

AS "ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM"

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 9 mēnešu periodu līdz 2024.gada 30.septembrim

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 10
Informācija par padomi un valdi	11
Paziņojums par vadības atbildību	12
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	13
Finanšu stāvokļa pārskats	14
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Naudas plūsmas pārskats	16
Finanšu pārskatu pielikumi	17 - 74
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	75 - 79

AS "Atfistības 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"

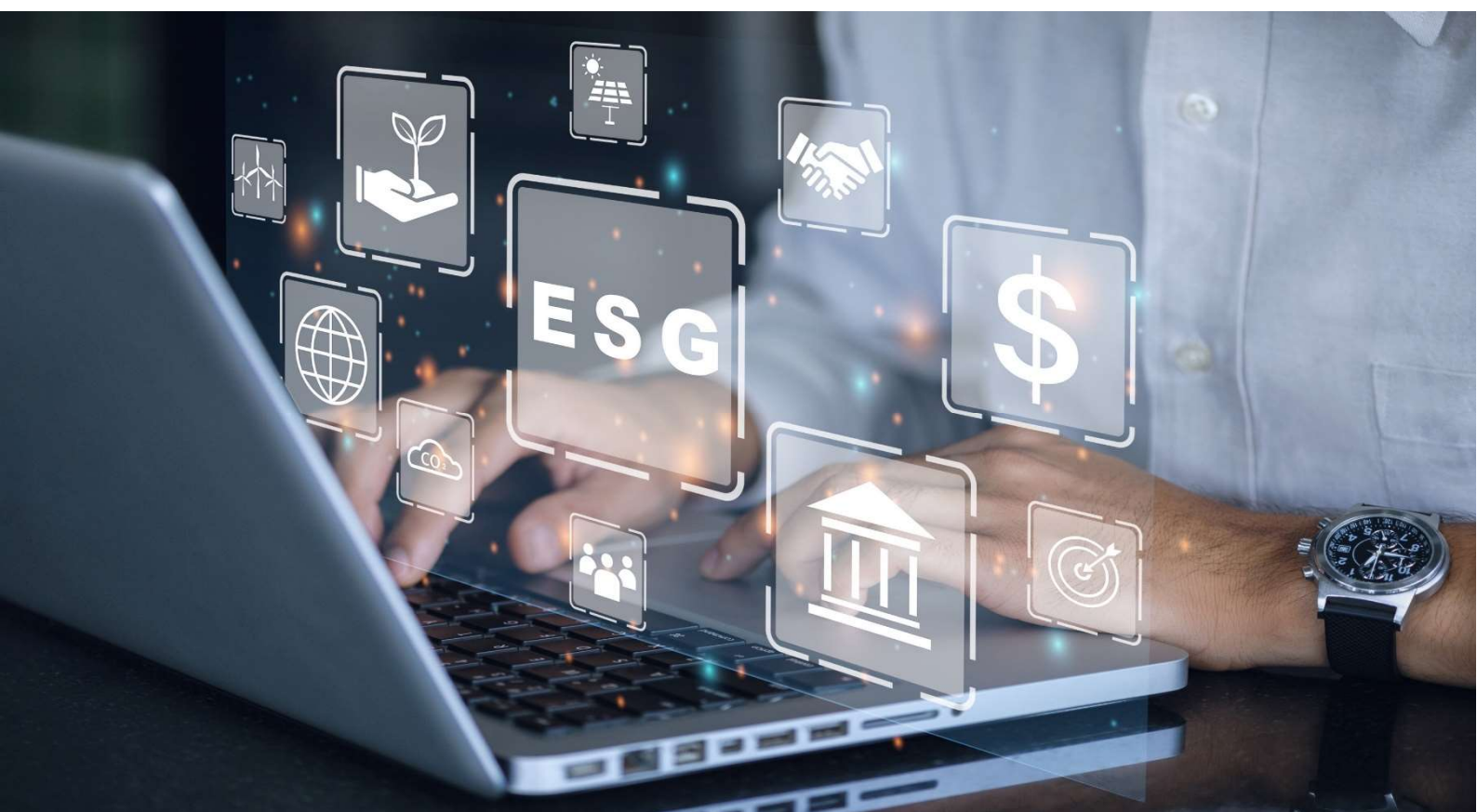
VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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

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



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2024.gada 9 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Altum) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 26.6 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsfīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2024.gada 9 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 9 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	16 672	12 894	17 964
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	26 647	13 806	17 811
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	20.97%	33.15%	26.17%
Darbinieku skaits	258	254	255
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 391 224	1 246 138	1 316 086
Finanšu parādsaistības	707 837	756 959	599 305
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.1%	23.9%	23.4%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	424 107	382 939	389 353
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	302 980	358 834	370 211
Riska seguma rezerve	246 549	306 615 **	315 649 **
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(41 311)	(40 943)	(42 078)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 462	93 413	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	1 280	(251)	53
Likviditātes rādītājs 180 dienām ***	248%	484%	430%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	19 199	43 574	35 723
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 805	-	9 009
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(170 986)	(6 440)	(18 467)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 165 444	1 068 867	1 101 797
Granti	3 150	70 184	68 132
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ****			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	450 420	338 374	359 246
Garantijas	501 345	486 464	480 025
Riska kapitāla fondi	94 054	90 403	97 456
Zemes fonds, t.sk.	116 475	83 442	96 938
- reversās nomas darījumi	39 531	26 060	28 692
- ieguldījumu īpašumi	76 944	57 382	68 246
Kopā	1 162 294	998 683	1 033 665
Līgumu skaits	37 740	36 198	35 260
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ****			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	154 995	93 361	141 993
Garantijas	102 058	82 199	99 440
Riska kapitāla fondi	11 890	14 676	23 920
Zemes fonds, t.sk.	25 272	7 580	17 676
- reversās nomas darījumi	15 546	3 405	7 916
- ieguldījumu īpašumi	9 726	4 175	9 760
Kopā	294 215	197 816	283 029
Līgumu skaits	4 791	3 709	4 846
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	233%	122%	229%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	4 505	3 932	4 054
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

** Riska seguma rezerve 2023.gada 9 mēnešos un 2023.gada 12 mēnešos iekļauj arī kapitāla atlaides komponenti lielo investīciju aizdevumiem ar kapitāla atlaidi, bez kapitāla atlaides komponentes riska seguma rezerve 2023.gada 9 mēnešos un 2023.gada 12 mēnešos sastāda attiecīgi 217 385 tūkst. eiro un 226 793 tūkst. eiro.

*** 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.

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

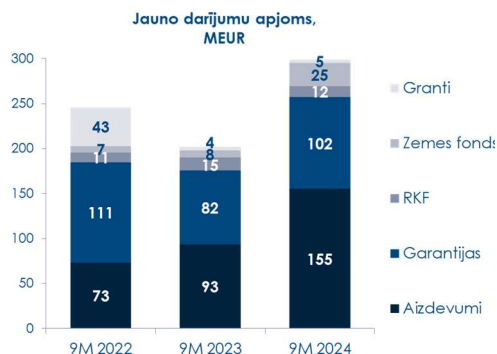
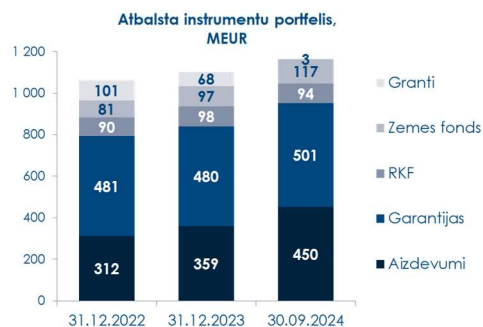
Darbības apjomi

Altum darbības apjomus raksturo divi virzieni: (i) atbalsta instrumenti, kas aptver kreditēšanu, garantiju izsniegšanu, 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 9 mēnešos Altum atbalsta instrumentu bruto portfelis bija 1,166 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 1,102 milj. eiro), tai skaitā finanšu instrumentu bruto portfelis (bez grantiem) bija 1,162 milj. eiro, kas palielinājās par 128 milj. eiro (+12.3%) salīdzinājumā ar 2023.gada beigām un par 39 milj. eiro (+3.5%) 2024.gada 3.ceturksnī. Lielākais pieaugums bija aizdevumu portfelī, kas 9 mēnešu periodā palielinājās par 91 milj. eiro (+25.4%), no tā 37.8% veidoja Atvaseļošanās fonda aizdevumi un investīciju aizdevumi lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi, tai skaitā 3.ceturksnī tie veidoja vairāk kā 50% pieaugumu aizdevumu portfelim. Garantiju portfelis pieauga līdz 501 milj. eiro (+4.4% salīdzinājumā ar 2023.gada beigām), pirmo reizi pārsniedzot pusmiljarda eiro robežu, 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 20 milj. eiro (+20.3%). Atbalsta instrumentu bruto portfelis pēc projektu skaita pieauga par 2,274 (+6.3%).

2024. gada 9 mēnešos jauno darījumu apjoms sasniedza 299 milj. eiro, kas bija par 48.4% (+97 milj. eiro) lielāks nekā attiecīgajā periodā 2023.gadā. Straujo pieaugumu nodrošināja aizdevumi (+62 milj. eiro salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā) – lielākā ietekme (+31 milj. eiro) no apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem lauksaimniekiem, kā arī Atvaseļošanās fonda aizdevumiem un investīciju aizdevumiem lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi, attiecīgi 21 milj. eiro un 18 milj. eiro. 2024.gada 9 mēnešos jauno darījumu apjoma pieaugums garantijās bija straujāks (+20 milj. eiro) salīdzinājumā ar 2023.gadu – gan atsevišķi 3.ceturksnī (+39%), gan kopumā 9 mēnešos (+24%), ko galvenokārt nodrošināja pieaugums Atvaseļošanās fonda daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā (+12 milj. eiro) un mājokļu garantiju programmā (+5 milj. eiro). Saglabājies stabils pieprasījums pēc Zemes fonda darījumiem, būtiski (+18 milj. eiro) pārsniedzot jauno darījumu apjomu salīdzinājumā ar tādu pašu periodu 2023.gadā (8 milj. eiro).



Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

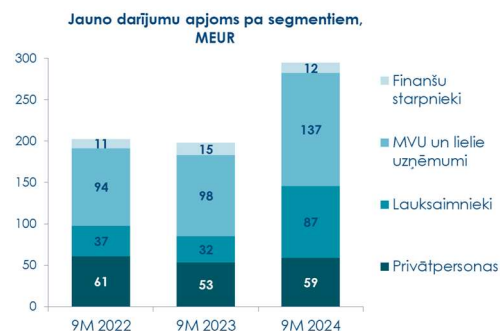
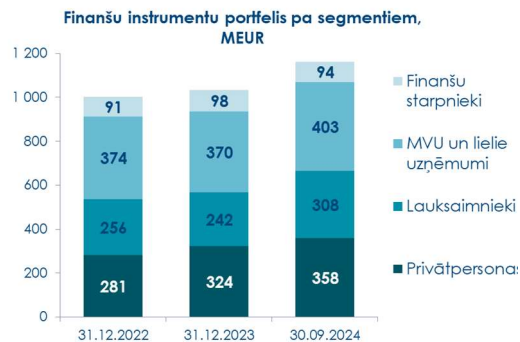
Segmenti

Privātpersonu segments veido 31% no kopējā portfeļa (2023.gada beigās: 31%). Lielāko daļu (86%) no Privātpersonu segmenta veido garantiju instrumenti, pamatā daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas un mājojumu garantijas, kā arī studiju portfeļgarantijas. Šajā segmentā jauno darījumu apjoms 2024.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2023.gadā palielinājās par 11% - mājojumu un studiju garantiju produktos jauno darījumu pieauguma temps ir pieaudzis salīdzinot ar tādu pašu periodu 2023.gadā – 38 milj. eiro 2024.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar 33 milj. eiro 2023.gada tādā pašā periodā, kas saistīts ar lielāku aktivitāti Mājojumu garantiju programmās 3.ceturksnī, ņemot vērā, ka pieprasījums pēc hipotekārās kreditēšanas pakalpojumiem kļūst spēcīgāks, kur ietekme ir Euribor likmju faktiskajam samazinājumam. Šī gada 9 mēnešos ir uzsākta garantiju izsniegšana Atvēršanās fonda daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes projektiem, kas arī ietekmē pieaugumu šajā segmentā.

MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfelis veido 35% (2023.gada beigās: 36%), kur šobrīd lielāko daļu (55%) veido aizdevumu instrumenti – aizdevumu portfelis šajā segmentā ir būtiski pieaudzis (+22.9%) salīdzinājumā ar 2023.gada beigu portfeļi. 2024.gada 9 mēnešos MVU un lielo uzņēmumu segmenta portfelis palielinājās par 33 milj. eiro (+8.7%), ko ietekmēja būtisks jauno darījumu pieauguma temps Atvēršanās fonda programmās – 24 milj. eiro 2024.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar 2 milj. eiro tādā pašā periodā 2023.gadā, un investīciju aizdevumos lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi – 21 milj. eiro 2024.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar 3 milj. eiro tādā pašā periodā 2023.gadā. 3.ceturksnī tika uzsākta jauno darījumu izsniegšana Atvēršanās fonda īres namu programmā. Turpina pieaugt arī jauno darījumu apjoms jaunā ES fondu plānošanas perioda 2021-2027 aizdevumu un garantiju programmās (52 milj. eiro).

Lauksaimnieku segmenta portfelis veido 27% (2023.gada beigās: 23%) un šajā segmentā bija lielākais portfeļa pieaugums 2024.gada 9 mēnešos – 65 milj. eiro (+26.9%). Portfeļa pieaugumu ietekmēja aizdevumu (pamatā apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem) un Zemes fonda jauno darījumu apjomi 2024.gada 9 mēnešos (kopā 87 milj. eiro), kas ir gandrīz 3 reizes vairāk (+55 milj. eiro) nekā attiecīgajā periodā 2023.gadā. Lauksaimnieku segments veidoja 29.4% no visiem jaunajiem darījumiem. Jāatzīmē, ka 2024.gada 3.ceturksnī jauno darījumu pieauguma temps lauksaimnieku segmentā ir ievērojami samazinājies, kas skaidrojams ar lauksaimniecības darbu sezonālītāti, kā arī kopumā līdz šim 2024.gads lauksaimniekiem nav bijis tikls izaicinošs kā iepriekšējais gads.

Visbeidzot Finanšu starpnieki, ko veido riska kapitāla programmas, sastāda 8% (2023.gada 31.decembrī: 10%) no kopējā segmentu portfeļa. Finanšu starpnieku portfeļa samazinājumu turpina ietekmēt gan esošo riska kapitāla fondu portfeļu atmaksas, gan mazāki jauno darījumu apjomi.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

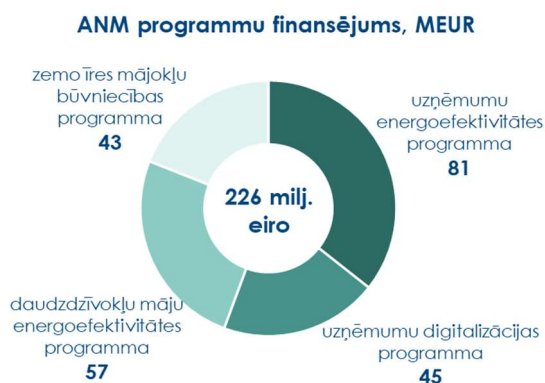
Segmenti (turpinājums)

Altum ir nozīmīga loma finanšu instrumentu pieejamības nodrošināšanai tieši reģionos, kas tiek nodrošināti, izstrādājot mērķētas programmas uzņēmumu finansēšanai reģionos (mazie aizdevumi lauku teritorijās, aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādes, zemes fonds u.c.), kā arī proaktīvi ieviešot kreditēšanu reģionos veicinošus nosacījumus vispārējās Altum realizētās programmās. 2024.gadā Mājokļu garantiju programmā tika palielināts piešķiramo garantiju apmērs ģimenēm reģionos, kā arī palielināta maksimālā darījuma summa, kas atļauta programmas ietveros. Tāpat kopš 2024.gada sākuma, lai veicinātu kreditēšanu reģionos Altum izsniedz aizdevumus uzņēmumiem apjomā līdz 100 tūkstošiem eiro ar būtiski samazinātām prasībām nodrošinājumam. Šajā portfeli 73 % no jaunajiem darījumiem ir darījumi reģionos. Arī kopumā aizdevumu portfeli 2024.gada 9 mēnešos jauno darījumu apjoms reģionos ir pieaudzis, salīdzinot ar tādu pašu periodu 2023.gadā - 113 milj. eiro 2024.gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar 61.5 milj. eiro tādā pašā periodā 2023.gadā.

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Atvēršanās fonda programmās līdz 2024.gada 30.septembrim kopā apstiprināti darījumi 116.4 milj. eiro apmērā, no kuriem 30.9 milj. eiro izsniegti jaunos darījumos, tajā skaitā:

- **uzņēmumu energoefektivitātes programmā** apstiprināti 212 darījumi 32 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos izsniegti 158 darījumi 17 milj. eiro apmērā, tajā skaitā 11 milj. eiro 2024.gada 9 mēnešos, kas kopā ar pieteiktajiem apjomiem sasniedz 71% no šai programmai paredzētā finansējuma. Kopā izmaksātas kapitāla atlaides 4 milj. eiro apmērā.
- **uzņēmumu digitalizācijas programmā** apstiprināti 56 darījumi 35 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos izsniegti 28 darījumi 12 milj. eiro apmērā, tajā skaitā 10 milj. eiro 2024.gada 9 mēnešos. Kopā izmaksātas kapitāla atlaides gandrīz 4 milj. eiro apmērā. Plānots piesaistīt papildus finansējumu 22 milj. eiro apmērā, tādējādi turpinot jaunu pieteikumu pieņemšanu.
- **daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā** apstiprināti 25 aizdevumu darījumi 11 milj. eiro apmērā, no kuriem jaunos darījumos sākti izsniegti 16 darījumi 4 milj. eiro apmērā. Garantiju programmā izsniegti 22 darījumi 12.3 milj. eiro apmērā. Pieteikšanās kārtas netiks vairs rīkotas, jo, kopā ar pieteiktajiem apjomiem, ir rezervēts viss šai programmai paredzētais finansējums. Kopumā programmā iesniegti 168 projekti par kopējo projektu summu 88 milj. eiro.
- **zemo īres mājokļu būvniecības programmā** apstiprināti 12 darījumi 39 milj. eiro apmērā, kas sastāda 90% no šai programmai paredzētā finansējuma. Jaunos darījumos izsniegti 2 darījumi 0.5 milj. eiro apmērā



Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

Lielo investīciju aizdevumu programmā ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem 2024.gadā turpinājās saņemto projektu pieteikumu izskatīšana. Līdz 2024.gada 30.septembrim ir apstiprināti 18 pieteikumi par atbalsta piešķiršanu projektiem par kopējo projektu summu virs 400 milj. eiro (attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 112 milj. eiro), no kuriem par 15 jau ir noslēgti līgumi (attiecināmais kapitāla atlaides apmērs 92 milj. eiro), savukārt 13 pieteikumi (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 80 milj. eiro) šobrīd vēl ir Altum izvērtēšanā. Jauno darījumu apjoms šajā programmā 2024.gada pirmajos 9 mēnešos bija 21 milj. eiro, tai skaitā 3.ceturksnī 9 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 vairāk kā 400 milj. eiro finanšu instrumentu veidā vismaz 10 atbalsta programmās. Ņemot vērā Covid-19 pandēmiju un tās atstāto ietekmi uz tautsaimniecību, tika izveidots Atvērējošanās fonds šīs ietekmes pārvarēšanai, kas, kopā ar ES fondu 2014.-2020.gada plānošanas perioda ieviešanas noslēgšanos 2023.gada beigās, aizkavēja jaunā plānošanas perioda programmu uzsākšanu. Šobrīd pieejami 86 milj. eiro 5 programmās. 2024.gada 9 mēnešos tika izsniegti 21 milj. eiro aizdevumos, t.sk., MVU, uzņēmumu ilgtspējas un starta aizdevumu programmās, un 31 milj. eiro garantijās, t.sk., MVU un digitalizācijas garantiju programmās. Šobrīd ir **noslēdzies publiskais iepirkums par 5.paaudzes iespējkapitāla fondu pārvaldnieku atlasī**, kurā ir atlasīts viens izaugsmes fonda un trīs jaunuzņēmumu iespējkapitāla fondu pārvaldnieki. Ar izaugsmes fonda pārvaldnieku līgums ir parakstīts un šis fonds plāno sākt investīcijas izaugsmes stadijas uzņēmumos jau nākamā gada pirmajā pusē. Ar trijiem izvēlētajiem iespējkapitāla fondu pārvaldniekiem līgumus plāno noslēgt šī gada decembrī. Jaunie iespējkapitāla fondu pārvaldnieki nākamo piecu gadu laikā veiks investīcijas perspektīvajos un dzīvotspējīgajos uzņēmumos, kopumā tajās ieguldot vairāk nekā 100 milj. eiro, no kuriem 80 milj. eiro būs ALTUM ieguldījums.

ALTUM sadarbībā ar Lietuvas nacionālo atfistības institūciju ILTE ir **uzsācis Baltijas kapitāla tirgus akcelerācijas fonda izveidi**. Atlases rezultātā izvēlētais fonda pārvaldnieks kopā ar privātā tirgus dalībniekiem veiks investīcijas MVU un mazos un inovatīvos vidējos uzņēmumos pirms IPO, IPO un IBO stadijās, kas darbojas Latvijā, Lietuvā un Eiropas Savienības reģionos. Kopējais plānotais fonda apjoms ir 48.8 miljoni eiro, no kuriem ALTUM ieguldīs 20 miljonus eiro. Fonds investīcijas plāno uzsākt 2025.gada otrajā ceturksnī.

Veicinot finansējuma pieejamību uzņēmējiem un nodrošinot efektīvu garantiju piešķiršanas procesu, tika izsludināta **pieteikšanās komersantu portfeļgarantiju 4.kārtas finansētāju atlasei**, kura sekmīgi noslēdzās 2024.gada augustā. 4.kārtas portfeļgarantiju ietvaros vienam saimnieciskās darbības veicējam garantēto finanšu pakalpojumu summa varēs sasniegt 500 tūkst. eiro (iepriekš 250 tūkst. eiro).

Turpinot īstenojot **Altum darbības efektivitātes paaugstināšanu un automatizācijas procesa ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu** (summā līdz 100 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, Altum kopš 2024.gada sākuma palielināja aizdevuma summas limitu centralizēti attālinātajā izvērtēšanā no 50 tūkst. eiro uz 100 tūkst. eiro, paralēli ieviešot arī skoringa sistēmu mazo aizdevumu segmentā ar mērķi panākt pieteikumu izskatīšanas termiņu būtisku samazināšanu salīdzinājumā ar vidējiem rādītājiem iepriekšējos gados. 2024.gada 9 mēnešos centralizēti attālinātajā izvērtēšanā apstiprināti 690 projekti 24 milj. eiro apmērā, kas veido 44% no visu apstiprināto aizdevumu darījumu skaita šajā periodā (2023.gada 9 mēnešos: 26%, vidēji 2023.gadā: 25%). 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 9 mēnešos, bet arī samazinājusi pieteikumu izskatīšanas termiņu no vidēji 11 darba dienām 2023.gadā līdz vidēji 8 darba dienām, noraidīto pieteikumu īpatsvars 2024.gada 9 mēnešos sastāda vidēji 23% no saņemtajiem pieteikumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Reitings

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

Tai pat laikā atbilstoši *Moody's* aktualizētajai ar valdību-saisītu emitentu metodikai (*Government-Related Issuers Methodology*), kas publicēta 2024.gada 25.janvārī, *Moody's* vairāk neklasificē Altum kā ar valdību-saisītu 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*).

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

Atbilstoša 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.septembrī ir izveidots riska segums 303 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 attīstības finanšu institūcijām Eiropā. Altum uzņemas atbildību par savas ikdienas darbības ilgtermiņa ekonomisko, vides un sociālo ietekmi un pastāvīgi strādā, lai ar pieņemtajiem ieguldījuma lēmumiem, veidojot portfeļi, sekmētu ilgtspējīgu attīstību, 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 mājas darbiem, 2024.gadā 1.pusgadā piešķirtā finansējuma apjoms šajā produktā uzņem tempus. Kopumā 9 mēnešu periodā izsniegtais finansējums MVU segmenta ilgtspējīgiem projektiem sastāda 10 milj. eiro, kur finansēto projektu kopējais ieguldījums CO₂ samazinājumā gadā sniegs 6.2 tūkst. tonnas CO₂e. Papildus, apstiprināto aizdevumu apjoms 9 mēnešu periodā MVU segmentā ANM energoefektivitātes programmā sastāda 15.7 milj. eiro, kur finansēto projektu kopējais ieguldījums CO₂ samazinājumā gadā sniegs 4.7 tūkst. tonnas CO₂e.

Tiek turpināts aktīvs darbs pie 2023.gadā izstrādātā ESG scoringa modeļa integrācijas aizdevuma izsniegšanas procesos. Tas tiks pielietots MVU / Lielo uzņēmumu un Lauksaimnieku segmentos jaunu darījumu izvērtēšanas procesā virs noteikta būtiskuma sliekšņa, kā arī pie esošā portfeļa un ķīlu novērtējuma uzraudzības. ESG scoring modelis ļaus arī noteikt pārejas riska pakāpi individuālajās 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. Kopš vasaras sākuma noris darbinieku apmācības programma, lai veiksmīgi integrētu individuālo ESG izvērtējumu aizdevumu izsniegšanas un aizdevuma portfeļa uzraudzības procesos. Tāpat ir izstrādāts klimata fizisko risku novērtējuma rīks, ko piemērot individuālā līmenī liela apjoma darījumu skaita portfeļa uzraudzībai, piemēram, ieguldījuma īpašumu portfelim un šobrīd noris nokartēto finansēto aktīvu individuālais izvērtējums.

Ņemot vērā 2023.gadā veiktās ESG risku būtiskuma analīzes rezultātus, izstrādājot ALTUM vidēja termiņa stratēģiju 2025. – 2027. gadam tiek integrēti ilgtspējas aspekti gan kreditēšanas jomā, liekot akcentu uz pārejas finansējumu un produktiem dažādos segmentos, lai palīdzētu uzņēmumiem transformēties, gan risku pārvaldības jomā. Ievērojot stratēģijas dokumentu hierarhiju, ALTUM ilgtspējas stratēģija tiks apstiprināta pēc vidēja termiņa stratēģijas 2025. – 2027.gadam izstrādes. Cita starpā, esošais klientu portfelis tiks pārskatīts, stimulējot klientu pāreju uz ilgtspējīgu attīstību, kā arī pakāpeniski atsakoties no tādu projektu finansēšanas, kas neatbilst Altum noteiktajiem ESG aspektiem kredītriska pārvaldībā.

Altum kapitāla fonds veic ieguldījumus, pievēršot pienācīgu rūpību uzņēmuma darbībai ESG jomā un saistīto ekonomikas izmaiņu sagaidāmai ietekmei uz uzņēmuma piegāžu un vērtību ķēdēm. Ievērojot Regulas par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (*The Sustainable Finance Disclosure Regulation*) prasības, 2022.gada nogalē tika publicētas AKF nostādnes, kas atspoguļo, kā mēs izvērtējam mūsu ieguldījumu lēmumu galveno nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (*Principal Adverse Impact report*), saskaņā ar SFDR 4.panta prasībām. 2024.gada sākumā tika apkopoti Fonda portfeļa kompāniju svarīgākie nelabvēlīgās ietekmes indikatori par 2023.gadu. Jāatzīmē, ka Fonda pārvaldītā portfeļa svarīgākie nelabvēlīgās ietekmes indikatori 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 veica Altum atbilstības novērtējums (Pillar Assessment). Atbilstības novērtējums ir priekšnosacījums, lai Altum varētu pieteikties InvestEU ieviešanas partnera lomai un nākotnē – arī sadarbības partnera lomai ES fondu ieviešanā, tādējādi palielinot jaunu specializētu un piemērotu finanšu instrumentu piedāvājumu Latvijas uzņēmumiem. Novērtējuma pirmais posms pabeigts 2023.gada beigās, iesniedzot Eiropas Komisijai ziņojuma projektu. Pēc ziņojuma projekta saskaņošanas ar Eiropas Komisiju ir identificētas būtiskākās rekomendācijas. Šobrīd auditoriem ir iesniegta informācija 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 vidēja termiņa stratēģija 2025-2027.gadam atrodas saskaņošanas procesā. Ievērojot stratēģijas apstiprināšanas procesu, sagaidāms, ka gala apstiprinājums būs 2025.gada sākumā.

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	Iecelšanas 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	Iecelšanas 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 "Attīstības finanšu institūcija Altum" valdes priekšsēdētāju.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Starpposmu saīsinātie finanšu pārskati un to pielikumi, kas ir iekļauti no 17. līdz 79.lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pirmdokumentiem un atspoguļo faktisko un patieso Sabiedrības finanšu stāvokli 2024.gada 30.septembrī un 2023.gada 31.decembrī un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmā deviņu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2024.gada 30.septembrī un 2023.gada 30.septembrī.

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

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

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

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.- 30.09.2024. (nerevidēts)	01.01.2023.- 30.09.2023. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes	4	23 686	16 924
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi	5	5 812	4 700
Procentu izdevumi	6	(12 826)	(8 730)
Neto procentu ieņēmumi		16 672	12 894
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	5 966	7 719
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	8	(5 283)	(5 302)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		683	2 417
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9	(1)	1
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos	10	6 367	2 189
(Zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11	(414)	(1 221)
Neto peļņa no aizdevumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā	12	1 611	-
Citi ieņēmumi	13	2 215	1 993
Citi izdevumi	14	(773)	(740)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		26 360	17 533
Personāla izmaksas		(4 172)	(4 223)
Administratīvie izdevumi		(815)	(976)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(540)	(614)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto	15	5 814	2 086
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		26 647	13 806
Pārskata perioda peļņa		26 647	13 806
Citi visaptverošie ienākumi:		2 114	(33)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos			
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		2 114	(33)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		28 761	13 773

Pielikumi no 17. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Rudīte Bērziņa
Galvenā grāmatvede

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

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	30.09.2024. (nerevidēts)	31.12.2023. (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	16	566 800	702 788
		<i>t.sk. nauda un naudas ekvivalenti</i>	<i>416 914</i>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	17	164 762	9 743
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
Ieguldījumu vērtspapīri	17	34	38
Aizdevumi un debitoru parādi	18	415 701	349 360
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - aizdevumi ar kapitāla atlaidi	19	51 641	13 088
Granti	20	3 150	67 196
Nākamo periodu izdevumi		433	459
Uzkrātie ieņēmumi	25	7 106	3 862
Pārējie ieguldījumi	21	25 365	25 398
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	22	70 788	66 592
Ieguldījuma īpašumi	23	76 944	68 246
Pamatīdzekļi		4 360	4 377
Nemateriālie aktīvi		973	1 017
Pārējie aktīvi	24	3 167	3 922
Kopā aktīvi		1 391 224	1 316 086
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	26	22 192	32 038
Saistības pret vispārējām valdībām	27	181 737	174 656
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		85 663	85 533
Nākamo periodu ieņēmumi		2 637	972
Uzkrātie izdevumi		1 250	856
Finanšu garantiju līgumu saistības	28	44 695	47 319
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	29	445	344
Atbalsta programmu finansējums	30	623 483	580 649
Pārējās saistības		5 015	4 366
Kopā saistības		967 117	926 733
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		211 033	204 862
Rezerves	32	184 591	166 959
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		1 836	(278)
Uzkrātā peļņa		26 647	17 810
Kopā kapitāls un rezerves		424 107	389 353
Kopā pasīvi un kapitāls		1 391 224	1 316 086

Pielikumi no 17. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Rudīte Bērziņa
Galvenā grāmatvede

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 paļiesajā 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	-	-	-	-	-	13 806	13 806
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	(33)	-	(33)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	(33)	13 806	13 773
Rezerves kapitāla palielināšana (32.pielikums)	-	683	-	-	-	-	683
Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot atbalsta programmu finansējumu	-	(27 500)	-	-	-	-	(27 500)
Speciālā rezerves kapitāla pārdale uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(5 246)	5 246	-	-	-	-
2022.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	11 484	-	-	(11 484)	-
2023.gada 30.septembrī (nerevidēts)	204 862	109 644	71 094	(15 935)	(532)	13 806	382 939
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	4 004	4 004
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	254	-	254
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	254	4 004	4 258
Rezerves kapitāla palielināšana (32.pielikums)	-	2 156	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	26 647	26 647
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	-	-	2 114	-	2 114
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	2 114	26 647	28 761
Rezerves kapitāla palielināšana (32.pielikums)	-	5 610	-	-	-	-	5 610
Rezerves kapitāla samazināšana (32.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.septembrī (nerevidēts)	211 033	125 504	75 022	(15 935)	1 836	26 647	424 107

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 17. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2024.- 30.09.2024. (nerevidēts)	01.01.2023.- 30.09.2023. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		565 896	539 630
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		26 647	13 806
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		540	614
Sagaidāmo kredītzaudējumu (samazinājums)	15	(5 814)	(2 086)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana		(21)	109
Ieguldījumu asociētajos uzņēmumos pārvērtēšana	22	(5 213)	(287)
Pārējie ieguldījumi, pārvērtēšana	18	(740)	(682)
Aizdevumi ar kapitāla atlaidi, pārvērtēšana		(1 611)	-
Aprēķinātie procentu un līdzīgi ieņēmumi	4, 5	(29 498)	(21 586)
Aprēķinātie procentu izdevumi	6	12 826	8 692
(Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	9	1	(1)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(2 883)	(1 421)
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums no pamatdarbības			
Aizdevumu (palielinājums)		(106 821)	(24 773)
Grantu (palielinājums)	20	(3 989)	(18 274)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām samazinājums / (pieaugums)		(2 801)	16 500
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		1 108	83
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(8 560)	(2 303)
Atbalsta programmu pieaugums		121 674	117 576
Pārējo aktīvu samazinājums		2 872	841
Pārējo saistību (samazinājums)		(557)	(1 078)
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums no pamatdarbības		43	87 151
Saņemtie procenti		26 542	18 822
Samaksātie procenti		(7 386)	(5 206)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		19 199	100 767
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos iegāde		(152 705)	-
Termiņnoguldījumu (palielinājums)	15	(11 000)	(58 000)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(484)	(356)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	23	(10 564)	(4 206)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	23	2 074	168
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		-	19
Pārējie ieguldījumi	21	1 717	(2 865)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos		(24)	1 607
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(170 986)	(63 633)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums		2 805	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		2 805	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)			
		(148 982)	37 134
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		416 914	576 764

Pielikumi no 17. līdz 74.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2024.gada 27.novembrī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

Salīdzinošā finanšu informācija par finansālās darbības rezultātiem 2024.gada 9 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījis kā atbalstāmas un svarīgas, tādejādi 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 sniedzošas kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienuviet valsts resursus finanšu instrumentu valsts atbalsta un attīstības programmu īstenošanai. Sabiedrības darbību regulē tās īpašais likums - Attīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Attīstības finanšu institūcijas likumā noteiktās ministrijas ar sekojošu akciju turēšanas sadalījumu – Finanšu ministrija 40%, Ekonomikas ministrija – 30%, Zemkopības ministrija – 30%.

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

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumu alternatīvo ieguldījumu fondā "Altum kapitāla fonds" (Fonds), kas reģistrēts 2020.gada 31.jūlijā. Fonds ir izveidots ar mērķi atbalstīt labi pārvaldītus, perspektīvus lielos uzņēmumus 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.septembrī sastādīja 40.5 milj. eiro (Sabiedrības daļa 19.8 milj. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

1 Vispārēja informācija (turpinājums)

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

Nosaukums	Juridiskā adrese	Paaudze	Ieguldījuma % kapitālā
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	4	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Elizabetes iela 20, Rīga, Latvija, LV-1050	4	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija, LV-1006	4	100
KS INEC 1	Vīlandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	4	75
KS INEC 2	Vīlandes 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 Baltcap 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 *	Vīlandes 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. Pēc tam plānots uzsākt fondu likvidāciju. Fondu likvidācijas procesā fondu pārvaldnieki turpinās atlikušo portfeļa ieguldījumu realizāciju ar iespējami izdevīgākajiem nosacījumiem.

Īstenojot Altum riska kapitāla 5.paaudzes ieguldījumu programmu, paredzēts veikt ieguldījumus vairākos jaunos iespējkapitāla fondos. Publiskā iepirkuma procedūrā tika ieraudzīti trīs pirms-sēklas un sēklas stadijas fondu pārvaldnieki (Altum ieguldījuma daļa fondā sastāda 90% kapitāla) un viens izaugsmes stadijas fonda pārvaldnieks (Altum ieguldījuma daļa fondā sastāda 60% kapitāla). Līgums ar izaugsmes stadijas fonda FlyCap Mezzanine Fund III pārvaldnieku jau ir noslēgts un fonds atrodas dibināšanas procesā. Drīzumā paredzēts noslēgt līgumus arī ar trīs pirms-sēklas un sēklas stadijas fondu pārvaldniekiem. Finanšu uzskaites mērķiem šie četri fondi būs uzskatāmi par Altum meitas uzņēmumiem, kas atrodas Altum kontrolē, un/vai asociētajiem uzņēmumiem, kas atrodas Altum būtiskā ietekmē. Iespējkapitāla fondi, kas pēc kontroles izvērtējuma veikšanas būs uzskatāmi par Altum meitas uzņēmumiem, tiks iekļauti Altum koncernā 2025.gadā laikā.

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 starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sastādīti Latvijas nacionālajā valūtā eiro (EUR).

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

Pieņemtajiem jaunajiem vai grozītajiem SFPS vai interpretācijām, kas ieviestas 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.septembri, 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 starpposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2023.gada pilniem finanšu pārskatiem.

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	566 898	702 885	-	-	-	-	-	-	566 898	702 885
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(98)	(97)	-	-	-	-	-	-	(98)	(97)
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	566 800	702 788	-	-	-	-	-	-	566 800	702 788
legulcījumu vērtspapīri	-	-	-	-	3 735	3 788	-	-	3 735	3 788
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 701)	(3 750)	-	-	(3 701)	(3 750)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	34	38	-	-	34	38
Aizdevumi un debitoru parādi	353 703	300 035	55 318	43 965	29 265	30 779	24	71	438 310	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam**	(7 812)	(8 644)	(4 208)	(5 559)	(10 565)	(11 217)	(24)	(70)	(22 609)	(25 490)
Kopā neto aizdevumi un debitoru parādi	345 891	291 391	51 110	38 406	18 700	19 562	-	-	415 701	349 360
Pārējie finanšu aktīvi	3 092	3 957	-	-	1 076	1 128	-	-	4 168	5 085
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(20)	(22)	-	-	(981)	(1 141)	-	-	(1 001)	(1 163)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	3 072	3 935	-	-	95	(13)	-	-	3 167	3 922
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	923 693	1 006 877	55 318	43 965	34 076	35 695	24	71	1 013 111	1 086 608
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7 930)	(8 763)	(4 208)	(5 559)	(15 247)	(16 108)	(24)	(70)	(27 409)	(30 500)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	915 763	998 114	51 110	38 406	18 829	19 587	-	1	985 702	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	
	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos										
Ieguldījumu vērtspapīri	164 762	9 743	-	-	-	-	-	-	164 762	9 743
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	164 762	9 743	-	-	-	-	-	-	164 762	9 743
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	164 762	9 743	-	-	-	-	-	-	164 762	9 743
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	164 762	9 743	-	-	-	-	-	-	164 762	9 743
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	478 544	455 628	15 748	19 015	7 053	5 382	-	-	501 345	480 025
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*, ***	(35 406)	(37 076)	(2 230)	(3 006)	(3 341)	(3 478)	-	-	(40 977)	(43 560)
Kopā neto finanšu garantijas	443 138	418 552	13 518	16 009	3 712	1 904	-	-	460 368	436 465
Saistības par aizdevumu izsniegšanu	163 546	88 730	410	88	-	28	-	-	163 956	88 846
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(409)	(309)	(11)	(4)	-	(6)	-	-	(420)	(319)
Kopā neto saistības par aizdevumu izsniegšanu	163 137	88 421	399	84	-	22	-	-	163 536	88 527
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	642 090	544 358	16 158	19 103	7 053	5 410	-	-	665 301	568 871
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35 815)	(37 385)	(2 241)	(3 010)	(3 341)	(3 484)	-	-	(41 397)	(43 879)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	606 275	506 973	13 917	16 093	3 712	1 926	-	-	623 904	524 992

* Iekļauj kopējos neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 1,431 tūkst. eiro apmērā, kas ieskaitāmi riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezervē (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2024.gada pārskata apstiprināšanas. Papildus informāciju skatīt 32.pielikumā.

** Iekļauj uzkrājumu rezervi 3,852 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 3,877 tūkst. eiro) procentu likmju samazinājumam - un tas nav traktējams kā uzkrājums kredītvērtības samazinājumam.

*** Iekļauj uzkrājumu rezervi 133 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 680 tūkst. eiro) procentu likmju samazinājumam - un tas nav traktējams kā uzkrājums kredītvērtības samazinājumam.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Kopā	Bruto uzskaites vērtība				Kopā
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)		1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	POCI (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	
Aflikums 2023.gada 31.decembrī	4 792	5 559	11 217	70	21 638	300 035	43 965	30 779	71	374 850
Kustība starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(577)	1 145	-	-	568	(26 633)	29 898	-	-	3 265
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(24)	(184)	1 414	-	1 206	(2 090)	(4 458)	6 034	-	(514)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	22	(262)	-	(240)	-	796	(1 195)	-	(399)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	23	(103)	-	-	(80)	4 257	(5 269)	-	-	(1 012)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	766	-	-	-	766	97 778	-	-	-	97 778
Pārtraukta atzīšana periodā	(235)	(826)	(1 165)	(22)	(2 248)	(17 358)	(5 804)	(3 344)	(22)	(26 528)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	144	54	-	-	198	-	-	-	-	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumu rezerves izmaiņas	(486)	(1 027)	(10)	-	(1 523)	-	-	-	-	-
Uzkrājumu rezerves samazinājums hipotekāro aizdevumu procentu kompensācijām	(25)	-	-	-	(25)	-	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(188)	(19)	(207)	-	-	(188)	(19)	(207)
Aflikuma izmaiņas **	(418)	(432)	(441)	(5)	(1 296)	(2 286)	(3 810)	(2 821)	(6)	(8 923)
Aflikums 2024.gada 30.septembrī	3 960	4 208	10 565	24	18 757*	353 703	55 318	29 265	24	438 310

* Ietver sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumu rezervi 1,380 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 1,955 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 pieaugušo procentu likmju ietekmi uz aizņēmēju kredītrisiku 1,114 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 2,063 tūkst. eiro). Sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumu rezerves izmaiņas ietver rezerves konvertāciju no vispārējām uz individuālām rezervēm 726 tūkst. eiro un reversētās rezerves dēļ portfeļa amortizācijas 797 tūkst. eiro.

** 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	36 396	3 006	3 478	42 880	455 628	19 015	5 382	480 025
Kusfība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(358)	561	-	203	(3 338)	3 555	-	217
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(280)	(183)	1 332	869	(1 811)	(1 827)	3 547	(91)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	33	(133)	(100)	-	216	(235)	(19)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	76	(136)	(34)	(94)	856	(883)	(35)	(62)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	5 740	-	-	5 740	91 117	-	-	91 117
Pārtraukta atzīšana periodā	(2 715)	(497)	(815)	(4 027)	(46 360)	(3 422)	(1 095)	(50 877)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	(12)	(1)	(65)	(78)	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	26	3	-	29	-	-	-	-
Rezerve procentu likmju samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaksātās garantijas	(39)	-	(131)	(170)	(109)	-	(235)	(344)
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(3 561)	(556)	(291)	(4 408)	(17 439)	(906)	(276)	(18 621)
Atlikums 2024.gada 30.septembrī	35 273	2 230	3 341	40 844	478 544	15 748	7 053	501 345

* 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:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Bez kavējumiem	395 245	339 826
Kavējums līdz 30 dienām	25 979	20 618
Kavējums 31 līdz 60 dienām	5 372	5 432
Kavējums 61 līdz 90 dienām	496	421
Kavējums virs 90 dienām	11 218	8 553
Bruto aizdevumi kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	438 310	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 609)	(25 490)
Neto aizdevumi kopā	415 701	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:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Nekustamais īpašums (aizdevumi)	234 619	198 677
Nekustamais īpašums (reversā noma)	39 531	28 692
Kustamā manta	68 802	61 868
Garantijas	1 964	2 632
Kopā nodrošinājums	344 916	291 869
Kredītportfelis bruto	438 309	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 609)	(25 490)
Kredītportfelis, neto *	415 700	349 360
Nesegta daļa	17.03%	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.septembri sastāda 44,562 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.septembrī sastāda 14,081 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:

	30.09.2024.	31.12.2023.
<i>Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam</i>		
Prasības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām	566 800	702 788
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	164 762	9 743
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
Ieguldījumu vērtspapīri	34	38
Aizdevumi	415 701	349 360
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos – aizdevumi ar kapitāla atlaidi	51 641	13 088
Pārējie ieguldījumi	25 365	25 398
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	70 788	66 592
Pārējie aktīvi	3 167	3 922
Aktīvi kopā	1 298 258	1 170 929
<i>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam</i>		
Iespējamās saistības	501 345	480 025
Finansiālās saistības	237 428	173 102
Ārpusbilances posteņi kopā	738 773	653 127

Daļa no pozīcijas *Aizdevumi un debitoru parādi* ir aizdevumi lauksaimniecības segmentam (skatīt 18.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 30. un 32.pielikumos.

2024.gada 30.septembrī daļa Sabiedrības aktīvu 241,652 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 209,544 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2024.gada 30.septembrī atspoguļota 26. un 27.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.septembrī bija 228,111 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.septembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam *	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	15 225	7 763	-	-	-	22 988
Saistības pret vispārējām valdībām	19 136	77 713	62 031	39 840	54 219	252 939
Emitētie parāda vērtspapīri	66 084	20 077	-	-	-	86 161
Atbalsta programmu finansējums **	30 628	16 308	128 478	133 260	314 809	623 483
Pārējās saistības	4 477	538	-	-	-	5 015
Kopā finanšu saistības	135 550	122 399	190 509	173 100	369 028	990 586
Ārpusbilance un iespējamās saistības	511 552	67 899	159 322	-	-	738 773
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	647 102	190 298	349 831	173 100	369 028	1 729 359
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	566 800	-	-	-	-	566 800
Ieguldījumu vērtspapīri	74 636	90 160	-	-	-	164 796
Likvīdie aktīvi	641 436	90 160	-	-	-	731 596

* 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.septembrī 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 234,711 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.septembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	1 467	5 625	1 265	6 868	15 225
Saistības pret vispārējām valdībām	1 995	1 794	5 880	9 467	19 136
Emitētie parāda vērtspapīri	20 330	112	45 598	44	66 084
Atbalsta programmu finansējums	-	2 460	-	28 168	30 628
Pārējās saistības	4 267	-	31	179	4 477
Kopā finanšu saistības	28 059	9 991	52 774	44 726	135 550
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	463 691	5 882	33 902	8 077	511 552
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	491 750	15 873	86 676	52 803	647 102
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi **	464 717	32 197	59 826	10 060	566 800
Ieguldījumu vērtspapīri	144	-	23 533	50 959	74 636
Likvīdie aktīvi	464 861	32 197	83 359	61 019	641 436

* 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 33.pielikumā.

** ietver līgumiskās sagaidāmās naudas plūsmas no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs, kas likviditātes vadības nolūkā atbilstoši noslēgtajiem līgumiem ir pieejamas 1 mēneša laikā, tāpēc likviditātes rādītāja aprēķinā ir iekļautas termiņu grupā līdz 1 mēnesim.

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

Finanšu garantijas 299,022 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 30.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 32.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par aizdevumu izsniegšanu 1 63,956 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 26. un 27.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 30.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 1,544 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 30.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 16,143 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 30.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 28,926 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 32.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 3,505 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 30.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
Prasības 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 33.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 30.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 32.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 26. un 27.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 22.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 1,575 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 30.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 25,662 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 30.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 3,343 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 32.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 30.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.septembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasij *	464 717	32 197	59 826	10 060	-	-	566 800
Ieguldījumu vērtspapīri	144	-	23 533	50 959	90 160	-	164 796
Aizdevumi un debitoru parādi **	13 051	26 053	27 987	31 523	201 420	167 308	467 342
Granti	438	372	271	197	1 872	-	3 150
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	3 102	1 420	556	2 132	329	7 539
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	25 365	25 365
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	5 920	1 495	-	-	63 373	-	70 788
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	76 944	76 944
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 360	4 360
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	973	973
Pārējie aktīvi	942	12	15	566	1 616	16	3 167
Kopā aktīvi	485 212	63 231	113 052	93 861	360 573	275 295	1 391 224
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	1 289	5 625	1 111	6 736	7 431	-	22 192
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1 794	3 939	5 940	54 604	115 460	181 737
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	20 252	-	45 430	-	19 981	-	85 663
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	237	1 031	160	367	2 092	-	3 887
SKZ	22 895	269	332	477	5 055	16 112	45 140
Atbalsta programmu finansējums	-	2 460	-	28 168	16 308	576 547	623 483
Pārējās saistības	4 267	-	31	179	538	-	5 015
Kopā saistības	48 940	11 179	51 003	41 867	106 009	708 119	967 117
Neto likviditāte	436 272	52 052	62 049	51 994	254 564	(432 824)	424 107

* Ietver termiņnoguldījumus kredītiestādēs, kas sadalīti pēc līgumos noteiktā atlikušā dzēšanas termiņa, bet likviditātes vadības nolūkā atbilstoši noslēgtajiem līgumiem tie ir pieejami 1 mēneša laikā, tāpēc likviditātes rādītāja aprēķinā ir iekļauti termiņu grupā līdz 1 mēnesim

* 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 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	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
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	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.septembri Sabiedrības riska ekspozīcija, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā, sastādīja 153 tūkst. eiro. Sabiedrība jau kopš 2022.gada 25.februāra ir apturējusi jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju.

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds" 19.0 milj. eiro apmērā. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kontekstā "Altum kapitāla fonds" ieguldījumu portfelis ir diversificēts gan nozaru griezumā, gan pa reģioniem, kuros portfeļa uzņēmumi gūst ieņēmumus, un tas ir vērtējams kā zaudējumus mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas Federācijas kara Ukrainā ietekme uz katru no pieciem portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga.

Uzņēmumi ar būtiskāko ietekmi no kara un ar to saistīto sankciju izrietošajām tiešajām un netiešajām sekām veica laicīgas darbības, lai pārtraukt sadarbību ar agresoru valstīm un šobrīd zaudētais apjoms Krievijā jau lielā mērā aizstāts ar jauniem noieta tirgiem, tomēr finanšu rezultāti nav pilnībā atgriezušies pirms-kara līmenī. Kopumā vērtējams ka kara sekas uz pārskata gada beigām atstājusi nebūtisku ietekmi uz Fonda portfeļa vērtību. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme uz 2024.gada 30.septembri bija 23 tūkst. eiro (Sabiedrības daļa).

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ik ceturksni analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērstās prognozes par makroekonomiskajiem rādītājiem, izvirzot trīs ekonomiskos scenārijus, iekļaujot arī negatīvo un optimistisko scenāriju:

- bāzes scenāriju, kas paredz vistīcamāko 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 ģeopolitiskās krīzes un sankciju ietekmi, lēnāku inflācijas atkāpšanos salīdzinājumā ar bāzes scenāriju;
- optimistisko scenāriju, kas paredz mazāk ticamu, bet iespējami labvēlīgākas izmaiņas salīdzinājumā ar bāzes scenāriju.

Vājāka, nekā gaidīts, Latvijas iekšzemes kopprodukta (IKP) izaugsme 2024.gada 9 mēnešos liecina, ka Latvijas ekonomiskā izaugsme šogad būs lēnāka, nekā iepriekš tika prognozēts. Galvenie Latvijas ekonomikas attīstību bremsējošie faktori ir iepriekšējo gadu augstā inflācija, vājāks nekā gaidīts ārējais pieprasījums Latvijas tirdzniecības partnervalstīs, joprojām augstās procentu likmes un ģeopolitiskā nenoteiktība. Makroekonomisko prognožu pasliktināšanās salīdzinājumā ar 2023.gada decembri ir rezultējiesies uzkrājumu SKZ palielinājumā par 219 tūkst. eiro kredītiem un saistībām par kredītu izsniegšanu un par 29 tūkst. eiro garantijām. Garantijām ietekme no izmaiņām makroekonomisko rādītāju prognozēs bija neliela, ņemot vērā, ka garantijām uzkrājumi tiek veidoti lielākajā vērtībā no aplēstajiem sagaidāmiem kredītriska zaudējumiem un patiesās vērtības. Izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs mazākā mērā ietekmē garantiju patieso vērtību.

Makroekonomikas prognozes uz 2024.gada 30.septembri:

	2024	2025	2026
IKP ikgadējais pieaugums, %			
Bāzes scenārijs	1.6	3.1	3.3
Negatīvais scenārijs	0.4	1.8	2.8
Optimistiskais scenārijs	2.7	4.3	3.7
Vidēji svērtā vērtība **	1.5	3.0	3.2

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji, izmantojot līdz 2024.gada 1.oktobrim pieejamo informāciju:

(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% svērum, negatīvajam – 20%, savukārt optimistiskajam – 10%.

Makroekonomikas prognozes uz 2023.gada 31.decembri:

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

* Bāzes scenārijam tika piemērots 70% svērum, 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 joprojām uzrauga būtiskākās aizdevumu un kredītu garantiju ekspozīcijas. Tiek vērtēts, vai energoresursu izmaksas, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju.

Līdzekus 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 energoresursu cenas, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Aizdevumu portfelim novērtējums tika veikts nozaru griezumā, balstoties uz datiem par individuālu klientu novērtējumu (uz 2024.gada 30.septembri individuāli novērtēto klientu ekspozīcijas sastādīja 68.91 % no kredītportfeļa un 89.6% no novērtētajām ekspozīcijām ir novērtētas pēdējā gada laikā (no 2023.gada 1.oktobra līdz 2024.gada 30.septembrim)). 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 un uzkrājumu rezerve nav nepieciešama. 2024.gada 3.ceturksnī vispārējā uzkrājumu rezerve aizdevumiem tika samazināta no 1,510 tūkst. (uz 2024.gada 30.jūniju) eiro līdz 1,380 tūkst. eiro, t.i., par 56 tūkst., lai kompensētu uzkrājumu veidošanas izdevumus aizdevumiem, kuri tika pārklasificēti uz 2.vai 3.posmu un par 74 tūkst. pilnībā dzēstiem aizdevumiem (skat.3.pielikumu (1)). 2024.gadā 4.ceturksnī ir plānots veikt vispārējās uzkrājuma rezerves pārvērtēšanu, balstoties uz atjaunotu novērtējumu par energoresursu cenu un sankciju risku netiešās ietekmes novērtējumu uz aizdevumu un garantiju portfeli.

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 augstajām procentu likmēm, īpaši vērtējot tās ekspozīcijas, kur ņemot vērā klientu darbības rādītājus pastāv bažas par spēju segt saistības noteiktā termiņā un pilnā apjomā, palielinoties saistību slogam. 2023.gadā ņemot vērā strauji pieaugušās procentu likmes, Sabiedrība veica papildus novērtējumu procentu likmju pieauguma ietekmei uz klientu spēju apkalpot savus parādus, pieaugot izmaksām, un izveidoja vispārējo 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 3.ceturksnī vispārējā uzkrājumu rezerve tika samazināta no 1,375 tūkst. (uz 2024.gada 30.jūniju) eiro līdz 1,114 tūkst. eiro, t.i. par 238 tūkst. eiro, lai kompensētu uzkrājumu veidošanas izdevumus aizdevumiem, kuri tika pārklasificēti uz 2.vai 3.posmu un par 23 tūkst. eiro pilnībā dzēstiem aizdevumiem (skat.3.pielikumu (1)). 2024.gadā 4.ceturksnī ir plānots veikt vispārējās uzkrājumu rezerves pārvērtēšanu, balstoties uz atjaunotu novērtējumu par klientu parāda sloga līmeni būtisko aizdevumu ekspozīcijām.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

Iepriekšējos gados 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 tiek izmaksāts atbalsts - aprēķināto procentu maksājuma kompensācija, kā arī ņemot vērā procentu likmju samazināšanos, nav sagaidāms būtisks saistību neizpildes pieaugums mājokļu garantiju portfelī.

Altum līdzfinansētie riska kapitāla fondi darbojas saskaņā ar aktuālo sankciju regulējumu un aktīvi seko līdzi izmaiņām saistošajos normatīvajos aktos. Katru ceturksni Altum organizē ik-ceturkšņa pārrunas ar fondu pārvaldniekiem un veic riska kapitāla fondu ieguldījumu novērtējumu, veicot visu riska kapitāla fondu ieguldījumu individuālu novērtēšanu un ņemot vērā katra ieguldījumu specifisko situāciju. Altum novērtējums riska kapitāla fondu ieguldījumiem ir balstīts uz Altum konservatīvu pieeju. Veicot ieguldījumu vērtēšanu, Altum ņem vērā nākotnes perspektīvas, un uzņēmumu patiesā vērtība tiek savlaicīgi koriģēta. Riska kapitāla fondu portfeļa patiesā vērtība 2024.gada 3.ceturksnī palielinājās par 254 tūkst. eiro.

Veicot 2024.gada trešā ceturkšņa pārrunas ar fondu pārvaldniekiem un Altum portfeļuzņēmumu ieguldījumu vērtības pārvērtēšanu, netika no jauna identificēti uzņēmumi, kas pakļauti kara radītajai ietekmei. Uzņēmumu, kuri ir spējusi veiksmīgi pielāgoties tirgus izmaiņām, patiesā vērtība atkal sāk pieaugt. Tomēr, atsevišķiem uzņēmumiem nozarēs, kuru darbība ilgstoši ir bijusi ietekmēta, joprojām saskaras ar šķēršļiem to veiksmīgai atfistībai.

Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme uz 2024.gada 30.septembrī bija 5.0 milj., eiro (2023.gada 31.decembrī: 6.5 milj., eiro), no kuriem tiešā ietekme – 1.6 milj., eiro (2023.gada 31.decembrī: 1.7 milj., eiro) un netiešā ietekme – 3.4 milj., eiro (2023.gada 31.decembrī: 4.8 milj., eiro).

4 Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem*	19 678	15 760
Procentu ieņēmumi no noguldījumiem	4 008	1 164
Kopā procentu ieņēmumi	23 686	16 924

* Apakšpozīcija Procentu ieņēmumi no aizdevumiem ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 9 mēnešos sastādīja 3,465 tūkst. eiro (2023.gada 9 mēnešos 1,937 tūkst eiro) Caurplūstošās naudas plūsma 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 9 mēnešos sastādīja 154 tūkst. eiro. (2023.gada 9 mēnešos- 131 tūkst eiro).

5 Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Ieņēmumi no aizdevumiem*	1 565	1 299
Ieņēmumi no garantijām**	2 788	3 255
Ieņēmumi no ieguldījumu vērtspapīriem ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos ***	1 420	108
Ieņēmumi no emitētajiem vērtspapīriem	39	38
Kopā procentu ieņēmumi	5 812	4 700

* Apakšpozīcija Ieņēmumi no aizdevumiem ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 9 mēnešos sastādīja 421 tūkst. eiro (2023.gada 9 mēnešos 296 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 9 mēnešos sastādīja 547 tūkst., eiro.

*** Apakšpozīcija Ieņēmumi no garantijām ietver Caurplūstošās naudas plūsmas aģentu programmām, kas 2024.gada 9 mēnešos sastādīja 641 tūkst. eiro (2023.gada 9 mēnešos 895 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 9 mēnešos sastādīja 749 tūkst. eiro (2023.gada 9 mēnešos 0 tūkst. eiro). Skat. arī 4. un 6.pielikumu.

6 Procentu izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Procentu izdevumi par saistībām pret vispārējām valdībām	5 907	4 381
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	403	180
Procentu izdevumi par emitētajiem vērtspapīriem	701	716
Atbalsta programmu peļņas sadale *	535	316
Caurplūstošā naudas plūsma - aģentu procenti (4., 5.pielikums)	5 276	3 128
Pārējie komisijas izdevumi	4	9
Kopā procentu izdevumi	12 826	8 730

* 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).

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Ieņēmumi par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	5 044 *	5 626 **
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	553	1 579
Ieņēmumi par kompensējamiem kapitāla noslodzes izdevumiem	369	514
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5 966	7 719

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

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Kompensējamie personāla izdevumi	3 717	2 932
Kompensējamie administratīvie izdevumi	1 013	790
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	553	1 580
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5 283	5 302

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

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(1)	1
Kopā peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(1)	1

Finanšu pārskatu pielikumi

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	
	01.01.2024.- 30.09.2024	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2024.- 30.09.2024	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2024.- 30.09.2024	01.01.2023.- 31.12.2023.	01.01.2024.- 30.09.2024	01.01.2023.- 31.12.2023.
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	2 325	703	895	287	-	-	3 220	990
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	2 407	517	-	-	-	-	2 407	517
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	740	682	740	682
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētajā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos 30.septembrī	4 732	1 220	895	287	740	682	6 367	2 189
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	-	(247)	-	126	-	-	-	(121)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu/ (zaudējumus)	-	885	-	-	-	-	-	885
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	-	628	-	628
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētajā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos 31.decembrī	-	1 858	-	413	-	1 310	-	3 581

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

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, peļņa / (zaudējumi)	(425)	1 264
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, peļņa	860	(1 633)
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudzes RKF	792	471
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, (zaudējumi)	(1 568)	(560)
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, peļņa	-	477
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudzes RKF	755	1 202
Kopā peļņa, no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos 30.septembrī	414	1 221
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, peļņa / (zaudējumi)	-	(179)
Ieguldījumu 2. un 3.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, peļņa	-	-
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudzes RKF	-	12
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF pārvērtēšanas neto rezultāts, (zaudējumi)	-	(380)
Ieguldījumu 4.paaudzes RKF realizācijas neto rezultāts, peļņa	-	-
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudzes RKF	-	208
Kopā peļņa, no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos 31.decembrī	-	882

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Neto peļņa no aizdevumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā

visas summas ir tūkstošos eiro

	Patiesās vērtības izmaiņas 01.01.2024- 30.09.2024	Caurplūstošās naudas plūsmas 01.01.2024- 30.09.2024	Neto peļņa/ (zaudējumi) 01.01.2024- 30.09.2024
Kapitāla atļaušanas daļas patiesās vērtības samazinājums	(1 105)	830	(275)
Aizdevuma daļas patiesās vērtības samazinājums	(886)	445	(441)
Aizdevuma daļas patiesās vērtības palielinājums nākotnes %	2 718	(391)	2 327
Kopā	727	884	1 611

13 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Ieņēmumi par zemes nomu	1 909	1 627
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	-	97
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	21	(109)
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	84	138
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	1	18
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	1	13
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atbildība	151	153
Citi pamatdarbības ienākumi	48	56
Kopā citi ieņēmumi	2 215	1 993

14 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	326	302
Piedzīņas izdevumi	43	84
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	1	1
Nomāto pamatīdzekļu izdevumi	124	128
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	124	69
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	151	153
Pārējie komisijas naudas izdevumi	4	3
Kopā citi izdevumi	773	740

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto

Sagaidāmo kredītzaudējumu kustības analīze no 2024.gada 1.janvāra līdz 2024.gada 30.septembrim, 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:	15 448	1 713	(11 807)	(209)	3 432
Aizdevumiem	4 333	508	(2 089)	(209)	2 035
Pārējiem aktīviem	27	-	(27)	-	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	2	-	-	-	2
Saisībām no izsniegtajām garantijām	10 425	1 205	(9 076)	-	1 349
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu	661	-	(615)	-	46
Sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse:	(20 883)	(2 807)	12 293	-	(8 590)
Aizdevumiem	(7 261)	(1 198)	2 142	-	(5 119)
Izmaksātajām garantijām	(317)	(181)	23	-	(294)
Grantiem	(905)	-	-	-	(905)
Saisībām no izsniegtajām garantijām	(12 118)	(1 424)	9 885	-	(2 233)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu	(282)	(4)	243	-	(39)
Kopā SKZ samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	(5 435)	(1 094)	486	(209)	(5 158)
(Ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	(937)	(337)	281	-	(656)
Kopā SKZ samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	(6 372)	(1 431)	767	(209)	(5 814)

Sagaidāmo kredītzaudējumu kustības analīze no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 30.septembrim, 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:	19 228	4 538	(12 967)	135	6 396
Aizdevumiem	6 046	1 974	(2 504)	135	3 677
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	8	-	-	-	8
Saisībām no izsniegtajām garantijām	12 656	2 482	(10 097)	-	2 559
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu	518	82	(366)	-	152
Sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse:	(18 024)	(5 319)	9 954	-	(8 070)
Aizdevumiem	(5 239)	(2 256)	1 462	-	(3 777)
Izmaksātajām garantijām	(375)	-	338	-	(37)
Saisībām no izsniegtajām garantijām	(11 971)	(2 940)	7 871	-	(4 100)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu	(439)	(123)	283	-	(156)
Kopā SKZ samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	1 204	(781)	(3 013)	135	(1 674)
(Ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	(429)	(66)	17	-	(412)
Kopā SKZ samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto aktīvu atgūšanas	775	(847)	(2 996)	135	(2 086)

Finanšu pārskatu pielikumi

16 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	566 898	702 886
<i>nauda un naudas ekvivalenti</i>	416 914	565 896
<i>Terminnoguldījumi</i>	146 000	135 000
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(98)	(98)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	566 800	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 kredītreitingsiem, pamatojoties uz starptautiskās reitingu aģentūras "Moody's Investor Service" reitingsiem 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	-	24 327	510 501	31 972	-	-	-	-	566 800
Bruto kopā 2024.gada 30.septembrī	-	24 327	510 501	31 972	-	-	-	-	566 800

2024.gada 30.septembrī Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē. 2024.gada 30.septembrī pozīcijas *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi* vidējā procentu likme bija 3.87% (2023.gada 31.decembrī: 3.83%).

17 Ieguldījumu vērtspapīri

Visas summas ir tūkstošos eiro:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā		
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	3 735	3 788
Kopā ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	3 735	3 788
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(3 701)	(3 750)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri amortizētajā vērtībā	34	38
Ieguldījumu vērtspapīri patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošajos ienākumos		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	164 762	9 743
Kopā ieguldījumu vērtspapīri patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	164 762	9 743
Kopā bruto ieguldījumu vērtspapīri	168 497	13 531
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	164 796	9 781

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Aizdevumi

Izsniegtie aizdevumi ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

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

	30.09.2024.	31.12.2023.
Mazie un vidējie uzņēmumi (MVU) un Lielie	173 732	167 686
Lauksaimnieki	178 363	133 622
Privātpersonas	46 661	44 770
Finanšu starpnieki	23	80
Zemes fonds	39 531	28 692
Bruto aizdevumi kopā	438 310	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 609)	(25 490)
Neto aizdevumi kopā	415 701	349 360

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

	30.09.2024.	31.12.2023.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	239 812	189 424
Apstrādes rūpniecība	47 893	51 330
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	32 993	27 646
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	16 309	12 368
Veselība un sociālā aprūpe	8 274	9 168
Būvniecība	7 729	6 750
Operācijas ar nekustamo īpašumu	7 304	5 838
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 779	5 832
Transports un uzglabāšana	5 350	4 364
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 872	4 555
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	3 964	3 134
Zivsaimniecība	1 855	1 675
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	833	810
Pārējās nozares	8 683	5 831
Mājsaimniecības	46 660	46 125
Bruto aizdevumi kopā	438 310	374 850
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(22 609)	(25 490)
Neto aizdevumi kopā	415 701	349 360

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

	30.09.2024.	31.12.2023.
Klientu skaits	53	49
Kopā izsniegtie aizdevumi, tūkst. eiro	95 618	81 703
Procentos no visiem bruto aizdevumiem kopā	21.8%	21.8%

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Aizdevumi (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Kopā bruto aizdevumi	Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Bruto aizdevumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto aizdevumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto aizdevumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Finanšu starpnieki	23	-	-	-	-	-	-	-	23	-
Lauksaimnieki	156 508	(355)	17 848	(189)	4 007	(906)	-	-	178 363	(1 450)
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Lielie)	117 000	(2 355)	32 215	(2 290)	24 493	(9 551)	24	(24)	173 732	(14 220)
Privātpersonas	40 952	(217)	5 166	(264)	543	(107)	-	-	46 661	(588)
Zemes fonds	39 220	(3)	89	-	222	(1)	-	-	39 531	(4)
Kopā bruto aizdevumi segmentos	353 703	(2 930)	55 318	(2 743)	29 265	(10 565)	24	(24)	438 310	(16 262)
Uzkrājumu rezerve	-	(1 030)	-	(1 465)	-	-	-	-	-	(2 495)
Uzkrājumu rezerve procentu likmju samazinājumam	-	(3 852)	-	-	-	-	-	-	-	(3 852)
Kopā neto aizdevumi segmentos	353 703	(7 812)	55 318	(4 208)	29 265	(10 565)	24	(24)	438 310	(22 609)

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

	01.01.2024.- 30.09.2024.	01.01.2023.- 30.09.2023.
SKZ perioda sākumā	25 490	21 074
SKZ palielinājums (15.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)	2 035	3 677
Ar RS kompensētais SKZ palielinājums (15.pielikums)	2 089	2 504
SKZ samazinājums (15.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)	(5 119)	(3 777)
Ar RS kompensētais SKZ samazinājums (15.pielikums)	(2 142)	(1 462)
Sagaidāmie kredītzaudējumu procentu ieņēmumiem aizdevumiem ar kavējumu virs 90 dienām	209	135
Norakstīti ar PZR nosegtie aizdevumi	(50)	(858)
Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie aizdevumi	(45)	(110)
Norakstīti ar Sabiedrības SKZ daļu nosegtie aizdevumi	(111)	(813)
Uzkrājumu rezerves samazinājums hipotekāro aizdevumu procentu kompensācijām	(25)	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu palielinājums, izsniedzot aizdevumu	278	656
SKZ perioda beigās 30.septembrī	22 609 *	21 026
Sabiedrības SKZ daļa	13 421	9 968
ar PZR nosegtie SKZ	2 862	5 223
Ar riska segumu nosegtie SKZ	6 326	5 835
SKZ perioda sākumā		21 026
SKZ palielinājums (15.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)		8 137
Ar RS kompensētais SKZ palielinājums (15.pielikums)		838
SKZ samazinājums (15.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)		(2 016)
Ar RS kompensētais SKZ samazinājums (15.pielikums)		(467)
Sagaidāmie kredītzaudējumu procentu ieņēmumiem aizdevumiem ar kavējumu virs 90 dienām		64
Norakstīti ar PZR nosegtie aizdevumi		(1 447)
Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie aizdevumi		(286)
Norakstīti ar Sabiedrības SKZ daļu nosegtie aizdevumi		(642)
Sagaidāmo kredītzaudējumu palielinājums, izsniedzot aizdevumu		283
SKZ perioda beigās		25 490 *
Sabiedrības SKZ daļa		15 719
ar PZR nosegtie SKZ		3 582
Ar riska segumu nosegtie SKZ		6 189

* Iekļauj uzkrājumu rezervi 3,852 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 3,877 tūkst. eiro) procentu likmju samazinājumam - un tas nav traktējams kā uzkrājums kredītvērtības samazinājumam.

2024.gada 30.septembrī Sabiedrības kredītporfeļa vidēja procentu gada likme bija 5.76% (2023.gada 31.decembrī: 6.40%).

Finanšu pārskatu pielikumi

19 Aizdevumi ar kapitāla atlaidi

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Aizdevumi ar kapitāla atlaidi		PV korekcija		Aizdevumi ar kapitāla atlaidi patiesajā vērtībā	
	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi	27 450	6 773	1 611	674	29 061	7 447
ANM energoefektivitātes aizdevumi	10 797	3 117	(204)	(101)	10 593	3 016
ANM digitalizācijas aizdevumi	8 859	2 609	(86)	16	8 773	2 625
ANM DME aizdevumi	2 890	-	(5)	-	2 885	-
ANM īres mājokļu būvniecības aizdevumi	329	-	-	-	329	-
Kopā	50 325	12 499	1 316	589	51 641	13 088

20 Granti

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	90	65 060
Granti programmai "Balsts"	1 854	1 438
Grants PM energoefektivitātes uzlabošanai	386	692
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	511
Granti PM energoefektivitātes paaugstināšanai	671	431
LF1 DME granti ar secīgo granta izmaksu	180	-
Bruto granti kopā	3 181	68 132
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31)	(936)
Neto granti kopā	3 150	67 196

Izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2024.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	68 132	58 716
Klientiem izmaksāti granti	3 746	41 861
Pārklasificēti uz pārējiem aktīviem	(426)	-
Apstiprinātie granti	(68 271)	(29 957)
Uzskaites vērtība perioda beigās	3 181	70 620
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.septembrī	3 150	70 184
Klientiem izmaksāti granti		6 071
Apstiprinātie granti		(8 559)
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		70 184
Neto uzskaites vērtība perioda beigās		67 196

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfeļa iegādes vērtība 2024.gada 30.septembrī bija 22,993 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 23,766 tūkst. eiro). Kopējais ieguldījums iekļauj arī iemaksas par fonda pārvaldīšanu.

visas summas ir tūkstošos eiro

	Ieguldījumi BIF 2		Ieguldījumi 3JF		Kopā	
	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	7 739	4 478	17 659	11 263	25 398	15 741
Ieguldīts	2 944	2 685	-	862	2 944	3 547
Atmaksāts	(127)	-	(3 590)	-	(3 717)	-
Ieguldījumu pārvērtēšana	(14)	-	754	682	740	682
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	10 542	7 163	14 823	12 807	25 365	19 970
Ieguldīts		743		4 224		4 967
Atmaksāts		(167)		-		(167)
Ieguldījumu pārvērtēšana		-		628		628
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 attīstības institūcijām - KredEx (Igaunija), Altum (Latvija) un Invega (Lietuva). BIF 2 turpina veikt ieguldījumus privātajā un riska kapitāla fondos, kas koncentrējas uz Baltijas valstīm, lai veicinātu kapitāla ieguldījumus MVU ar augstu izaugsmes potenciālu. Sabiedrība parakstīja līgumu par BIF 2 2019.gada 16.augustā. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs BIF2 ir 26.5 milj. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa BIF 2 ir 16.99% no kopējā BIF 2 parakstītā kapitāla (156 milj. eiro).

Trijs jūru iniciatīvas investīciju fonds (3JF) ir finanšu instruments 12 valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un attīstībai ar mērķi mazināt infrastruktūras attīstības plaisas starp dažādiem Eiropas reģioniem. 3JF paredzēts infrastruktūras projektu atbalstam transporta, enerģētikas un digitalizācijas nozarēs Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā. Sabiedrība parakstīja parakstīšanās līgumu 2020.gada 16.septembrī. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs 3JF, ir 20 milj. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa 3JF 2024.gada 30.septembrī ir 2.15% (2023.gada 31.decembrī: 2.15%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla, kas 2024.gada 30.septembrī sastāda 928.1 milj. eiro, (2023.gada 31.decembrī: 928.1 milj. eiro). Sabiedrības iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 3JF 2024.gada 30.septembrī sastādīja 12.4 milj. eiro (2023.gada 31.decembrī: 16.03 milj. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos

(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	
		30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
2.paaudzes RKF	LV	8 516	9 328	5 920	6 534
3.paaudzes RKF	LV	2 741	5 023	1 495	3 668
4.paaudzes RKF	LV	39 856	35 230	27 540	24 562
AIF "Altum kapitāla fonds" *	LV	33 616	33 381	16 442	16 327
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	96 955	92 147	19 391	15 501
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos		181 684	175 109	70 788	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	
	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	34 764	33 525	16 327	16 888	15 501	14 232	66 592	64 645
Ieguldīts	5 974	5 837	1 457	110	660	1 056	8 091	7 003
Atmaksāts	(3 791)	(9 847)	(2 237)	(1 073)	(1 088)	-	(7 116)	(10 920)
Ieguldījumu pārvērtēšana	(1 992)	3 300	895	287	4 318	-	3 221	3 587
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	34 955	32 815	16 442	16 212	19 391	15 288	70 788	64 315
Ieguldīts		2 548		521		325		3 394
Atmaksāts		2 555		(532)		(423)		1 600
Ieguldījumu pārvērtēšana		(3 154)		126		311		(2 717)
Uzskaites vērtība perioda beigās		34 764		16 327		15 501		66 592

Kopējais ieguldījums asociēto uzņēmumu portfeļos iegādes vērtībā 2024.gada 30.septembrī bija 72,004 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 73,690 tūkst. eiro).

(3) Riska kapitāla fondu pārvaldības izdevumi 2024.gada 9 mēnešos ietver:

- 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 553 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 9 mēnešos: 1,311 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 30.pielikuma (2).punktu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 151 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 9 mēnešos: 153 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	68 246	53 453
Iegādātie pārskata periodā *	10 564	8 879
Jaunie darījumi pēc reversās nomas darījumu beigām	186	-
Pārdots	(2 073)	(202)
Pārvērtēšanas ieņēmumi	21	6 487
Pārvērtēšanas izdevumi	-	(371)
Uzskaites vērtība perioda beigās	76 944	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 ārpakalpojuma līguma pamata.

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
Pārējie finanšu aktīvi	4 168	5 085
Bruto pārējie finanšu aktīvi	4 168	5 085
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(1 001)	(1 163)
Sabiedrības SKZ daļa	(201)	(319)
Ar PZR nosegtie SKZ	(45)	(191)
Ar riska segumu nosegtie SKZ	(755)	(653)
Neto pārējie finanšu aktīvi	3 167	3 922

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2024.gada 9 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)	(186)	328	(1 059)	(917)
Perioda beigās	837	518	2 813	4 168
Sagaidāmie kredītzaudējumi				
Perioda sākumā	(1 023)	(116)	(24)	(1 163)
Pieaugums / (samazinājums)	186	4	(28)	162
Perioda beigās	(837)	(112)	(52)	(1 001)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	74	3 848	3 922
Neto uzskaites vērtība perioda beigās	-	406	2 761	3 167

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

25 Uzkrātie ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
Valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācija *	6 673	3 222
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	433	640
Kopā uzkrātie ieņēmumi	7 106	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 2,669 tūkst. eiro, kas izveidojušies un atzīti iepriekšējos periodos, un ko samazinās pēc apstiprinājuma par tiem saņemšanas atbalsta programmu finansējuma devējiem.

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
OECD reģistrētas kredītiestādes	22 192	32 038
Kopā saistības pret kredītiestādēm	22 192	32 038

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 22,192 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 32,038 tūkst. eiro), no kuriem 178 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 164 tūkst. eiro) ir uzkrāto procentu izdevumi.

2009.gada 2.oktobrī noslēgtais līgums ar EIB par aizdevumu 100,000 tūkst. eiro apmērā ar atmaksas termiņu 2024.gada 20.augusts ir pilnībā dzēsts un Latvijas Republikas Finanšu ministrijas sniegtais aizdevuma galvojums ir atbrīvots.

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.septembrī 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 (tiks pagarināts par 12 mēnešiem) un kura apguve 2024.gada 30.septembrī vēl nebija uzsākta. Minētā līguma ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Abi aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme pozīcijai *Saistības pret kredītiestādēm* 2024.gada 30.septembrī bija 1.30% (2023.gada 31.decembrī: 1.82%).

27 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	569	3 311
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	181 168	171 345
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	181 737	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.septembrī Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 336 tūkst. eiro apmērā (2023.gada 31.decembrī: 3,072 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 233 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.septembrī 94,250 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.septembrī pieejams finansējums 5,750 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 113,113 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 105,175 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 30.septembrī 59,508 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.septembrī vēl ir pieejams finansējums 50,492 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 71,416 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 77,547 tūkst. eiro).

27 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 30.septembrī 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.septembrī vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.septembrī 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.septembrī 1,386 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.septembrī vēl ir pieejams finansējums 4,614 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 1,664 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.septembrī 6,022 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.septembrī 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.septembrī 8,542 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.septembrī vēl ir pieejams finansējums 21,458 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 10,251 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 6,786 tūkst. eiro).
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2024.gada 30.septembrī 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.septembrī vēl ir pieejams finansējums 18,753 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2024.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 8,232 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2024.gada 30.septembrī sastāda 21 tūkst. eiro (2023.gada 31.decembrī: 20 tūkst. eiro). Vidējā procentu likme pozīcijai Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases 2024.gada 30.septembrī bija 4.25% (2023.gada 31.decembrī: 4.33%).

Sabiedrībai ar Valsts kasi noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2024.gada 30.septembrim nebija uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 27,600 tūkst. eiro.
- Latvijas Zemes fonds: pēc pārskata perioda 2024.gada 1.novembrī noslēgts jauns aizdevuma līgums, kas tiks izmantots fonda darījumu finansēšanai. Aizdevuma līguma summa 85,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2041.gada 20.jūlijs, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par fonda darījumiem, kas tiks finansēti ar šī aizdevuma līdzekļiem. Aizņēmums pieejams līdz 2031.gada 20.jūlijam un tā izņemšanas apjoms pakārtojas ikgadējam limitētam apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa sastāda 102,000 tūkst. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

28 Finanšu garantiju līgumu saistības

Finanšu garantiju līgumu saistību kustības analīze, tūkstošos eiro:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda sākumā	47 319	45 852
SKZ palielinājums (15.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)	1 349	2 559
Ar RS kompensētais SKZ palielinājums (15.pielikums)	9 076	10 097
SKZ samazinājums (15.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)	(2 233)	(4 100)
Ar RS kompensētais SKZ samazinājums (15.pielikums)	(9 885)	(7 871)
SKZ samazinājums, izmaksājot garantijas	(343)	(258)
Garantiju prēmijas kompensācija	(547)	-
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas	(41)	(188)
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 30.septembrī	44 695	46 091
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas	3 718	3 846
Sabiedrības SKZ daļa	437	1 598
Ar PZR sedzami SKZ	6 653	7 005
Ar riska segumu nosegtie SKZ	33 887	33 642
SKZ palielinājums (15.pielikums: sagaidāmie kredītzaudējumi un ar PZR sedzami sagaidāmie kredītzaudējumi)		1 918
Ar RS kompensētais SKZ palielinājums (15.pielikums)		3 956
SKZ samazinājums (15.pielikums: sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un ar PZR sedzamo sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse)		(1 319)
Ar RS kompensētais SKZ samazinājums (15.pielikums)		(2 480)
SKZ samazinājums, izmaksājot garantijas		(760)
Patiesās vērtības komponente- garantiju prēmijas		(87)
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

29 Sagaidāmie kredītzaudējumi ārpusbilances saistībām

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Sagaidāmie kredītzaudējumi saistībām par aizdevumu izsniegšanu	420	319
Sabiedrības SKZ daļa	32	43
Ar PZR sedzami SKZ	5	29
Ar riska seguma rezervi nosegtie SKZ	383	247
Sagaidāmie kredītzaudējumi saistībām par grantu izsniegšanu	25	25
Sabiedrības SKZ daļa	25	25
Kopā SKZ ārpusbilances saistībām	445	344
Sabiedrības SKZ daļa	57	68
Ar PZR sedzami SKZ	5	29
Ar riska seguma rezervi nosegtie SKZ	383	247

Finanšu pārskatu pielikumi

30 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.septembrī, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., Riska seguma rezerve (RSR)	t.sk., saistības par rezervēto kapitāla atlaidi	Finansējuma patiesās vērtības korekcija	RSR izmantota uzkrājumiem SKZ	Neto programmu finansējums
Aizdevumi						
ERAFII	6 273	-	-	-	-	6 273
ESF II	860	-	-	-	-	860
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	335	-	-	-	-	335
ERAF I	234	-	-	-	-	234
ESF I	236	-	-	-	-	236
ERAF II (2.kārta)	1 189	5	-	-	-	1 189
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 635	456	-	(47)	(50)	2 538
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	5	-	(2)	-	289
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	1 914	-	(116)	(387)	3 509
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	16 814	15 864	-	(140)	(216)	16 458
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 886	1 886	-	(564)	(249)	1 073
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	313	4	-	-	-	313
Mežsaimniecības programma – aizdevumi	3 688	3 520	-	-	(534)	3 154
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	-	(1 175)	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizdevumi	3 723	3 723	-	(109)	(1 141)	2 473
MVU izaugsmes aizdevumi	3 000	3 000	-	-	(353)	2 647
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	24 585	1 388	-	-	(746)	23 839
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	24 402	5 172	-	-	(1 182)	23 220
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	-	(43)	(113)	1 844
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 730	1 315	-	-	(502)	3 228
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 808	7 808	-	(595)	(122)	7 091
Starta programma inovatīviem komersantiem	7 923	1 532	-	-	(251)	7 672
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	4 500	4 500	-	(97)	(109)	4 294
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	9 070	511	-	-	(87)	8 983
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	277	-	-	-	-	277
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	20 289	4 794	-	-	(109)	20 180
Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem	8 544	860	-	-	-	8 544
Papildaizdevumi zemas īres mājokļu būvniecībai	2 611	-	-	-	-	2 611
ANM energoefektivitātes aizdevumi *	42 700	5 545	7 003	-	-	42 700
ANM digitalizācijas aizdevumi *	23 612	3 596	6 150	-	-	23 612
ANM DME aizdevumi *	7 265	412	2 070	-	-	7 265
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi *	12 791	2 235	324	-	-	12 791
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	161 054	10 667	23 141	-	-	161 054
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi- papildzaizdevums	21 011	1 464	-	-	-	21 011
Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	1 000	1 000	-	-	(25)	975
LF1 Starta un Mikro ERAF aizdevumi	4 793	583	-	-	(271)	4 522
LF1 Aizdevumi produktivitātes kāpināšanai	7 944	1 163	-	-	(116)	7 828
LF1 Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	7 852	1 163	-	-	(146)	7 706
LF1 Inovāciju aizdevumi	9 507	1 412	-	-	-	9 507
Kopā aizdevumi	465 270	93 792	38 688	(2 888)	(6 709)	455 673

Finanšu pārskatu pielikumi

30 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.septembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., Riska seguma rezerve (RSR)	t.sk., saistības par rezervēto kapitāla atlaidi	Finansējuma patiesās vērtības korekcija	RSR izmantota uzkrājumiem SKZ	Neto programmu finansējums
Garantijas						
Fondu fonda programma – Garantijas	49 239	48 331	-	-	(7 026)	42 213
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	12 066	10 566	-	-	(1 268)	10 798
Mājokļu garantiju programma	26 134	26 134	-	(2 472)	(18 081)	5 581
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	512	512	-	(105)	(401)	6
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	-	(2 529)	(759)	5 465
Mežsaimniecības programma - garantijas	1 099	1 049	-	-	(196)	903
Portfeljgarantijas fonds	9 619	8 819	-	(1 789)	(3 665)	4 165
Eksporta kredīta garantijas	5 460	5 461	-	(990)	(639)	3 831
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	849	-	-	-	-	849
Lauksaimnieku garantijas	1 388	1 388	-	(309)	(996)	83
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	1 001	997	-	-	(104)	897
ANM energoauto garantijas	1 501	128	113	-	(6)	1 495
ANM Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas *	7 931	397	7 075	-	(264)	7 667
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 495	669	-	-	(12)	1 483
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	7 501	3 346	-	-	(1 185)	6 316
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 990	1 339	-	-	-	2 990
Kopā garantijas	137 538	117 889	7 188	(8 194)	(34 602)	94 742
Granti						
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	17	-	-	-	-	17
Mājokļu grantu programma "Balsts"	2 248	-	-	-	-	2 248
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 166	-	-	-	-	1 166
Sociālās uzņēmējdarbības programma II	500	-	-	-	-	500
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	428	-	-	-	-	428
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	776	-	-	-	-	776
LF1 DME granti ar secīgo grantu izmaksu	253	-	-	-	-	253
Kopā granti	5 285	-	-	-	-	5 285
Riska kapitāla fondi						
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	28 886	16 082	-	-	-	28 886
Ieguldījumu fonda īstenošana	7 606	6 845	-	-	-	7 606
"Baltic Innovation Fund"	2 000	600	-	(440)	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	2 573	772	-	(452)	-	2 121
LF1 Iespējamā kapitāla ieguldījumi (5G)	27 595	10 577	-	-	-	27 595
Kopā riska kapitāla fondi	68 660	34 876	-	(892)	-	67 768
Citi						
Energoefektivitātes fonds	16	-	-	-	-	16
Kopā citi	16	-	-	-	-	16
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	-	-	-	-	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	676 769 ****	246 549	45 876	(11 974)	(41 311)	623 484

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 810 tūkst. eiro apmērā 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 32.pielikuma (2).punktu)

**** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 21,538 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

30 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 seguma rezerve (RSR)	Finansējuma patiesās vērtības korekcija	RSR izmantota uzkrājumiem SKZ	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAFII	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 (slēgta 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
Mezānina programma – aizdevumi	3 629	3 556	-	(594)	3 035
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 175)	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizdevumi	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 atfīstības 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

Finanšu pārskatu pielikumi

30 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	f.sk., Riska seguma rezerve (RSR)	Finansējuma patiesās vērtības korekcija	RSR izmantota uzkrājumiem SKZ	Neto programmu finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	48 363	48 363	-	(9 941)	38 422
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 227	7 539	-	(1 419)	6 808
Mājokļu garantiju programma	26 134	26 134	(2 472)	(18 017)	5 645
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	512	512	(105)	(315)	92
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 529)	(794)	5 430
Mezaņina programma - garantijas	1 034	1 014	-	(200)	834
Portfeljgarantijas fonds	9 721	9 145	(1 789)	(3 403)	4 529
Eksporta kredīta garantijas	5 474	5 168	(990)	(452)	4 032
Studiju un studējošo portfeljgarantijas ***	729	-	-	-	729
Lauksaimnieku garantijas	1 388	1 388	(309)	(938)	141
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	2 997	2 997	-	(165)	2 832
ANM energoauto garantijas	1 500	1 500	-	-	1 500
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 480	669	-	-	1 480
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	402	182	-	-	402
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 961	1 339	-	-	2 961
2021-2027 Līdzdalības fonds Nr.1 Garantijas	9 961	-	-	-	9 961
Kopā garantijas	129 636	114 703	(8 194)	(35 644)	85 798
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	65 094	-	-	-	65 094
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 828	-	-	-	4 828
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 450	-	-	-	1 450
Sociālās uzņēmējdarbības programma	511	-	-	-	511
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 164	-	-	-	1 164
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	503	-	-	-	503
Kultūras nozares komersantu granti *	108	-	-	-	108
Kopā granti	73 658	-	-	-	73 658
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	33 597	-	-	-	33 597
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 982	5 545	-	(46)	5 936
"Baltic Innovation Fund"	2 000	477	(440)	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	1 629	489	(452)	-	1 177
2021-2027 Līdzdalības fonds Nr.1 RKF	15 654	6 013	-	-	15 654
Kopā riska kapitāla fondi	58 862	12 524	(892)	(46)	57 924
Citi					
Energoefektivitātes fonds	38	-	-	-	38
Kopā citi	38	-	-	-	38
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	8 976	-	-	-	8 976
Kopā atbalsta programmu finansējums	634 701 ****	315 649	(11 974)	(42 078)	580 649

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 788 tūkst. eiro apmērā 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 32.pielikuma (2).punktu)

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

Finanšu pārskatu pielikumi

30 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 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti/kapitāla atlaide	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Riska kapitāla fondu / Kapitāla atlaides PV korekcija	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar Riska seguma rezervi nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									30.09.2024.
Aizdevumi										
ERAFII	8 301	-	(2 028)	-	-	-	-	-	-	6 273
ESF II	860	-	-	-	-	-	-	-	-	860
Šveices Mikrokreditēšanas programma	563	-	(225)	-	-	-	-	(5)	2	335
ERAF I	234	-	-	-	-	-	-	-	-	234
ESF I	236	-	-	-	-	-	-	-	-	236
ERAF II (2. kārtā)	2 245	-	(1 050)	-	-	-	-	(13)	7	1 189
Inkubatori (no ESF II)	82	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 510	-	-	-	-	-	-	3	25	2 538
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	288	-	-	-	-	-	-	-	1	289
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 965	-	-	-	-	-	-	-	544	3 509
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	19 055	-	(2 551)	-	(33)	-	-	(3)	(10)	16 458
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 004	-	-	-	-	-	-	46	23	1 073
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 757	-	(1 450)	-	-	-	6	(1)	1	313
Mezaniņa programma - aizdevumi	3 035	-	(58)	-	-	-	117	-	60	3 154
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	3 112	-	-	-	-	-	-	-	-	3 112
MVU energoefektivitātes aizdevumi	2 263	-	-	-	-	-	-	-	210	2 473
MVU izaugsmes aizdevumi	-	-	3 000	-	-	-	-	-	(353)	2 647
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	21 491	-	1 135	-	-	-	1 450	-	(237)	23 839
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	24 739	-	(2 047)	-	(39)	-	624	-	(57)	23 220
Paralēlie aizdevumi	1 757	-	-	-	-	-	-	-	87	1 844
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 015	-	-	-	-	-	177	-	36	3 228
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 080	-	-	-	-	-	-	5	6	7 091
Starta programma inovatīviem komersantiem	7 759	-	(358)	-	-	-	264	-	7	7 672
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	854	-	3 500	-	-	-	-	-	(60)	4 294
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	13 882	-	(4 597)	-	(532)	-	260	-	(30)	8 983

Finanšu pārskatu pielikumi

30 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2024.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti/kapitāla atlaide	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Riska kapitāla fondu / Kapitāla atlaides PV korekcija	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar Riska seguma rezervi nesoģto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									30.09.2024.
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	300	-	108	-	-	-	-	(131)	-	277
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	11 891	6 000	2 000	-	-	-	314	-	(25)	20 180
Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem**	-	8 544	-	-	-	-	-	-	-	8 544
Papilīdzdevumi zemas īres mājoķļu būvniecībai	-	-	2 611	-	-	-	-	-	-	2 611
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	21 340	24 176	-	(2 726)	(189)	(103)	202	-	-	42 700
ANM digitalizācijas aizdevumi*	13 573	13 543	-	(3 614)	-	(102)	212	-	-	23 612
ANM DME aizdevumi*	17 185	-	(8 885)	(31)	(1 037)	(5)	38	-	-	7 265
ANM mājoķļu būvniecības aizdevumi*	12 791	-	-	-	-	-	-	-	-	12 791
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi	127 739	55 000	(21 011)	-	-	(674)	-	-	-	161 054
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi-papilīdzdevums	-	-	21 011	-	-	-	-	-	-	21 011
Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	1 000	-	-	-	-	-	(25)	975
LF1 Starta un Mikro ERAF aizdevumi	4 699	-	-	-	-	-	94	-	(271)	4 522
LF1 Aizdevumi produktivitātes kāpināšanai	-	-	7 831	-	-	-	113	-	(116)	7 828
LF1 Aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	-	-	7 831	-	-	-	21	-	(146)	7 706
LF1 Inovācijas 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	117 009	(9 978)	(6 371)	(1 830)	(884)	3 892	(99)	(321)	455 673

Finanšu pārskatu pielikumi

30 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2024.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti/kapitāla atlaide	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Riska kapitāla fondu / Kapitāla atlaides PV korekcija	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar Riska seguma rezervi nosegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									30.09.2024.
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	38 422	-	-	-	-	-	909	(33)	2 915	42 213
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	6 808	-	3 649	-	(73)	-	263	-	151	10 798
Mājokļu garantiju programma	5 645	-	-	-	-	-	-	-	(64)	5 581
Mājokļu garantiju programma NBS karaviņiem	92	-	-	-	-	-	-	-	(86)	6
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	5 430	-	-	-	-	-	-	-	35	5 465
Mežsaimniecības programma - garantijas	834	-	58	-	-	-	7	-	4	903
Portfeljgarantijas fonds	4 529	-	-	-	-	-	-	(102)	(262)	4 165
Eksporta kredīta garantijas	4 032	-	-	-	-	-	-	(14)	(187)	3 831
Studiju un studējošo portfeljgarantijas	729	-	120	-	-	-	-	-	-	849
Lauksaimnieku garantijas	141	-	-	-	-	-	-	-	(58)	83
ELFLA lauksaimniecības un lauku atfīstības garantijas	2 832	-	(2 000)	-	-	-	4	-	61	897
ANM energoauto garantijas	1 500	-	-	(5)	-	-	6	-	(6)	1 495
ANM Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	-	-	8 885	-	(954)	-	-	-	(264)	7 667
LF1 Individuālās garantijas digitalizācijai un automatizācijai	1 480	-	-	-	-	-	15	-	(12)	1 483
LF1 Garantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	402	-	7 000	-	-	-	99	-	(1 185)	6 316
LF1 Portfeljgarantijas pilna cikla uzņēmējdarbībai	2 961	-	-	-	-	-	29	-	-	2 990
Avansa maksājums 2021-2027 Līdzdalības fonda Nr.1 garantiju segmentā	9 961	7 000	(16 961)	-	-	-	-	-	-	-
Kopā garantijas	85 798	7 000	751	(5)	(1 027)	-	1 332	(149)	1 042	94 742

Finanšu pārskatu pielikumi

30 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2024.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti/kapitāla atlaide	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Riska kapitāla fondu / Kapitāla atlaides PV korekcija	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar Riska seguma rezervi nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2023.									30.09.2024.
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	65 094	45	-	(64 545)	(305)	-	-	(272)	-	17
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 828	-	-	(2 580)	-	-	-	-	-	2 248
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai *	1 450	-	224	(194)	(314)	-	-	-	-	1 166
Sociālās uzņēmējdarbības programma	511	-	-	(511)	-	-	-	-	-	-
Sociālās uzņēmējdarbības programma II	-	574	-	-	(74)	-	-	-	-	500
Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM	503	-	-	(75)	-	-	-	-	-	428
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	1 164	-	-	(316)	(72)	-	-	-	-	776
Kultūras nozares komersantu granti *	108	-	(108)	-	-	-	-	-	-	-
LF1 DME granti ar secīgo grantu izmaksu	-	381	-	(50)	(181)	-	-	-	-	150
Kopā granti	73 658	1 000	116	(68 271)	(946)	-	-	(272)	-	5 285
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	33 597	-	(730)	-	(1 485)***	(1 568)	755****	(1 683)	-	28 886
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 936	-	-	-	-	(425)	1 652*****	397	46	7 606
"Baltic Innovation Fund"	1 560	-	-	-	-	-	-	-	-	1 560
"Baltic Innovation Fund"-2	1 177	-	-	-	-	-	-	944	-	2 121
LF1 iespējkapitāla ieguldījumi (5G)	-	-	27 536	-	-	-	59	-	-	27 595
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	9 231	-	(1 485)	(1 993)	2 466	(342)	46	67 768
Citi										
Energoefektivitātes fonds	38	-	-	-	(22)	-	-	-	-	16
Regional Creative Industries Alliance	-	274	-	(243)	(31)	-	-	-	-	-
Kopā citi	38	274	-	(243)	(53)	-	-	-	-	16
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	8 976	2 925	(120)	-	-	-	-	(11 781)	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	580 649	130 129	-	(74 890)	(5 341)	(2 877)	7 690	(12 643)	767	623 484

* Kombinētais finanšu instruments

** Ietver 5,788 tūkst. eiro pārdalīto finansējumu no speciālā rezerves kapitāla (skatīt pielikumu Nr.32).

*** Ietver 553 tūkst. eiro 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu.

**** Ietver 2024.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 755 tūkst. eiro.

***** Ietver 2024.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 792 tūkst. eiro apmērā un neto peļņu 860 tūkst. eiro apmērā no 2. un 3.paaudzes ieguldījumu realizācijas.

Finanšu pārskatu pielikumi

31 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	30.09.2024.	31.12.2023.
LV0000802353	EUR	20 000	1 000	17.10.2017	17.10.2024	1.37%	20 251	20 031
LV0000880037	EUR	10 000	1 000	07.03.2018	07.03.2025	1.30%	10 038	10 098
LV0000880037	EUR	15 000	1 000	05.06.2019	07.03.2025	1.30%	15 086	15 224
LV0000880037	EUR	20 000	1 000	15.04.2020	07.03.2025	1.30%	20 075	20 192
LV0000870095	EUR	20 000	1 000	08.10.2021	08.10.2026	0.44%	20 041	19 988
Kopā emitētie parāda vērtspapīri perioda beigās							85 491	85 533

Ar zaļo obligāciju emisiju piesaistītie finanšu resursi tiek izmantoti, lai atbalstītu ilgtspējīgus projektus Latvijā, dodot Sabiedrībai iespēju dažādot tās finansējuma bāzi un atbalstīt Baltijas obligāciju tirgus attīstību.

Uz pārskata perioda beigām 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 zaļo 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.

Sīkāku informāciju par 2017. un 2021.gada zaļo obligāciju pamatnostādņiem un attiecīgajiem CICERO otrās puses atzinumiem skatīt <https://www.altum.lv/investoriem/obligacijas/programma-17-7-gadu-zalas-obligacijas/par-zalajam-obligacijam/>. Investoru ziņojumu par Altum zaļajām obligācijām skatīt https://www.altum.lv/wp-content/uploads/2024/09/ALTUM_Green-Bonds-Investor-report-30-June-2024-1.pdf

2024.gada 17.oktobrī, pienākot obligāciju dzēšanas termiņam, veikta zaļo obligāciju dzēšana.

Emitēto parāda vērtspapīru kustība, tūkstošos eiro:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Bilances vērtība perioda sākumā	85 533	85 513
Uzkrātie procenti	701	933
Kupona izmaksa	(585)	(933)
Diskonta amortizācija	(23)	(30)
Komisiju amortizācija	37	50
Bilances vērtība perioda beigās	85 663	85 533

Finanšu pārskatu pielikumi

32 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	-
Rezerves kapitāla samazinājums	(27 500)	-	-	(27 500)
2022.gada peļņas sadale	-	-	11 484	11 484
Rezerves 30.09.2023.	109 644	(15 935)	71 094	164 803
Rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	2 156
Vispārējo rezervju pārdale uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm	13 829	-	(13 829)	-
Rezerves 01.01.2024.	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 30.09.2024.	125 504	(15 935)	75 022	184 591

Finanšu pārskatu pielikumi

32 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām							Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai		Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļi garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu 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)	-	-
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi riska segumam	-	-	-	-	-	-	-	(17 500)	(10 000)	-	(27 500)
Speciālās rezerves 30.09.2023.	19 821	1 402	5 788	4 018	21 500	12 500	-	15 551	5 157	23 907	109 644
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 821	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	-	15 551	5 157	7 942	93 413
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 156
Vispārējo rezervju pārdale uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm	-	-	-	-	-	-	13 829	-	-	-	13 829
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

Finanšu pārskatu pielikumi

32 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām							Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai		Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studēj ošo portfeļ garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu 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 30.09.2024.	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 portfeļgarantijām 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 kredītiestāžu 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 attīstības 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 "Attīstības 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.

32 Rezerves (turpinājums)

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

Speciālā rezerves kapitāla samazinājuma rezultātā pārdaļītais finansējums novirzīts programmas Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem finansēšanai. Tādejādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlīkšana uz saistībām 5,788 tūkst. eiro apmērā atbalsta programmas Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem finansēšanai nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būfību – finansējums jaunas atbalsta programmas īstenošanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai. Pārceļot finansējumu no speciālā rezerves kapitāla, attiecīgi samazinājās Portfeļa zaudējumu rezerve par 5,788 tūkst. eiro un palielinājās Riska seguma rezerve saistībās par 860 tūkst. eiro, ņemot vērā aplēstos sagaidāmos kredītzaudējumus.

Pamatojoties uz Ministru kabineta 2023.gada 31.oktobra noteikumiem par Nr.626 "Par Ministru kabineta 2022.gada 21.jūnija noteikumu Nr.377 "Noteikumi par garantiju programmu pret Ukrainu vērstās Krievijas militārās agresijas radīto ekonomisko sekū mazināšanai" atzīšanu par spēku zaudējušiem" 2024.gada 4.ceturksnī pēc akcionāru lēmuma paredzēts samazināt rezerves kapitālu programmā Garantijas Ukrainas kara sekū mazināšanai, palielinot Atbalsta programmu finansējumu programmai Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi par 12,500 tūkstošiem eiro.

Speciālā rezerves kapitāla samazinājuma rezultātā pārdaļītais finansējums tiks novirzīts Investīciju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai. Tādejādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlīkšana uz saistībām 12,500 tūkst. eiro apmērā atbalsta programmas Aizdevumi ar kapitāla atlaidi finansēšanai tiks nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būfību – finansējums jaunas atbalsta programmas īstenošanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai. Pārceļot finansējumu no speciālā rezerves kapitāla, attiecīgi samazināsies Portfeļa zaudējumu rezerve par 12,500 tūkst. eiro un palielināsies Riska seguma rezerve saistībās, ņemot vērā aplēstos sagaidāmos kredītzaudējumus.

Pamatojoties uz Ministru kabineta 2018.gada 20.februāra noteikumiem Nr.95 "Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai" 2024.gada 4.ceturksnī pēc akcionāru lēmuma paredzēts palielināt rezerves kapitālu Mājokļu garantiju programmā par 1,743 tūkstošiem eiro.

Pamatojoties uz 2024.gada 27.septembra vienošanos Nr.2 ar Aizsardzības ministriju pie līguma par finansējuma pārskaitīšanu programmai par valsts palīdzību Nacionālo bruņoto spēku karavīriem dzīvojamās telpas iegādei, 2024.gada 4.ceturksnī pēc akcionāru lēmuma paredzēts palielināt rezerves kapitālu Mājokļu garantiju programmā par 32 tūkstošiem eiro.

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

Finanšu pārskatu pielikumi

32 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 portfelģarantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības 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	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 samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai	-	-	-	-	-	-	-	(17 500)	(10 000)	-	(27 500)
Aizdevumi ar kapitāla atlaidi kapitāla atlaidi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	21 234	12 500	-	(5 737)	(12 500)	-	15 497
Portfeļa zaudējumu rezerve 30.09.2023.	19 821	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	-	15 551	5 157	7 942	93 413
tajā skaitā:											
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	(87)	(767)	-	(699)	(825)	-	-	707	2 016	(596)	(251)

Finanšu pārskatu pielikumi

32 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 portfeli- lgarantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai*	Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai	Baltijas MVU sākotnējā publiskā piedāvājuma fonds	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas		
Rezerves kapitāla palielinājums	2 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 156
Vispārējo rezervju pārdale uz atbalsta programmām attiecināmām specifiskajām rezervēm	-	-	-	-	-	-	1 018	-	-	-	1 018
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 30.09.2024.	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	(45)	(842)	-	171	97	-	-	935	1 115	(151)	1 280

Finanšu pārskatu pielikumi

33 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.09.2024.	31.12.2023.
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	501 345	480 025
Finansiālās saistības:		
saistības par aizdevumu izsniegšanu	163 956	88 846
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" *	29 122	30 578
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos **	21 637	32 555
saistības par pārējiem ieguldījumiem	22 713	21 123
Saistības par grantu izsniegšanu	1 544	1 575
Kopā iespējamās saistības	740 317	654 702

* Ņemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2024.gada 30.septembri 19,8 milj., eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai 0,6 milj., eiro, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 27,1 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 1,7 milj., eiro.

Saistības par aizdevumu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Saistības par aizdevumu izsniegšanu	163 956	88 846
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(420)	(319)
Neto saistības par aizdevumu izsniegšanu kopā	163 536	88 527

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	30.09.2024.	31.12.2023.
Saistības par grantu izsniegšanu	1 544	1 575
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(25)	(25)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	1 519	1 550

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Kopā SKZ
	Finanšu garantijas	SKZ	Finanšu garantijas	SKZ	Finanšu garantijas	SKZ		
Lauksaimnieki	12 332	(1 083)	344	(17)	-	-	12 676	(1 100)
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Lielie).	160 835	(9 133)	13 394	(1 944)	6 421	(2 767)	180 650	(13 844)
Privātpersonas	305 377	(25 057)	2 010	(269)	632	(574)	308 019	(25 900)
Kopā segmentos	478 544	(35 273)	15 748	(2 230)	7 053	(3 341)	501 345	(40 844)
Uzkrājumu rezerve procentu likmju samazinājumam	-	(133)	-	-	-	-	-	(133)
Kopā segmentos	478 544	(35 406)	15 748	(2 230)	7 053	(3 341)	501 345	(40 977)

Finanšu pārskatu pielikumi

33 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2024.gada 30.septembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	297 886 *	-	19	1 117	52 933	149 390	501 345
Finansiālās saistības:							
saistības par aizdevumu izsniegšanu	163 956	-	-	-	-	-	163 956
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" **	8	506	28 361	51	196	-	29 122
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos ***	1 549	4 792	4 646	5 156	5 494	-	21 637
saistības par pārējiem ieguldījumiem	292	584	876	1 753	9 276	9 932	22 713
Kopā finanšu saistības	165 805	5 882	33 883	6 960	14 966	9 932	237 428
saistības par grantu izsniegšanu	1 544	-	-	-	-	-	1 544
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	465 235	5 882	33 902	8 077	67 899	159 322	740 317

* 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.septembri 19.8 milj., eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atbildības segšanai 0.6 milj., eiro, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 27.1 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 1.7 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

34 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	
	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	54 347	47 680	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	16 442	17 701	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	569	3 318
Atbalsta programmu finansējums	515 986	228 737	-	-	107 497	86 327
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	21 637	44 130	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	29 122	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.-30.09.2024.	01.01.2023.-30.09.2023.	01.01.2024.-30.09.2024.	01.01.2023.-30.09.2023.
Akcionāri				
Latvijas Republikas Finanšu ministrija	18 532	1 281	(11 450)	-
Latvijas Republikas Zemkopības ministrija	-	-	-	-
Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija	92 719	67 773	-	(1 792)
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	8 094	3 719	(7 119)	(520)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	6 000	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	19 093	26 515	(2 008)	-
Latvijas Republikas Izglītības un zinātnes ministrija	2 925	-	-	-
Latvijas Republikas Kultūras ministrija	-	-	(132)	-
Latvijas Republikas Labklājības ministrija	500	242	-	(500)

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2024.gada 9 mēnešos bija 584 tūkst. eiro (2023.gada 9 mēnešos: 574 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

	01.01.2024.-30.09.2024.	01.01.2023.-30.09.2023.
Padomes un Valdes atalgojums	473	465
Padomes atalgojums	69	69
Valdes atalgojums	368	362
Revīzijas komisijas atalgojums	36	34
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	111	109
Kopā	584	574

Finanšu pārskatu pielikumi

35 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	
	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.	30.09.2024.	31.12.2023.
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	164 762	9 743	164 762	9 743	164 762	9 743	-	-
Pārējie ieguldījumi	25 365	25 398	25 365	25 398	-	-	25 365	25 398
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	70 788	66 592	70 788	66 592	-	-	70 788	66 592
Ieguldījumu īpašumi	76 944	68 246	76 944	68 246	-	-	76 944	68 246
Aizdevumi ar kapitāla atlaidi	51 641	13 088	51 641	13 088	-	-	51 641	13 088
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	566 800	702 788	566 343	702 765	566 343	702 765	-	-
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	34	38	34	38	-	-	34	38
Aizdevumi un debitoru parādi	415 701	349 360	387 758	335 975	-	-	387 758	335 975
Finanšu aktīvi	3 167	3 922	3 167	3 922	-	-	3 167	3 922
Kopā aktīvi	1 375 202	1 239 175	1 346 802	1 225 767	731 105	712 508	615 697	513 259
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	623 483	580 649	623 483	580 649	-	-	623 483	580 649
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	22 192	32 038	22 192	32 038	-	-	22 192	32 038
Saistības pret vispārējām valdībām	181 737	174 656	172 741	174 656	-	-	172 741	174 656
Finanšu garantiju līgumu saistības	44 695	47 319	44 695	47 319	-	-	44 695	47 319
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 663	85 533	82 677	82 127	-	-	82 677	82 127
Kopā saistības	957 770	920 195	945 788	916 789	-	-	945 788	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 pēcuzraudzības 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.

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

Ieguldījumu vērtspapīri

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

35 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 novērtēšana notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu vai vairākas no šīm trīm metodēm: a) salīdzinošo darījumu metode, b) naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode un c) izmaksu metode. Novērtējuma metode tiek izvēlēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim.

Atbalsta programmu finansējums

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

36 Segmentu informācija

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

36 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumi*	Garantijas*	Riska kapitāla fondi	Granti	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes (4.pielikums):	19 264	2 044	110	-	2 177	-	91	23 686
t.sk., no aizdevumiem:	17 501	-	-	-	2 177	-	-	19 678
t.sk., no aizdevumiem caurplūstošās naudas plūsmas	3 465	-	-	-	-	-	-	3 465
t.sk., no noguldījumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi (5.pielikums):	1 828	3 841	62	-	78	-	3	5 812
t.sk., no kredītiem:	1 525	-	-	-	40	-	-	1 565
t.sk., no kredītiem caurplūstošās naudas plūsmas	421	-	-	-	-	-	-	421
t.sk., no garantijām:	-	2 788	-	-	-	-	-	2 788
t.sk., no garantijām caurplūstošās naudas plūsmas	-	641	-	-	-	-	-	641
t.sk., no ieguldījumu vērtspapīriem:	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk., no ieguldījumu vērtspapīriem caurplūstošās naudas plūsmas	-	690	59	-	-	-	-	749
Procentu izdevumi (6.pielikums):	(10 659)	(1 395)	(85)	-	(666)	-	(21)	(12 826)
t.sk., caurplūstošās naudas plūsmas	(3 886)	(1 331)	(59)	-	-	-	-	(5 276)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 954	1 153	949	791	-	-	119	5 966
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(2 901)	(885)	(902)	(476)	-	-	(119)	(5 283)
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(1)	1	-	-	-	-	(1)	(1)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās	-	-	6 367	-	-	-	-	6 367
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	(414)	-	-	-	-	(414)
Neto peļņa no aizdevumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā	1 611	-	-	-	-	-	-	1 611
t.sk., caurplūstošās naudas plūsmas no aizdevumiem patiesajā vērtībā	893	-	-	-	-	-	-	893
Citi ieņēmumi	-	-	-	1	2 014	151	49	2 215
Citi izdevumi	(160)	(54)	(9)	(16)	(376)	(151)	(7)	(773)
Personāla izmaksas	(2 159)	(658)	(194)	(520)	(235)	-	(406)	(4 172)
Administratīvās izmaksas	(383)	(162)	(22)	(138)	(66)	-	(44)	(815)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(274)	(106)	(44)	(67)	(26)	-	(23)	(540)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto (ienākumi) no norakstīto kredītriska aktīvu atgūšanas	656	-	-	-	-	-	-	656
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	12 620	5 109	5 849	482	2 899	-	(312)	26 647
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	70 788	-	-	-	-	70 788
Pārējie ieguldījumi	-	-	25 365	-	-	-	-	25 365
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	272	83	25	51	10 580	-	30	11 041
Kopā segmenta aktīvi	858 676	183 325	204 418	7 152	116 084	-	21 569	1 391 224
Kopā segmenta saistības	676 442	117 457	10 170	7 234	97 167	-	58 647	967 117
Kopā segmenta ārpusbilance	163 956	501 345	73 472	1 544	-	-	-	740 317
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	33 597	-	33 597

* 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

36 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumi	Garantijas	Riska kapitāla fondi	Granti	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes (4.pielikums):	15 523	-	-	-	1 401	-	-	16 924
t.sk., no kredītiem:	15 760	-	-	-	1 401	-	-	17 161
t.sk., no kredītiem caurplūstošās naudas plūsmas	1 937	-	-	-	-	-	-	1 937
t.sk., no noguldījumiem	1 164	-	-	-	-	-	-	1 164
Citi procentu un līdzīgi ieņēmumi (5.pielikums):	1 415	3 255	21	1	6	-	2	4 700
t.sk., no kredītiem:	1 298	-	-	-	-	-	1	1 299
t.sk., no kredītiem caurplūstošās naudas plūsmas	296	-	-	-	-	-	-	296
t.sk., no garantijām:	-	3 255	-	-	-	-	-	3 255
t.sk., no garantijām caurplūstošās naudas plūsmas	-	895	-	-	-	-	-	895
t.sk., no ieguldījumu vērtspapīriem:	117	-	21	1	6	-	1	146
t.sk., no ieguldījumu vērtspapīriem caurplūstošās naudas plūsmas	38	-	-	-	-	-	-	38
Procentu izdevumi (6.pielikums):	(7 248)	(949)	(4)	(529)	-	-	-	(8 730)
t.sk., caurplūstošās naudas plūsmas	(2 271)	(895)	-	-	-	-	-	(3 166)
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 873	1 732	1 782	2 297	-	-	35	7 719
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(1 366)	(896)	(1 735)	(1 271)	-	-	(34)	(5 302)
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	1	-	-	-	-	-	-	1
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	(1 221)	-	-	-	-	(1 221)
Citi ieņēmumi	-	-	-	13	1 658	153	169	1 993
Citi izdevumi	(140)	(30)	(34)	(29)	(346)	(153)	(8)	(740)
Personāla izmaksas	(2 766)	(366)	(257)	(432)	(198)	-	(204)	(4 223)
Administratīvās izmaksas	(513)	(170)	(71)	(122)	(61)	-	(39)	(976)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(254)	(120)	(60)	(118)	(36)	-	(26)	(614)
Sagaidāmie kredītzaudējumi, neto (Ieņēmumi) no norakstīto kredītriska aktīvu atgūšanas	53	1 620	-	-	1	-	-	1 674
	412	-	-	-	-	-	-	412
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	4 719	3 181	610	(190)	2 425	-	(105)	10 640
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	49 027	-	-	-	-	49 027
Pārējie ieguldījumi	-	-	15 268	-	-	-	-	15 268
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	189	57	15	73	4 217	-	12	4 563
Kopā segmenta aktīvi	727 498	171 173	170 576	80 836	91 908	-	4 147	1 246 138
Kopā segmenta saistības	504 423	180 443	41 943	62 493	73 700	-	197	863 199
Kopā segmenta ārpusbalance	70 840	486 464	62 074	6 987	-	31 100	-	657 465
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	33 146	-	33 146

37 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

76 - 77

Rādītāju definīcijas

78 - 79

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balstīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2024.gada 9 mēneši	2024.gada 6 mēneši	2024.gada 3 mēneši
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	16 672	10 651	5 069
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	26 647	12 808	5 808
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	20.97%	32.58%	34.67%
Darbinieku skaits	258	258	257
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 391 224	1 310 745	1 343 756
Finanšu parādsaistības	707 837	493 751	599 285
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	23.1%	23.4%	23.6%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	424 107	407 543	401 150
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	302 980	454 686	387 572
Riska seguma rezerve	246 549	399 020	333 363
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(41 311)	(41 006)	(42 994)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	96 462	96 462	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	1 280	210	616
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	248%	285%	382%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	19 199	(13 135)	7 374
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	2 805	2 805	-
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(170 986)	(163 300)	(64 914)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 165 444	1 123 052	1 141 335
Granti	3 150	3 048	67 131
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	450 420	415 639	384 240
Garantijas	501 345	496 237	482 478
Riska kapitāla fondi	94 054	92 163	97 402
Zemes fonds, t.sk.	116 475	115 965	110 084
- reversās nomas darījumi	39 531	39 521	35 022
- ieguldījumu īpašumi	76 944	76 444	75 062
Kopā	1 162 294	1 120 004	1 074 204
Līgumu skaits	37 740	36 814	36 616
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	154 995	99 687	47 451
Garantijas	102 058	61 920	29 180
Riska kapitāla fondi	11 890	6 921	3 347
Zemes fonds, t.sk.	25 272	22 413	14 933
- reversās nomas darījumi	15 546	13 312	7 386
- ieguldījumu īpašumi	9 726	9 101	7 547
Kopā	294 215	190 941	94 911
Līgumu skaits	4 791	3 504	2 040
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	233%	219%	213%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 505	4 341	4 180
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem (turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balstīts 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 parādsaisības	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 instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 101 797	1 064 821	979 130	872 302	667 649	553 628
Granti	68 132	58 280	45 397	31 107	17 186	22 561
Finanšu instrumenti 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
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1

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

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

*** KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

**** Riska seguma rezerve 2023.gada 9 mēnešos un 2023.gada 12 mēnešos iekļauj arī kapitāla atlaides komponenti lielo investīciju aizdevumiem ar kapitāla atlaidi, bez kapitāla atlaides komponentes riska seguma rezerve 2023.gada 9 mēnešos un 2023.gada 12 mēnešos sastāda attiecīgi 217 385 tūkst. eiro un 226 793 tūkst. eiro.

***** 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.

Rādītāju definīcijas

<p><i>Neto procentu ieņēmumi</i></p>	<p>"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcija tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņi "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināti uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. Altum šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnītspējas rādītāju, novērtējot Altum neto ieņēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfelis, un kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum vadība neto ieņēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret Altum budžetā apstiprināto apjomu.</p>
<p><i>Peļņa no pamatdarbības</i></p>	<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 aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Sagaidāmo kredītzaudējumu, neto", kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā, kopsumma.</p>
<p><i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i></p>	<p>"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma" kopsummu dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu Altum operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru Altum vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.</p>
<p><i>Finanšu parādsaistības</i></p>	<p>"Finanšu parādsaistības" tiek aprēķinātas kā "Saisības pret kredītiestādēm", "Saisības pret vispārējām valdībām", "Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības – emitētie parāda vērtspapīri" un "Atbalsta programmu finansējums", kas atspoguļoti Finanšu stāvokļa pārskatā, kopsumma, no kuras atņemta starpība starp "Riska seguma rezervi" un "Riska seguma rezerve, 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 sagaidāmiem kredītzaudējumiem, un tā attiecīgi atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums".</p>
<p><i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)</i></p>	<p>"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos 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" un "Pārējie aktīvi".</p> <p>Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti Altum finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. Altum rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu Altum kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. Altum Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.</p>
<p><i>Riska segums, kopā</i></p>	<p>"Riska segums, kopā" ir tīrais finansējums, kas pieejams Altum īstenoto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riskā seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls)" kopsumma, no kuras atskaitīta "Riskā seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" un "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas". Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītzaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Altum speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riskā seguma rezervē" saistībās. "Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)" ir atspoguļots Altum finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riskā seguma rezerve" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riskā seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" ir "Riskā seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 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>"Riskā segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu Altum īstenotajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot Altum ilgtermiņa finanšu stabilitāti.</p>

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

Likviditātes rādītājs 180 dienām	"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi" ar termiņu līdz 1 mēnesim un "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīros" kopsummu dalot ar "Kopējo saistību ar maksājuma termiņu" līdz 6 mēnešiem un "Kopējo finansiālo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances postenis) kopsummu. "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 sadaļijums pēc to atlikušās atmaksas un dzēšanas termiņa", "Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības". Altum "Likviditātes rādītāju 180 dienām" izmanto, lai novērtētu un uzraudzītu Altum spēju ar tā rīcībā esošajiem likvidajiem aktīviem segt klientu un citu kreditoru juridiski pamatotās prasības vai iespējamās saistības, kas iestāsies tuvākajos 6 (sešos) mēnešos. "Likviditātes rādītājs 180 dienām" palīdz vadīt Altum likviditātes risku atbilstoši Altum resursu vadības stratēģijai un risku pārvaldīšanas stratēģijai. Šī rādītāja līmeni ik ceturksni vērtē Altum Akfīvu, pasīvu un risku vadības komiteja.
Atbalsta instrumenti kopā	"Atbalsta instrumenti kopā" tiek aprēķināta kā Altum apkalpoto grantu, aizdevumu, garantiju, riska kapitāla fondu un Zemes fonda portfeļu bruto vērtību kopsumma
Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst.	"Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, Altum ieguldītajam finansējumam pieskaitot finansējumu, ko ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	"Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda privātā finansējuma apjomu, kas ieguldīts projektā papildus Altum finansējumam. Koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus Altum finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas aizdevumiem vidēji ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam - līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).
Darbinieku skaits	Vidējais pilna laika darbinieku skaits pārskata periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	"Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku" tiek aprēķināts, "Finanšu instrumentu portfeļa bruto vērtību" dalot ar "Darbinieku skaitu"
Riska kapitāla fondi	Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.