU izaugsmes aizdevumi	-	-	3 000	-	-	-	-	-	(178)	2 822
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	21 491	-	2 135	-	-	-	1 026	-	(222)	24 430
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	24 739	-	(3 547)	-	(39)	-	410	-	235	21 798
Paralēlie aizdevumi	1 757	-	-	-	-	-	-	-	(309)	1 448
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 015	-	-	-	-	-	120	-	34	3 169
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 080	-	-	-	-	-	-	5	(4)	7 081
Starta programma inovatīviem komersantiem	7 759	-	(358)	-	-	-	187	-	23	7 611
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	854	-	-	-	-	-	-	-	(34)	820
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	13 882	-	(3 197)	-	(508)	-	176	-	(13)	10 340

Finanšu pārskatu pielikumi

29 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2024.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti/kapitāla atlaide	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu neseģto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									30.06.2024.
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	300	-	108	-	-	-	-	(131)	-	277
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	11 891	-	-	-	-	-	191	-	(32)	12 050
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	21 340	-	-	(1 648)	-	(103)	112	-	-	19 701
ANM digitalizācijas aizdevumi*	13 573	-	-	(2 104)	-	(102)	128	-	-	11 495
ANM DME aizdevumi*	17 185	-	(8 885)	-	-	(5)	10	-	-	8 305
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	12 791	-	-	-	-	-	-	-	-	12 791
Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem**	-	5 788	-	-	-	-	-	-	-	5 788
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi	127 739	30 000	-	-	-	937	-	-	-	158 676
LF1 Starta un Mikro ERAF aizdevumi	4 699	-	-	-	-	-	31	-	(149)	4 581
LF1 Aizdevumi produktivitātes kāpināšanai	-	-	7 831	-	-	-	37	-	(120)	7 748
LF1 Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	7 831	-	-	-	3	-	(74)	7 760
LF1 Inovāciju aizdevumi	-	-	9 507	-	-	-	-	-	-	9 507
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 aizdevumu segmentā	15 424	9 746	(25 170)	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	354 255	45 534	(11 398)	(3 752)	(547)	727	2 519	(81)	(26)	387 231
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	38 422	-	-	-	-	-	567	(82)	2 118	41 025
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	6 808	-	3 649	-	(39)	-	160	-	123	10 701
Mājokļu garantiju programma	5 645	-	-	-	-	-	-	-	134	5 779
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	92	-	-	-	-	-	-	-	(76)	16
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai *	5 430	-	-	-	-	-	-	-	69	5 499
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	834	-	(23)	-	-	-	6	-	23	840
Mezānina programma - garantijas	4 529	-	-	-	-	-	-	(102)	(263)	4 164
Portfelgarantijas fonds	4 032	-	-	-	-	-	-	(13)	(165)	3 854
Eksporta kredīta garantijas	729	120	-	-	-	-	-	-	-	849
Studiju un studējošo portfelgarantijas	141	-	-	-	-	-	-	-	(69)	72
Lauksaimnieku garantijas	2 832	-	-	-	-	-	2	-	41	2 875
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	1 500	-	-	-	-	-	3	-	(3)	1 500
ANM energoauto garantijas	-	-	8 885	-	-	-	-	-	(99)	8 786
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 480	-	-	-	-	-	5	-	(12)	1 473
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	402	-	7 000	-	-	-	34	-	(769)	6 667
LF1 Portfelgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 961	-	-	-	-	-	9	-	-	2 970
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 garantiju segmentā	9 961	7 000	(16 961)	-	-	-	-	-	-	-
Kopā garantijas	85 798	7 120	2 550	-	(39)	-	786	(197)	1 052	97 070

Finanšu pārskatu pielikumi

29 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2024.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti/kapitāla atlaide	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadāle	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									30.06.2024.
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	65 094	-	-	(64 329)	(305)	-	-	(273)	-	187
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 828	-	-	(1 514)	-	-	-	-	-	3 314
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 450	-	225	(99)	(314)	-	-	-	-	1 262
Sociālais uzņēmējdarbības programma	511	-	-	(511)	-	-	-	-	-	-
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	503	-	-	(73)	-	-	-	-	-	430
Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM	1 164	-	-	(274)	(32)	-	-	-	-	858
Kultūras nozares komersantu granti *	108	-	(108)	-	-	-	-	-	-	-
LFI DME granti ar secīgo grantu izmaksu	-	381	-	(50)	(78)	-	-	-	-	253
Kopā granti	73 658	381	117	(66 850)	(729)	-	-	(273)	-	6 304
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	33 597	-	(1 230)	-	(834)***	(1 370)	545 ****	(21)	-	30 687
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 936	-	-	-	-	(668)	353*****	(13)	46	5 654
"Baltic Innovation Fund"	1 560	-	-	-	-	-	-	-	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	1 177	-	-	-	-	-	-	-	-	1 177
LFI Iespējkapitāla ieguldījumi (5G)	-	-	27 536	-	-	-	19	-	-	27 555
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	8 731	-	(834)	(2 038)	917	(34)	46	66 633
Citi										
Energoefektivitātes fonds	38	-	-	-	(10)	-	-	-	-	28
Regional Creative Industries Alliance	-	274	-	(243)	(31)	-	-	-	-	-
Kopā citi	38	274	-	(243)	(41)	-	-	-	-	28
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	8 976	2 805	-	-	-	-	-	(11 781)	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	580 649	58 035	-	(70 845)	(2 190)	(1 311)	4 222	(12 366)	1 072	557 266

* Kombinētais finanšu instruments

** Pārdalīts finansējums no speciālā rezerves kapitāla (skatīt pielikumu Nr.31).

*** Ietver 365 tūkst. eiro 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu.

**** Ietver 2024.gada 6 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 545 tūkst. eiro.

***** Ietver 2024.gada 6 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 341 tūkst. eiro apmērā un neto peļņu 12 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas un peļņu no iepriekš veikto realizāciju atliktajiem maksājumiem 192 tūkst eiro apmērā.

Finanšu pārskatu pielikumi

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	30.06.2024.	31.12.2023.
LV0000802353	EUR	20 000	1 000	17.10.2017	17.10.2024	1.37%	20 178	20 031
LV0000880037	EUR	10 000	1 000	07.03.2018	07.03.2025	1.30%	10 036	10 098
LV0000880037	EUR	15 000	1 000	05.06.2019	07.03.2025	1.30%	15 099	15 224
LV0000880037	EUR	20 000	1 000	15.04.2020	07.03.2025	1.30%	20 069	20 192
LV0000870095	EUR	20 000	1 000	08.10.2021	08.10.2026	0.44%	20 038	19 988
Kopā emitētie parāda vērtspapīri perioda beigās							85 420	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 rezultatīvie rādītāji un līgumi.

Stāku 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-zaļajam-obligācijam/>. 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:

	30.06.2024.	31.12.2023.
Bilances vērtība perioda sākumā	85 533	85 513
Uzkrātie procenti	462	933
Kupona izmaksa	(585)	(933)
Diskonta amortizācija	(14)	(30)
Komisiju amortizācija	24	50
Bilances vērtība perioda beigās	85 420	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
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales	64	-	(64)	-
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	(5 310)	-	5 310	-
2022.gada peļņas sadale	-	-	11 484	11 484
Rezerves 30.06.2023.	137 144	(15 935)	71 094	192 303
Rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	2 156
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 kapitāla palielinājums	5 610	-	-	5 610
Rezerves kapitāla samazinājums, palielinot Atbalsta programmu finansējumu	(5 788)	-	-	(5 788)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2023.gada peļņas sadales	2 821	-	(2 821)	-
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2023.gada peļņas sadales	(2 768)	-	2 768	-
2023.gada peļņas sadale	-	-	17 810	17 810
Rezerves 30.06.2024.	125 504	(15 935)	75 022	184 591

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 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	Kreditbīvdienų 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
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	64
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	(1 914)	(537)	(471)	(5 310)
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	21 500	12 500	-	(21 500)	(12 500)	-	-
Speciālās rezerves 30.06.2023.	19 821	1 402	5 788	4 018	21 500	12 500	-	33 051	15 157	23 907	137 144
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 821	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	-	33 051	15 157	7 942	120 913
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 156
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

31 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām							Rezerves kapitāls Covid-19 sekū mazināšanai		Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļā garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku atfīsības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara sekū mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara sekū mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbīvdienū garantijas		
Rezerves kapitāla palielinājums	-	5 610	-	-	-	-	-	-	-	-	5 610
Rezerves kapitāla samazinājums, palielinot Atbalsta programmu finansējumu	-	-	(5 788)	-	-	-	-	-	-	-	(5 788)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2023.gada peļņas sadales	-	-	-	-	-	-	-	717	2 030	73	2 820
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2023.gada peļņas sadales	-	(1 402)	-	(718)	(647)	-	-	-	-	-	(2 767)
Speciālās rezerves 30.06.2024.	21 977	5 610	-	3 300	20 853	12 500	13 829	16 268	7 187	23 980	125 504
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	21 977	5 610	-	3 300	20 587	12 500	1 018	16 268	7 187	8 015	96 462

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver speciālā rezerves kapitāla palielinājumu 2024.gadā Studiju un studējošo portfeļā garantijām par kopējo summu 5,610 tūkst. eiro saskaņā ar 2024.gada 28.jūnija Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 21.aprīļa noteikumiem Nr.231 "Noteikumi par studiju un studējošo kreditēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem" un 2020.gada 10.augustā noslēgto līgumu (ar 2023.gada 14.decembra grozījumiem) par studiju un studējošo kredītu garantiju programmas finansēšanu, ieviešanu, sadarbību, uzraudzību un savstarpēju informācijas apmaiņu ar Izglītības un zinātnes ministriju.

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver speciālā rezerves kapitāla samazinājumu programmai Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku atfīsības garantijas par kopējo summu 5,788 tūkst eiro, palielinot Atbalsta programmu finansējumu, saskaņā ar 2024.gada 29.aprīļa Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2023.gada 8.novembra rīkojumu Nr.737 "Par akciju sabiedrībai "Atfīsības finanšu institūcija Altum" piešķirtā finansējuma izmantošanu (prot. Nr.56 22.§) un 2023.gada 18.decembrī noslēgto līgumu par aizdevumu piešķiršanu apgrozāmo līdzekļu finansēšanai lauksaimniecības, mežsaimniecības, zvejniecības un akvakultūras nozarē ar Zemkopības ministriju.

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

Finanšu pārskatu pielikumi

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 portfeļgarantijas	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
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	64
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	(1 914)	(537)	(471)	(5 310)
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	21 234	12 500	-	(5 737)	(12 500)	-	15 497
Portfeļa zaudējumu rezerve 30.06.2023.	19 821	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	-	33 051	15 157	7 942	120 913
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(744)	-	(866)	(806)	-	-	82	1 871	(425)	(888)

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 portfeļģgarantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai*	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu garantijas		
Rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 156
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, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 402)	-	(718)	(647)	-	-	717	2 030	73	53
Rezerves kapitāla palielinājums	-	5 610	-	-	-	-	-	-	-	-	5 610
Rezerves kapitāla samazinājums, palielinot Atbalsta programmu finansējumu	-	-	(5 788)	-	-	-	-	-	-	-	(5 788)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2023.gada peļņas sadales	-	-	-	-	-	-	-	717	2 030	73	2 820
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2023.gada peļņas sadales	-	(1 402)	-	(718)	(647)	-	-	-	-	-	(2 767)
Portfeļa zaudējumu rezerve 30.06.2024.	21 977	5 610	-	3 300	20 587	12 500	1 018	16 268	7 187	8 015	96 462
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2024.gada pārskata apstiprināšanas	-	(697)	-	81	113	-	-	439	376	(102)	210

Finanšu pārskatu pielikumi

32 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2024.	31.12.2023.
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	496 237	480 025
Finansiālās saistības:		
saistības par aizdevumu izsniegšanu	148 447	88 846
saistības par grantu izsniegšanu	29 830	30 578
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" *	28 908	32 555
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos **	19 473	21 123
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	1 407	1 575
Kopā iespējamās saistības	724 302	654 702

* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2024.gada 30.jūniju 17.7 milj., eiro un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 2.3 milj., eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 26 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 aizdevumu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	30.06.2024.	31.12.2023.
Saistības par aizdevumu izsniegšanu	148 447	88 846
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(302)	(319)
Neto saistības par aizdevumu izsniegšanu kopā	148 145	88 527

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	30.06.2024.	31.12.2023.
Saistības par grantu izsniegšanu	1 407	1 575
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(25)	(25)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	1 382	1 550

Garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2024.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Kopā SKZ
	Finanšu garantijas	SKZ	Finanšu garantijas	SKZ	Finanšu garantijas	SKZ		
Lauksaimnieki	13 080	1 214	646	29	-	-	13 726	1 243
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Lielie)	163 163	9 464	16 066	2 248	6 728	3 270	185 957	14 982
Privātpersonas	293 885	24 563	2 052	276	617	558	296 554	25 397
Kopā segmentos	470 128	35 241	18 764	2 553	7 345	3 828	496 237	41 622
Papildus SKZ rezerve paaugstinātām procentu likmēm	-	(326)	-	-	-	-	-	(326)
Kopā segmentos	470 128	34 915	18 764	2 553	7 345	3 828	496 237	41 296

32 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2024.gada 30.jūnijā 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	300 933 *	-	-	849	53 844	140 611	496 237
Finansiālās saistības:							
saistības par aizdevumu izsniegšanu	148 447	-	-	-	-	-	148 447
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" **	8	506	29 045	51	220	-	29 830
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos ***	1 898	3 795	11 229	5 869	6 076	41	28 908
saistības par pārējiem ieguldījumiem	297	594	891	1 782	9 396	6 513	19 473
Kopā finanšu saistības	150 650	4 895	41 165	7 702	15 692	6 554	226 658
saistības par grantu izsniegšanu	1 407	-	-	-	-	-	1 407
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	452 990	4 895	41 165	8 551	69 536	147 165	724 302

* 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 2024.gada 30.jūniju 17.7 milj., eiro un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeļuzņēmumiem 2.3 milj., eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 26 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 aizdevumu 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.

Finanšu pārskatu pielikumi

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	
	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	49 158	47 680	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	15 594	17 701	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 329	3 318
Atbalsta programmu finansējums	379 702	228 737	-	-	177 565	86 327
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	28 908	44 130	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	29 830	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.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
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 6 mēnešos bija 389 tūkst. eiro (2023.gada 6 mēnešos: 384 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

	01.01.2024.- 30.06.2024.	01.01.2023.- 30.06.2023.
Padomes un Valdes atalgojums	315	311
<i>Padomes atalgojums</i>	46	46
<i>Valdes atalgojums</i>	246	242
<i>Revīzijas komisijas atalgojums</i>	23	23
Sociālais apdrošināšanas iemaksas	74	73
Kopā	389	384

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	
	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	157 981	9 743	157 981	9 743	157 981	9 743	-	-
Pārējie ieguldījumi	27 410	25 398	27 410	25 398	-	-	27 410	25 398
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	64 753	66 592	64 753	66 592	-	-	64 753	66 592
Ieguldījumu īpašumi	76 444	68 246	76 444	68 246	-	-	76 444	68 246
Aizdevumi ar kapitāla atlaidi	34 270	13 088	34 270	13 088	-	-	34 270	13 088
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	534 262	702 788	533 512	702 765	533 512	702 765	-	-
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	35	38	35	38	-	-	35	38
Aizdevumi un debitoru parādi	397 855	349 360	375 808	335 975	-	-	375 808	335 975
Finanšu aktīvi	3 683	3 922	3 683	3 922			3 683	3 922
Kopā aktīvi	1 296 693	1 239 175	1 273 896	1 225 767	691 493	712 508	582 403	513 259
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	557 266	580 649	557 266	580 649	-	-	557 266	580 649
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	23 692	32 038	23 692	32 038	-	-	23 692	32 038
Saistības pret vispārējām valdībām	185 387	174 656	185 387	174 656	-	-	185 387	174 656
Finanšu garantiju līgumu saistības	45 553	47 319	45 553	47 319	-	-	45 553	47 319
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 420	85 533	82 065	82 127	-	-	82 065	82 127
Kopā saistības	897 318	920 195	893 963	916 789	-	-	893 963	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 katru nozīmīgu 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 reitinga 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. Aizdevumu, kuru likmes ir fiksētas fiksētos termiņos, patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, savukārt aizdevumiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Sabiedrība ir pieņēmusi, ka šādu aizdevumu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

Saistības

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

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

Ieguldījumu vērtspapīri

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

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 fondu,
- AIF "Altum kapitāla fonda" pārvaldīšana,
- pārējie pakalpojumi.

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

35 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2024.gada 1.janvāra līdz 2024.gada 30.jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumi*	Garantijas *	Riska kapitāla fondi	Granti	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes (4.pielikums):	12 474	1 379	110	-	1 362	-	91	15 416
t.sk., no kredītiem:	11 462	-	-	-	1 362	-	-	12 824
t.sk., no kredītiem caurplūstošās naudas plūsmas	2 249	-	-	-	-	-	-	2 249
t.sk., no noguldījumiem	1 012	1 379	110	-	-	-	91	2 592
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi (5.pielikums):	1 159	2 364	22	-	40	-	3	3 588
t.sk., no kredītiem:	1 016	-	-	-	15	-	-	1 031
t.sk., no kredītiem caurplūstošās naudas plūsmas	263	-	-	-	-	-	-	263
t.sk., no garantijām:	-	1 838	-	-	-	-	-	1 838
t.sk., no garantijām caurplūstošās naudas plūsmas	-	437	-	-	-	-	-	437
t.sk., no ieguldījumu vērtspapīriem:	143	526	22	-	25	-	3	719
t.sk., no ieguldījumu vērtspapīriem caurplūstošās naudas plūsmas	5	344	19	-	-	-	-	368
Procentu izdevumi (6.pielikums):	(7 006)	(851)	(44)	-	(431)	-	(21)	(8 353)
t.sk., caurplūstošās naudas plūsmas	(2 517)	(781)	(19)	-	-	-	-	(3 317)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 609	680	579	614	-	-	67	3 549
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(1 568)	(501)	(548)	(300)	-	-	(66)	(2 983)
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	2	1	-	-	-	-	-	3
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās	-	-	(234)	-	-	-	-	(234)
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	1 140	-	-	-	-	1 140
Citi ieņēmumi	-	-	-	1	1 296	102	23	1 422
Citi izdevumi	(108)	(30)	(5)	(12)	(255)	(113)	(7)	(530)
Personāla izmaksas	(1 745)	(508)	(169)	(373)	(158)	-	(233)	(3 186)
Administratīvās izmaksas	(334)	(152)	(27)	(95)	(46)	-	(41)	(695)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(167)	(73)	(34)	(47)	(20)	-	(19)	(360)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto (Ieņēmumi) no norakstīto kredītriska aktīvu atgūšanas	2 472	324	-	905	(2)	-	-	3 699
(Ieņēmumi) no norakstīto kredītriska aktīvu atgūšanas	332	-	-	-	-	-	-	332
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	4 603	1 852	771	693	1 786	(11)	(203)	12 808
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	64 753	-	-	-	-	64 753
Pārējie ieguldījumi	-	-	27 410	-	-	-	-	27 410
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	168	51	15	32	9 913	-	19	10 198
Kopā segmenta aktīvi	773 787	200 366	191 472	7 962	115 729	-	21 429	1 310 745
Kopā segmenta saistības	608 166	127 906	6 430	7 596	92 229	-	60 875	903 202
Kopā segmenta ārpusbilance	145 731	496 237	78 211	1 407	2 716	-	-	724 302
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	31 947	-	31 947

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

Finanšu pārskatu pielikumi

35 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumi	Garantijas	Riska kapitāla fondi	Granti	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes (4.pielikums):	9 226	334	2	-	943	-	-	10 505
t.sk., no kredītiem:	8 994	-	-	-	943	-	-	9 937
t.sk., no kredītiem caurplūstošās naudas plūsmas	1 113	-	-	-	-	-	-	1 113
t.sk., no noguldījumiem	232	334	2	-	-	-	-	568
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi (5.pielikums):	956	2 192	-	-	4	-	2	3 154
t.sk., no kredītiem:	923	-	-	-	-	-	-	923
t.sk., no kredītiem caurplūstošās naudas plūsmas	186	-	-	-	-	-	-	186
t.sk., no garantijām:	-	2 134	-	-	-	-	-	2 134
t.sk., no garantijām caurplūstošās naudas plūsmas	-	600	-	-	-	-	-	600
t.sk., no ieguldījumu vērtspāriem:	33	58	-	-	4	-	2	97
t.sk., no ieguldījumu vērtspāriem caurplūstošās naudas plūsmas	-	-	-	-	-	-	-	-
Procentu izdevumi (6.pielikums):	(4 188)	(622)	-	(350)	-	-	-	(5 160)
t.sk., caurplūstošās naudas plūsmas	(1 299)	(600)	-	-	-	-	-	(1 899)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 368	1 263	1 234	1 666	-	-	23	5 554
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(882)	(535)	(1 195)	(640)	-	-	(23)	(3 275)
Peļņa no darījumiem ar vērtspāriem 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	-	-	(3 113)	-	-	-	-	(3 113)
Citi ieņēmumi	-	-	-	8	1 133	102	166	1 409
Citi izdevumi	(91)	(21)	(22)	(19)	(223)	(102)	(5)	(483)
Personāla izmaksas	(1 890)	(307)	(155)	(429)	(132)	-	(125)	(3 038)
Administratīvās izmaksas	(348)	(130)	(47)	(173)	(42)	-	(27)	(767)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(169)	(81)	(40)	(80)	(24)	-	(18)	(412)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto (Ieņēmumi) no norakstīto kredītriska aktīvu atgūšanas	(618)	492	-	-	1	-	-	(125)
320	-	-	-	-	-	-	-	320
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	2 384	1 984	37	(17)	1 660	-	(7)	6 041
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	66 592	-	-	-	-	66 592
Pārējie ieguldījumi	-	-	16 372	-	-	-	-	16 372
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	43	14	3	18	2 051	-	3	2 132
Kopā segmenta aktīvi	696 357	180 780	163 188	96 158	88 143	-	2 718	1 227 344
Kopā segmenta saistības	510 190	103 848	41 803	93 521	73 155	-	238	822 755
Kopā segmenta ārpusbilance	78 345	481 962	97 513	14 869	127	-	-	672 816
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	33 446	-	33 446

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

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

73 - 74

Rādītāju definīcijas

75 - 76

Citi pielikumi

Citi pielikumi starposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2024.gada 6 mēneši	2024.gada 3 mēneši	2023.gada 12 mēneši
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	10 651	5 069	17 964
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	12 808	5 808	17 811
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	32.58%	34.67%	26.17%
Darbinieku skaits	258	257	255
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 310 745	1 343 756	1 316 086
Finanšu parādsaisības	493 751	599 285	599 305
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.4%	23.6%	23.4%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	407 543	401 150	389 353
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	454 686	387 572	370 211
Riska seguma rezerve	399 020	333 363	315 649
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(41 006)	(42 994)	(42 078)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 462	96 587	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	210	616	53
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	285%	382%	430%
Pamatdarbības neto naudas plūsmā (EUR, tūkst.)	(13 135)	7 374	35 723
Neto naudas plūsmā finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 805	-	9 009
Neto naudas plūsmā ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(163 300)	(64 914)	(18 467)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 123 052	1 141 335	1 101 797
Granti	3 048	67 131	68 132
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	415 639	384 240	359 246
Garantijas	496 237	482 478	480 025
Riska kapitāla fondi	92 163	97 402	97 456
Zemes fonds, t.sk.	115 965	110 084	96 938
- reversās nomas darījumi	39 521	35 022	28 692
- ieguldījumu īpašumi	76 444	75 062	68 246
Kopā	1 120 004	1 074 204	1 033 665
Līgumu skaits	36 814	36 616	35 260
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	99 687	47 451	141 993
Garantijas	61 920	29 180	99 440
Riska kapitāla fondi	6 921	3 347	23 920
Zemes fonds, t.sk.	22 413	14 933	17 676
- reversās nomas darījumi	13 312	7 386	7 916
- ieguldījumu īpašumi	9 101	7 547	9 760
Kopā	190 941	94 911	283 029
Līgumu skaits	3 504	2 040	4 846
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	219%	213%	229%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 341	4 180	4 054
Moodý's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starposmu saīsinātajiem pārskatiem

(turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balsfīts 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.)						
Aizdevumi (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)						
Aizdevumi (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	229%	123%	177%	114%	142%	162%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 054	4 118	3 964	3 808	3 041	2 381
Moodys' Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	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 kompensējamiem izdevumiem un ieņēmumiem par valsts atbalsta programmu īstenošanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīts 2018.gada rādītājs.

*** KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas

<i>Neto procentu ieņēmumi</i>	<p>"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcijā tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņi "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināti uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. Altum šo rādītāju izmanto kā būtiskāko peļņitspējas rādītāju, novērtējot Altum neto ieņēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfelis, un kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum vadība neto ieņēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret Altum budžetā apstiprināto apjomu.</p>
<i>Peļņa no pamatdarbības</i>	<p>"Peļņa no pamatdarbības" tiek aprēķināta, atskaitot "Pamatdarbības izdevumus" no "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. "Pamatdarbības izdevumi" tiek aprēķināti kā "Personāla izmaksu", "Administratīvo izmaksu", "Nemateriālo izmaksu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto", kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā, summa.</p>
<i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i>	<p>"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" daļot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu Altum operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru Altum vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.</p>
<i>Finanšu parādsaisības</i>	<p>"Finanšu parādsaisības" tiek aprēķinātas kā "Saisības pret kredītiestādēm", "Saisības pret vispārējām valdībām", "Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības – emitētie parāda vērtspapīri" un "Atbalsta programmu finansējums", kas atspoguļoti Finanšu stāvokļa pārskatā, summa, no kuras atņemta starpība starp "Riska seguma rezervi" un "Riska seguma rezervi, kas izmantota uzkrājumiem".</p> <p>"Riska seguma rezerve" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums".</p>
<i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)</i>	<p>"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi".</p> <p>"Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj Altum kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi".</p> <p>Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti Altum finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saisības 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.</p>
<i>Riska segums, kopā</i>	<p>"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams Altum ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" un "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas". Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Altum speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībā. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots Altum finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riska seguma rezerve" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem", ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves".</p> <p>"Riska segums, kopā" ir pamat rādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot Altum ilgtermiņa finanšu stabilitāti.</p>

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

<i>Likviditātes rādītājs 180 dienām</i>	"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 finanšu saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņi) summu. "Likviditātes rādītāja 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti Altum finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Riska vadības sadaļā Aktīvu un saistību 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.
<i>Atbalsta instrumenti kopā</i>	"Atbalsta instrumenti kopā" tiek aprēķināta kā Altum apkalpoto grantu, aizdevumu, garantiju, riska kapitāla fondu un Zemes fonda portfeļu bruto vērtību kopsumma
<i>Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst.</i>	"Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, pie Altum ieguldītā finansējuma pieskaitot finansējumu, ko ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs
<i>Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients</i>	"Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus Altum finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus Altum finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).
<i>Darbinieku skaits</i>	Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.
<i>Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR</i>	"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
<i>Riska kapitāla fondi</i>	Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.