

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 12 mēnešu periodu līdz 2019. gada 31. decembrim

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 9
Informācija par vadību	10
Paziņojums par vadības atbildību	11
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	12
Finanšu stāvokļa pārskats	13
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Naudas plūsmas pārskats	16
Finanšu pārskatu pielikumi	17 - 47
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	48 - 50

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
 Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija
 tālrunis: + 371 67774010
 fakss: + 371 67820143
 Reģistrācijas Nr.: 50103744891
www.altum.lv

Altum Koncerns

MISIJA "Mēs paīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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

Ilgtermiņa mērķi periodā līdz 2021. gadam

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" Valde ir sagatavojuusi un iesniegusi apstiprināšanai Sabiedrības stratēģiskās attīstības virzienus un ilgtermiņa finanšu mērķus, kas jājasniedz laikā posmā no 2019. – 2021. gadam:

- Galvenais finanšu mērķis, realizējot valsts atbalsta programmas, ir nodrošināt pozitīvu Altum kapitāla atdevi.
- Galvenais nefinanšu mērķis ir atbalstīt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību.
- Altum prioritārie virzieni ietver garantiju izsniegšanu un apkalpošanu, riska kapitāla investīcijas, energoefektivitātes programmu realizāciju gan daudzdzīvokļu māju siltināšanā, gan uzņēmumu segmentā, Latvijas Zemes fonda attīstību, kā arī jaunu projektu uzsākšanu, attīstot piedāvāto finanšu instrumentu klāstu.
- Galvenie mērķa segmenti: atbalsts uzņēmējiem; energoefektivitāte; atbalsts lauksaimniekiem; atbalsts noteiktām personu kategorijām; LZF pārvadība.



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2019. gada 12 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir strādājuši ar 8.1 milj. EUR lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2019. gads (nerevidēts)	2018. gads (revidēts)	2017. gads (korrigēts*)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu un komisijas naudas ienēmumi (EUR, tūkst.)	12,294	11,554	11,602
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	8,131	4,092	8,709*
Izdevumu un ienēmumu attiecība (IIA)	51.93%	77.1%	50.3% *
Darbinieku skaits	203	222	230
Kopā akīvi (EUR, tūkst.)	558,559	495,939	453,668 *
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie akīvi (KPA) **			
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	232,884	221,590	222,848 *
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)			
Riska seguma rezerve	86,323	77,815	67,593*
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	98,645	85,276	62,651*
Portfelja zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	-27,829	-19,268	-4,753
Likviditātes rādītājs 180 dienām ***	15,507	11,807	9,695
Likviditātes rādītājs 180 dienām ***	583%	227%	482% *
Finanšu instrumenti (bruto vērtibā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	240,412	217,131	207,585
Garantijas	284,232	236,895	182,376
Riska kapitāla fondi	67,198	59,698	53,152
Kopā			
Līgumu skaits	591,842	513,724	443,113
Piešķirtie apjomī (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	71,559	66,443	51,869
Garantijas	98,240	88,765	68,615
Riska kapitāla fondi	9,022	4,149	2,638
Kopā			
Līgumu skaits	178,821	159,357	123,122
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	5,466	5,464	4,697
	142%	162%	185%

* 2017.gada saīdzinošie rādītāji koriģēti uzskaites politikas maiņas rezultātā attiecībā uz ieguldījumiem riska kapitāla fondos un SFPS Nr. 9 ieviešanas rezultātā, kas skar publiskā finansējuma riska seguma uzskaiti.

** KPA nemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Finanšu instrumentu portfelis

2019. gada 31. decembrī Koncerna izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis ir 591.8 milj. EUR, ko veido 22,022 projekti.

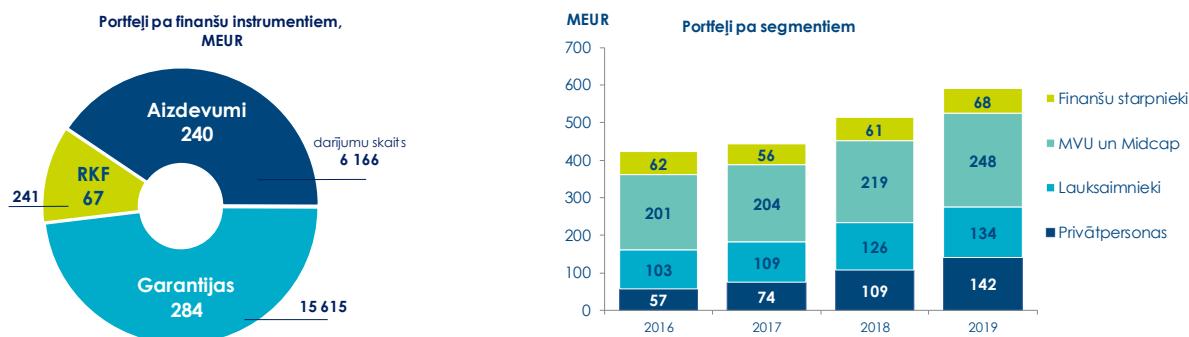
2019. gada 12 mēnešos Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 15.2% (78.1 milj. EUR) pēc apjoma un par 20.5% (3,742 projektiem) pēc projektu skaita saīdzinot ar 2018. gada beigām.

No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums 2019.gadā ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 20% pēc apjoma (47.3 milj. EUR) un 31% pēc darījumu skaita, savukārt, riska kapitāla fondu apjoms ir pieaudzis par 12.6% (+7.5 milj. EUR) pēc apjoma un 17% pēc darījumu skaita, bet kreditportfeļa apjoms ir pieaudzis par 10.7% (+23.3 milj. EUR) pēc apjoma un 0.26% pēc darījumu skaita.

Garantiju portfeļa pieauguma lielāko daļu nodrošināja komersantu garantijas (+23.1 milj. EUR), Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem (+18.2 milj. EUR), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas (DME) programmas garantijas (+10.4 milj. EUR), kā arī MVU portfeļgarantiju programma (+8.9 milj. EUR) un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+6.4 milj. EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2019.gadā nodrošināja zemes reversās nomas darījumi (+7.9 milj. EUR), aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+7.9 milj. EUR), kā arī MVU izaugsmes aizdevumi (+7.3 milj. EUR) un MVU izaugsmes aizdevumi energoefektivitātes pasākumiem (+6.2 milj. EUR), kas tiek finansēti ar Zaļo obligāciju piesaistīto finansējumu.

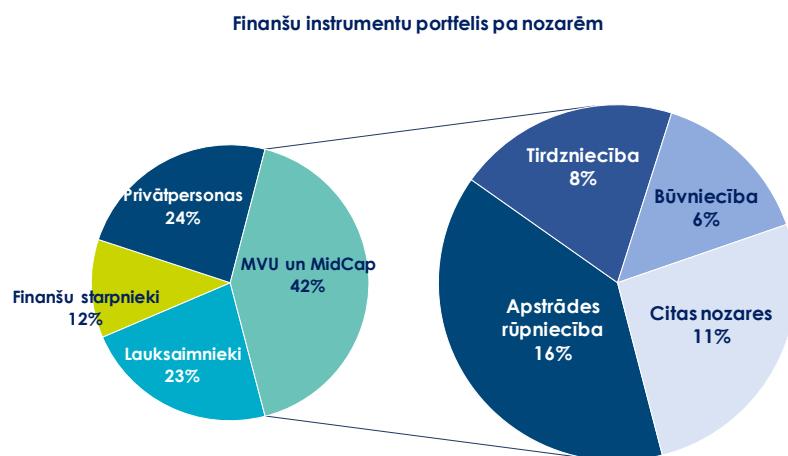


Koncerns 31.12.2019

Lielākais Koncerna finanšu instrumentu portfelis izveidots Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap uzņēmumi) segmentā – 41.9%, savukārt, segmenti Privātpersonas veido 24%, Lauksaimnieki – 22.6%, bet segments Finanšu starpnieki – 11.5%.

2019. gada 12 mēnešos finanšu instrumentu portfelju apjoms ir pieaudzis visos segmentos – Privātpersonas +30.5% (+33.1 milj. EUR), MVU un Midcap +13.4% (+29.3 milj. EUR), lauksaimnieki +6.7% (+8.4 milj. EUR) un finanšu starpnieki +12% (+7.3 milj. EUR).

2019. gada 31. decembrī MVU un Midcap segmentā lielāko īpašvaru sastāda apstrādes rūpniecība (16%), tirdzniecības nozare (8%) un būvniecība (6%).



Koncerns 31.12.2019

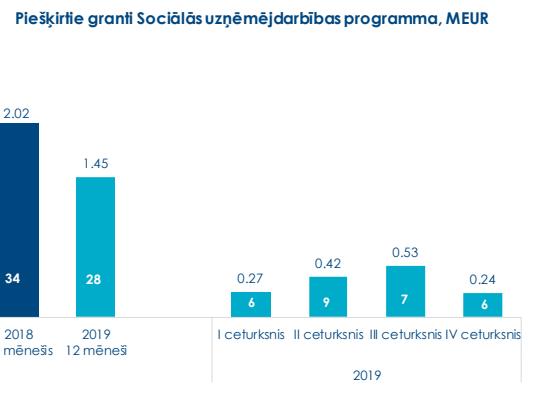
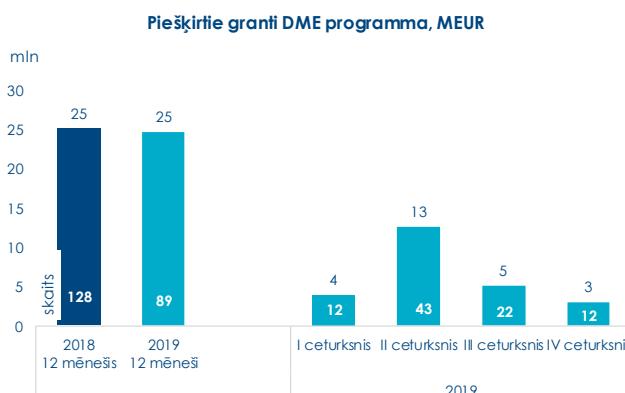
Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē 2019. gada 31. decembrī ir uzskaitīti 668 īpašumi ar kopējo zemes plāfi 13,413 ha, 38 milj. EUR vērtībā, kas ir par 239 īpašumiem vairāk nekā uz 2018. gada beigām. leguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem, 2019. gada 31. decembrī sastāda 7,996 ha, 24.4 milj. EUR vērtībā (2018. gada 31. decembrī: 5,633 ha, 14.8 milj. EUR), un noslēgtie reversās nomas darījumi, kas tiek klasificēti kredītportfelī, ir 5,404 ha, 14.8 milj. EUR vērtībā (2018. gada 31. decembrī – 2,185 ha, 6.92 milj. EUR).

Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Koncerns papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī atsevišķas grantu programmas – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes (DME) programmas grantus, Sociālās uzņēmējdarbības grantus un Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus (saīsinājumā – ELENA).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot DME programmu, līdz 2019. gada 31. decembrim kopā ir piešķirti 255 granti par 53.4 milj. EUR, no tiem 2019. gada 4. ceturksnī 12 granti par 2.8 milj. EUR. Jāatzīmē, ka DME programmas sekmīgai norisei ir nepieciešama tieša iedzīvotāju iesaiste un līdz ar to arī izpratne par renovācijas risinājumiem, ieguldījumiem un ieguvumiem. Tāpēc komunikācija ar iedzīvotājiem, pilnvarotajām personām un citām ietekmes pusēm bija viens no būtiskiem elementiem programmas īstenošanā. Mērķtiecīgas uz pilnvarotajām personām vērstas komunikācijas rezultātā Altum nepilnu četru gadu laikā, gadu pirms plānotā termiņa, sasniedza programmas apguvei nepieciešamo renovācijas projektu pieteikumu skaitu un 2020. gada janvārī apturēja jaunu pieteikumu pieņemšanu, secīgi turpinot nākamo programmas posmu, kurā notiks iesniegto projektu izvērtēšana, grantu piešķiršana un tiks īstenoti renovācijas darbi, lai visi būvdarbi būtu pabeigti līdz 2023. gada 30. jūnijam.



Koncerns 31.12.2019

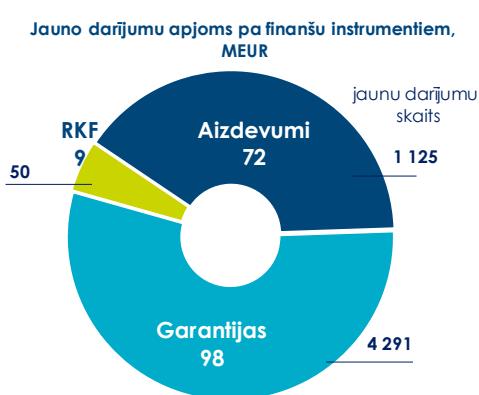
Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2019. gada 31. decembrim kopā piešķirti 65 granti par 4.2 milj. EUR.

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Altum sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku (EIB) sniedz uzņēmumiem grantu eksperīzes un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. Pirmie ELENA programmas granti uzņēmumiem tika piešķirti un izmaksāti 2019. gada maijā.

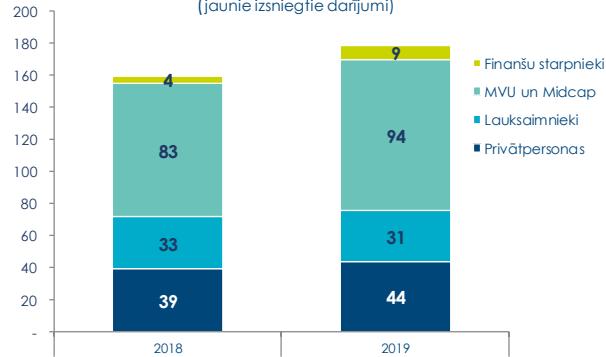
Jaunu darījumu apjoms

2019. gadā kopējais izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai ir 178.8 milj. EUR, no tiem 54.9% (98.2 milj. EUR) izsniegti garantiju programmās, 40% (71.6 milj. EUR) – aizdevumu programmās un 5.1% (9 milj. EUR) – riska kapitāla fondu ieguldījumos. Kopā ir atbalstīti 5,466 projekti. Jauno darījumu apjoms 2019. gadā ir par 12.2% (19.5 milj. EUR) lielāks nekā 2018. gadā.

2019. gada 12 mēnešos vislielākais jauno darījumu apjoms ir MVU un Midcap uzņēmumu segmentā un sastāda 52.6% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 24.7%, segmentā Lauksaimnieki – 17.6% un Finanšu starpnieku segmentā – 5.1%.



Jauno darījumu apjoms pa segmentiem, MEUR (jaunie izsniegtie darījumi)



Koncerns 31.12.2019

Vadības ziņojums (turpinājums)

Saīdzinot ar 2018. gadu, jaunu darījumu apjoms MVU un Midcap uzņēmumu segmentā ir pieaudzis par 13% (+10.9 milj. EUR), Privātpersonu segmentā par 12.6% (+5 milj. EUR), Finanšu starpnieku segmentā par 4.9 milj. EUR. Savukārt, segmentā Lauksaimnieki jauno darījumu apjoms, saīdzinājumā pret 2018.gadu, ir samazinājies par 3.7% (- 1.2 milj. EUR), kas ir saistīts ar 2019.gada labvēlīgo laikapstākļu ietekmi uz lauksaimniecības nozari.

2019. gadā no jauna izsniegt o aizdevumu apjoms ir 71.6 milj. EUR, kas ir par 7.7% vairāk nekā 2018. gadā. Lielāko pieaugumu nodrošināja uzņēmumu energoefektivitātes projektu īstenošanai un energoefektivitātes pakalpojumu sniedzēji (ESKO), kas darbojas uzņēmumu segmentā, izsnieg tie aizdevumi, kuri tiek finansēti ar Zaļo obligāciju piesaistīto finansējumu. Šo izsniegt o aizdevumu apjoms 2019. gadā sasniedza 6.7 milj. EUR, kas ir par 5 milj. EUR vairāk nekā 2018. gadā. 2019. gadā lielākais aizdevumu apjoms ir energoefektivitātes segmentā, kas projektu skaita un finansējuma apjoma ziņā pārliecinoši dominē pār darījumiem atjaunojamo energoresursu, ilgtspējīga transporta un "zaļo" ēku segmentos, kuros 2019. gadā piešķirti pirmie aizdevumi, kā arī saņemta virkne projektu pieteikumu. Energoefektivitātes investīciju projekti tiek īstenoti ne tikai uzņēmumos, bet arī pašvaldību sektorā, kur galvenokārt tiek ieviesti apkures sistēmu risinājumi. Tāpat jāizceļ vairāki ESKO īstenotie projekti apgaismojuma un tehnoloģiju jomās. Jāatzīmē, ka tas ir pozitīvais rezultāts aktīvajam skaidrojošajam darbam, kad Latvijas uzņēmumi sāk izprast nepieciešamību veikt zāļas un ilgtspējīgās investīcijas ne tikai vadoties no ieguvumiem, ko šīs investīcijas sniegs klimata pārmaiņu samazinājumam, bet gūstot arī finansiālu ieguvumu pašam uzņēmumam jau šobrīd samazinot energoresursu patēriņu un uzturēšanas izmaksas.

Vidējais jaunu aizdevumu darījuma apjoms ir pieaudzis no 54.8 tūkst. EUR 2018. gadā līdz 63.6 tūkst. EUR 2019. gadā, ko, galvenokārt, ietekmēja MVU izaugsmes aizdevumu programmā no jauna izsniegt o aizdevumu vidējā darījuma apjoma pieaugums no 94 tūkst. EUR 2018. gadā līdz 108.3 tūkst. EUR 2019. gadā, kā arī ieviestais centralizētais mazo aizdevumu pieteikumu izskatīšanas process, palielinot reģionālo centru darbinieku kapacitāti attiecībā uz lielo projektu izvērtēšanu.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. EUR, Altum ir sniedzis atbalstu jau 211 projektiem (COSME – 51 projekti, EaSI – 160 projekts), no kuriem 122 projekti ir atbalstīti 2019. gadā. Ja aizdevums ir atbilstošs COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad starta un mikro aizdevumi, aizdevumi lauksaimnieku apgrozāmiem līdzekļiem vai mazie aizdevumi lauku teritorijās tiek piešķirti bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar mazāku aizdevuma procenta likmi, saīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

2019. gada 12 mēnešos izsniegtas jaunas garantijas par 98.2 milj. EUR, kas ir par 10.7% vairāk nekā 2018. gadā. Lielāko pieaugumu nodrošināja 2018. gada 2. pusgadā uzsāktās portfelgarantijas, kur jauno darījumu apjoms 2019. gadā sasniedza 9.7 milj. EUR. Dēļ samazinātā darījuma izvērtēšanas procesa ilguma garantijas izsniegšanas posmā standarta profila klientiem, finansējuma kopējais piešķiršanas process klientam ir daudz ātrāks, kā arī ērtāks pašai komercbankai. Tādejādi portfelgarantiju formāts ir sevi pierādījis kā veiksmīgs produkts tieši mazo un vidējo uzņēmumu finansēšanai, kur ir relatīvi nelielas darījuma summas. Ar komercbankas resursu optimālu noslodzi tiek nodrošināts, ka šie uzņēmumi saņem nepieciešamo komercbankas finansējumu līdz 250 tūkst. EUR apmērā (investīciju aizdevumu, aizdevumu apgrozāmajiem līdzekļiem, līzingu), kas iepriekš ar individuālo garantiju formātu bija praktiski neiespējami. Pieaugumu jauno darījumu apjomos 2019. gadā, saīdzinot ar 2018. gadu, uzrādīja arī komersantu garantijas (+2.8 milj. EUR) un garantijas DME programmas ietvaros (+1.8 milj. EUR).

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2019. gada 31. decembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 13,072 garantijas 94.9 milj. EUR apjomā. 2019. gadā šajā programmā kopā izsniegt o garantiju apjoms sasniedza 23.2 milj. EUR, kas ir par 3% vairāk nekā 2018. gadā. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā: 79% garantiju pārskata periodā izsniegtas aizdevumiem Rīgā un Pierīgā, Kurzemē 8%, Zemgalē 7%, Vidzemē 4% un Latgalē 2% no kopējā skaita. Kopš 2018. gada marta programma tika paplašināta arī uz jaunajiem speciālistiem. Šai mērķa grupai kopā izsniegtas 1,786 garantijas 12.8 milj. EUR apjomā, no tām 2019. gadā izsniegtas 941 garantija 6.8 milj. EUR apjomā.

2019. gadā nostabilizējušies 4. paaudzes riska kapitāla fondi – viens sēklas kapitāla fonds, viens sākuma kapitāla fonds un divi izaugsmes kapitāla fondi. Visi šie fondi ir piesaistījuši nepieciešamo privāto investoru finansējumu, lai veiku aktīvu investīciju darbību. Tādejādi 2019. gadā fondu veiktās investīcijas sastāda 7.25 milj. EUR, kur Altum publiskā finansējuma daļa sastāda 5.3 milj. EUR. Savukārt Baltijas Inovāciju fondu ietvaros ir veiktas investīcijas 3.7 milj. EUR apjomā, no tiem 0.25 milj. EUR Baltic Innovation Fund II ietvaros, kas ir Altum pirmā investīcija šajā fondā. Baltic Innovation Fund II pārvalda EIF un tā kopējais kapitāls kopā ar trīs Baltijas valstu attīstības finanšu institūcijām ir 156 milj. EUR – 16.7% katrai no Baltijas valstu attīstības finanšu institūcijām un 50% - EIF. Savukārt akselerācijas pirms-sēklas fondi 2019. gada laikā veikuši 40 investīcijas 1.3 milj. EUR apmērā, un akselerācijas sēklas fondi ir veikuši 3 investīcijas 0.27 milj. EUR apmērā.

2019. gadā, saīdzinot ar 2018. gadu, ir būtiski pieauguši Zemes fonda darbības apjomi, īstenojot zemes iegādes darījumus par 9.1 milj. EUR, kas ir 5.2 milj. EUR vairāk nekā 2018. gadā, un noslēdzot reversās nomas darījumus par 7.2 milj. EUR.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

2019. gada decembri Altum noslēdza līgumu ar EIB par aizdevumu 18 milj. EUR apmērā aizdevumiem ilgtspējigu un klimata pārmaiņu samazināšanas projektu finansēšanai. Papildus Zaļo obligāciju finansējumam, šis finansējums ļaus piedāvāt aizdevumus uzņēmējiem un ESKO ar būtiski garāku atmaksas periodu līdz 15 gadiem, salāgojot to ar investīciju projekta atmaksas periodu. Šo aizdevumu papildina EIB garantijas līgums Altum sniegtajiem aizdevumiem, nodrošinot ilgtspējigu finansējumu klimata pārmaiņu samazinošu, tai skaitā, energoefektivitātes, projektu īstenošanai ar zemāku aizdevuma procentu likmi un mazāku nodrošinājumu no klienta puses.

Lai sekmētu Altum stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu attiecībā uz garantijas instrumenta attīstību, 2019. gada sākumā tika veikti būtiski uzlabojumi komersantu garantiju un lauksaimnieku garantiju produktos, padarot tos vēl pieejamākus uzņēmējiem.

Lai vienkāršotu lauksaimnieku garantiju programmas īstenošanu, janvārī tika apstiprināti jauni MK noteikumi, būtiski uzlabojot piekļuvi finansējumam lauksaimniekiem: nosakot garantijas apmēru līdz 80% (iepriekš no 50% līdz 80%) un vienotu maksimālo garantijas summu – 1 milj. EUR (iepriekš no 43 līdz 712 tūkst. EUR), kā arī paredzot garantijas jebkuram komercbankas produktam – ne tikai aizdevumiem, bet arī finanšu līzingam, faktoringam, banku garantiju limitam vai kredītvēstulei. Ar šiem MK noteikumiem tika samazināts administrafīvais slogs darījuma noformēšanā gan uzņēmēja, gan komercbankas pusē, paātrinot garantiju izsniegšanas procesu.

Kopš 2019. gada aprīļa komersantu garantiju MK noteikumu grozījumiem, ir palielināta maksimālā garantijas summa no 3 milj. EUR uz 5 milj. EUR, kas bija arī kā viens no Altum stratēģijas uzdevumiem, un būtiski paplašināts garantiju pielietojums – Altum var sniegt garantiju arī aizdevumiem kapitāldaļu iegādei.

Savukārt paralēlā aizdevuma apmērs kopš 2019. gada aprīļa noteikts līdz 45% (iepriekš 35% - 45%) no projekta kopējām attiecināmajām izmaksām, kā arī paralēlo aizdevumu ir iespēja sniegt kopā ar starptautiskas finanšu institūcijas sniegtu finanšu pakalpojumu, iepriekš – kopā tikai ar Latvijas komercbankas pakalpojumiem.

Attiecībā uz Altum piedāvātajiem aizdevumiem apgrozāmajiem līdzekļiem lauksaimnieku segmentā kopš 2019. gada decembra MK noteikumu grozījumiem paplašināts saņēmēju loks ar uzņēmumiem, kas darbojas zvejniecības un akvakultūras nozarēs.

2019. gadā veikti vairāki MK noteikumu grozījumiem DME programmā. Kopš februāra no 35% līdz 50% palielināts maksimālais granta apjoms DME projektu īstenošājiem, ja projekts tiek īstenots ar Altum aizdevumu. Savukārt ar decembra MK noteikumu grozījumiem ESKO var nodrošināt pilna kompleksa energoefektivitātes paaugstināšanas projekta realizāciju, kā arī veikt to labākā kvalitātē. Tas panākts mainot iepirkuma regulējumu ESKO attiecībā uz būvnieka izvēli, turpmāk dodot iespēju izvēlēties kvalitatīvāko pretendēntu būvniecības pakalpojumiem.

Kopš 2019. gada pavasara Altum ir „Junkera plāna“ investīciju „hub“ nacionālajā līmenī. Altum attīsta un stiprina „Junkera plāna“ investīciju konsultāciju pakalpojumus Latvijā, pašākot lielu investīciju projektu attīstītājiem sagatavot kvalitatīvākus projektu pieteikumus Eiropas Investīciju bankai. 2019. gadā Altum pašākējā vairākiem investīciju projektiem par kopējo summu 230 milj. EUR nonākt līdz finansējuma saņemšanas iespējām EIB. Jāatzīmē, ka projektu sagatavotājiem ir pieejams grants līdz 75% no projekta pieteikuma sagatavošanas izmaksām (biznesa plāns, finanšu prognozes un citas projekta sagatavošanas ārpakalpojumu izmaksas).

Paplašinot līdzīnējo kredītiestāžu loku – Swedbank, Unicredit Leasing un Luminor, kur būs pieejamas Altum portfeljgarantijas banku finanšu produktiem, ar Citadele un SEB no 2020. gada pavasara, tiek sagaidīts turpmāks portfeljgarantiju apjoma pieaugums un bankas finanšu produktu pieejamība mazajiem un vidējiem uzņēmumiem darījumiem līdz 250 tūkst. EUR.

2019. gadā 2. pusgadā Ministru kabinets konceptuāli atbalstīja jauna studiju un studējošo kreditēšanas modeļa ieviešanu, kur Altum būs kā galvojuma sniedzējs komercbankām, piedāvājot galvojumu portfeljgarantiju formātā. Šobrīd notiek sagatavošanās darbs, lai arī mājokļu garantijas, kur izsniegto garantiju skaits 2019. gadā sasniedza 2,904 (izsniegtais apjoms - 23.2m EUR), jau 2020. gadā varētu tikt izsniegtais portfeljgarantiju formātā. Tādejādi standarta profila saņēmēju darījumos tiktu izslēgts Altum iesaistīto darbinieku resurss individuālu darījumu izvērtēšanā, un paātrināts kopējais finansējuma piešķiršanas process klientam.

Īstenojot Altum darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. EUR) pieteikumu izskatīšanu, 2019. gadā 35% no piešķirto aizdevumu kopskaita tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionālo centru darbiniekus. Tas savukārt ir samazinājis laiku, kas nepieciešams lēmuma pieņemšanai par finansējuma piešķiršanu, kā arī palielinājis reģionālo centru darbinieku kapacitāti attiecībā uz lielo projektu izvērtēšanu. Piešķirto aizdevumu kopsumma gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionālajos centros ir pieaugusi par 17% jeb 7.7 milj. EUR, bet piešķirto aizdevumu skaits ir samazinājies par 7%. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir pieaugusi no 40 tūkst. EUR 2018. gada 12 mēnešos uz 71.4 tūkst. EUR 2019. gada 12 mēnešos.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Neskatoties uz to, ka vidējais darbinieku skaits 2019. gadā salīdzinājumā pret 2018. gadu ir samazinājies par 8.6%, 2019. gada 12 mēnešo no jauna izsniegto aizdevumu apjoms, salīdzinot ar 2018. gadu, ir palielinājies par 7.8%, un 2019. gadā valsts atbalsta programmu ietvaros Altum izsniegto finanšu instrumentu portfelis uz vienu darbinieku sasniedzis 2.9 milj. EUR un no jauna izsniegto finanšu instrumentu apjoms uz vienu darbinieku ir sasniedzis 881 tūkst. EUR (2018. gadā: attiecīgi 2.3 milj. EUR un 717.8 tūkst. EUR uz vienu darbinieku).

Altum šogad pirmo reizi startēja Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta (Institute for Corporate Sustainability and Responsibility) organizētajā Ilgtspējas indeksā, saņemot sudraba novērtējumu. Šī ir viena no uzskatāmajām izpausmēm tam nerēdzamajam darbam, ko uzņēmumi paveic ikdienā, lai kļūtu par atbildīgiem pelnītājiem - tādiem, kas vienlaikus sekmīgi konkurē jaunajā biznesa pasaulei. Ikviens uzņēmums tajā iegūst arī sociālu dimensiju, kur sastopas akcionāra, darbinieka, klienta, apkārtējās vides, biznesa partneru un citu pušu intereses. Šo interešu sabalansēšana ir ilgtspējīgas darbības nosacījums – finansētājiem te ir un būs neatsverami svarīga loma.

Ilgtermiņa finansējums

Turpinot ilgtermiņa daļību kapitāla tirgos, kā arī veicinot finansējuma bāzes diversifikāciju, Sabiedrība 2019. gada 29. maijā veica pārvedamu parāda vērtspapīru emisiju par kopējo summu 15 milj. EUR, kas ir pirmā emisija EUR 70 miljonu obligāciju emisijas programmas ietvaros, ar ienesīgumu – 0,95%. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi un parakstītais apjoms 13 reizes pārsniedza emitēto apjomu, nodrošinot Altum labus resursu piesaistes nosacījumus. Obligācijas iegādājās 20 investori Baltijā: 5 bankas (18%) un 15 aktīvu pārvaldības fondi un apdrošināšanas sabiedrības (82%). Šo obligāciju dzēšanas termiņš ir 2025. gada 7. marts. Ienēmumi no šīs obligāciju emisijas tiks izmantoti ALTUM ilgtspējīgu tautsaimniecībai svarīgu uzņēmējdarbības projektu finansēšanai lauksaimniecības jomā. Šobrīd kopējais Altum izlaisto obligāciju apjoms, kas kotētas Nasda Riga biržā, sastāda 45 milj. EUR.

2019. gada janvārī Altum saņēma Nasdaq Baltic Awards 2019 balvu nominācijā "Biržas gada notikums Latvijā".

Reitings

2019. gada 25. martā Moody's Investors Service ("Moody's") pārapstiprināja Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1. Bāzes kredītnovērtējums (baseline credit assessment, BCA) tika paaugstināts no ba2 uz baa3. Īstermiņa reitings apstiprināts P-2. Ilgtermiņa kredītreitings ir ar stabiliu perspektīvas novērtējumu.

Ar to tika pabeigts 2018. gada 12. decembrī Moody's uzsāktais reitinga paaugstināšanas novērtējums pēc Moody's aktualizētas finanšu uzņēmumu metodoloģijas ieviešanas 2018. gada 10. decembrī.

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

Savukārt Altum bāzes kredītnovērtējuma (baseline credit assessment) paaugstinājums no Ba2 uz investīciju līmeņa reitingu Baa3, kā izriet no Moody's vērtējuma, liecina par: "Altum spēcīgo finanšu stabilitāti ar ļoti augstu kapitalizācijas pakāpi, lielu riska seguma rezervi publiskā finansējuma ietvaros, kā arī finansējuma reinvestēšanu, ieviešot jaunus finanšu instrumentu produktus, kas līdzsvaro mērenu rentabilitāti un problemātisko kredītu apjomu, kas atbilst Altum darbības specifikai, kā arī Altum unikālo pozīciju Latvijas finanšu pakalpojumu nozarē, akcentējot Altum mandātu, nodrošināt pieejumu valsts un ES fondu līdzekļiem gan gala klientiem (biznesa uzsācējiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, lauksaimniekiem, u.c.), gan citām finanšu institūcijām."

Augstais reitings ļauj Koncernam sekmīgāk realizēt Koncerna ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, esot regulāram kapitāla tirgus daļniekiem un izlaižot obligācijas.

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Koncernā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Koncerns saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tā darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus. Risku pārvaldībai Koncerns pielieto dažādas risku vadības metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus. Risku vadības metodes tiek izvēlētas, nēmot vērā konkrēta riska būtiskumu un ietekmi uz Koncerna darbību.

Nēmot vērā Koncerna darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Koncernā ir izveidots riska segums 86.3 milj. EUR (uz 31.12.2019) apmērā, kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un dala no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfelja zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kurās atskaitīta Riska seguma rezerve, kas ir izmantota uzkrājumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Kopš 2018. gada Altum pārgāja uz centralizētu procesu klientu atbilstības izvērtēšanai Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma (AML/CFT) prasībām un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasībām. 2019. gada sākumā šis izvērtēšanas process tika automatizēts, kā arī ar 2019. gada februāri Altum ieviesa klientu atbilstības AML/CFT punktu vērtēšanas sistēmu. Saskaņā ar vērtēšanas sistēmu, katram klientam, kurš piesakās pēc aizdevuma, granta vai eksporta kredīta garantijas, kā arī katram riska kapitāla ieguldījuma saņēmējam tiek veikts AML/CFT riska novērtējums pēc punktiem.

Nākošnes perspekīva

Lai nodrošinātu Altum tiešu piekļuvi Eiropas Savienības programmas investīciju atbalstam 2021 – 2027 (InvestEU) ietvaros pieejamajam finansējumam paralēli jau pašreizējam ES finansējuma piekļuves formātam, 2019. gadā uzsākti nepieciešamie soļi, lai veiktu Altum darbības atbilstības novērtēšanas procesu (Pillar Assessment), kas pirmajā tā posmā aptver Altum pašvērtējumu par iekšējās kontroles sistēmas, grāmatvedības sistēmas, iekšējo un ārējo procedūru atbilstību Eiropas Komisijas noteiktām prasībām. Šo pašnovērtējumu vērtē Eiropas Komisijas izvēlēta auditorkompānija KPMG Eiropas Komisijas sniegtās tehniskās pašdzības projekta ietvaros. Sākotnēji tiek veikts izmēģinājuma (mock) atbilstības novērtējums, lai pēc tam veiktu šīto Altum darbības atbilstības novērtēšanu.

2020. gadā Latvijā plānots ieviest jauno studiju un studējošo kreditēšanas modeli, lai nodrošinātu finansējuma pieejamību uzsāket 2020/2021. gada studiju sezonu. Jaunā studiju un studējošo kreditēšanas modeļa lielākā priekšrocība ir atceltā prasība par otro galvotāju un vienkāršotas procedūras (pakkalpojumu digitalizēšana, līgumu attālināta slēgšana, izmantojot e-parakstu), kas nodrošinās kredītu saņemšanu maksimāli ātrā termiņā. Tāpat arī netiks ierobežota bankas izvēle aizdevuma saņemšanai, kas nozīmē, ka aizdevumus varēs izsniegt vairākas kredītiesādes. Nemot vērā Altum lomu jaunajā kreditēšanas modeļā kā galvojuma sniedzēju portfeljgarantiju formātā, tad šobrīd notiek aktīvs darbs pie garantiju procesa digitalizācijas.

Altum kopā ar ietekmes pusēm strādā pie jauniem produktiem, kas varētu sniegt atbalstu un paaugstināt Latvijas uzņēmumu konkurētspēju iespējamās ekonomiskās recesijas gadījumā.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2020. gada 27. februārī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	29.12.2016.	28.12.2019.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	29.12.2016.	28.12.2019.
Kristaps Soms	Padomes loceklis	29.12.2016.	28.12.2019.

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	11.06.2018.	10.06.2021.
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	11.06.2018.	10.06.2021.
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	11.06.2018.	11.06.2018. - 28.11.2019.
Inese Zīle	Valdes locekle	11.06.2018.	10.06.2021.
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017.	06.07.2020.

2019. gadā notikušas izmaiņas Sabiedrības valdē. Juris Vaskāns 2019. gada 28. novembrī atstāja Valdes loceklja amatu.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2020. gada 27. februārī

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 12. līdz 47. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Koncerna un Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēšanu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*
Procentu ienākumi	4.	13 345	12 450	13 345	12 450
Procentu izdevumi		(1 775)	(763)	(1 775)	(763)
Neto procentu ienākumi		11 570	11 687	11 570	11 687
Ienākumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5.	5 856	3 337	5 856	3 337
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6.	(5 584)	(3 391)	(5 584)	(3 391)
Neto ienākumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu		272	(54)	272	(54)
Pelņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		90	122	90	122
Zaudējumu dala no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	10.	(1 269)	(1 348)	(1 269)	(1 348)
Pelņas dala no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelņas vai zaudējumu pārskatā	10.	18	257	18	257
Pelņa, no kurās atskaitīti zaudējumi no saīstībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelņas vai zaudējumu pārskatā		1 262	953	1 262	953
Citi ienākumi		2 432	1 125	2 432	1 125
Citi izdevumi		(590)	(102)	(590)	(102)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		13 785	12 640	13 785	12 640
Personāla izmaksas		(4 640)	(5 861)	(4 640)	(5 861)
Administratīvie izdevumi		(1 821)	(3 147)	(1 821)	(3 147)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(787)	(620)	(787)	(620)
Vērtības samazināšanās ienākumi / (zaudējumi), neto	7.	1 699	672	1 699	672
Pelņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas		(105)	408	(105)	778
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		8 131	4 092	8 131	4 462
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pārskata perioda pelņa		8 131	4 092	8 131	4 462
Citi visaptverošie ienākumi:		(813)	(2 495)	(813)	(2 495)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami pelņā vai zaudējumos Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(813)	(2 495)	(813)	(2 495)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		7 318	1 597	7 318	1 967
Pelņa attiecīnāma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		8 131	4 092	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Pārskata perioda pelņa		8 131	4 092	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi attiecīnāmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		(813)	(2 495)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		7 318	1 597	-	-

* saīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

Pielikumi no 17. līdz 47. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs
2020. gada 27. februārī

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)*	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)*
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	8.	181 199	137 026	181 047	136 646
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		4 217	1 160	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri		47 980	50 389	47 980	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
ieguldījumu vērtspapīri		439	467	439	467
Kredīti un debitoru parādi	9.	220 129	197 755	220 129	197 473
Granti		17 186	22 561	17 186	22 561
Nākamo periodu izdevumi		682	349	682	349
Uzkrātie ienēmumi		1 649	1 723	1 649	1 723
Pārdošanai turētie aktīvi		-	11 343	-	11 343
ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	10.	51 410	50 239	51 410	50 239
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	3 812	1 492
ieguldījuma īpašumi	11.	24 366	14 794	24 366	14 794
Pamatfīdzekļi		5 115	4 228	5 115	4 228
Nemateriālie aktīvi		1 395	1 347	1 395	1 347
Pārējie aktīvi	12.	2 792	2 558	2 792	2 558
Kopā aktīvi		558 559	495 939	558 002	495 609
Saisības					
Saisības pret kredītiestādēm	13.	29 542	38 245	29 542	38 245
Patiessā vērtībā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		-	2	-	2
Saisības pret vispārējām valdībām	14.	86 272	48 110	86 272	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri		45 348	29 943	45 348	29 943
Nākamo periodu ienēmumi		3 091	2 181	3 091	2 181
Uzkrātie izdevumi		466	830	466	830
Uzkrājumi	15.	31 076	25 373	31 076	25 373
Atbalsta programmu finansējums	16.	127 597	126 959	127 597	126 959
Pārējās saisības		2 283	2 706	2 270	2 643
Kopā saisības		325 675	274 349	325 662	274 286
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	17.	16 563	7 965	16 563	7 610
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	17.	2 784	3 597	2 784	3 597
Uzkrātā peļņa		8 131	4 900	8 131	5 254
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		232 340	221 324	232 340	221 323
Nekontrolējoša līdzdalība		544	266	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		232 884	221 590	232 340	221 323
Kopā pasīvi un kapitāls		558 559	495 939	558 002	495 609

* salīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadajā.

Pielikumi no 17. līdz 47. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2020. gada 27. februārī

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Atiecīnāms uz Sabiedrības akcionāriem						
	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patēsajā vērtibā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Nekontrolējoša līdzdalība	Kapitāls un rezerves kopā
2017. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	722	6 092	1 839	9 333	-	222 848
SFPS NR. 9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(812)	-	(2 651)
2015. gada Sabiedrības peļņas sadales reklasifikācija	-	-	-	-	(1 829)	-	(1 829)
2018. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	722	6 092	-	6 692	-	218 368
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	4 092	-	4 092
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(2 495)	-	-	-	(2 495)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(2 495)	-	4 092	-	1 597
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 884	-	-	(5 884)	-	-
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	(753)	-	-	-	-	(753)
Rezerves kapitāla palielināšana	-	2 112	-	-	-	-	2 112
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	266	266
2018. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	7 965	3 597	-	4 900	266	221 590
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	8 131	-	8 131
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(813)	-	-	-	(813)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(813)	-	8 131	-	7 318
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	3 345	-	-	353	-	3 698
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	278	278
2019. gada 31. decembrī (nerevidēts)	204 862	16 563	2 784	-	8 131	544	232 884

Pielikumi no 17. līdz 47. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu akīvu paliessajā vērtibā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2017. gada 31. decembī (revidēts)	204 862	(386)	6 092	1 839	7 488	219 895
SFPS NR. 9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(812)	(2 651)
2018. gada 1. janvāri (revidēts)	204 862	(386)	6 092	-	6 676	217 244
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	4 462	4 462
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(2 495)	-	-	(2 495)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(2 495)	-	4 462	1 967
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 884	-	-	(5 884)	-
Rezerves kapitāla palielināšana	-	2 112	-	-	-	2 112
2018. gada 31. decembī (revidēts)	204 862	7 610	3 597	-	5 254	221 323
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	8 131	8 131
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(813)	-	-	(813)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(813)	-	8 131	7 318
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-
Rezerves kapitāla palielināšana	-	3 700	-	-	-	3 700
2019. gada 31. decembī (nerevidēts)	204 862	16 563	2 784	-	8 131	232 340

Pielikumi no 17. līdz 47. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

Pielikumi	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	128 916	100 597	128 536	100 597
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā				
Pelņa pirms nodokļiem	8 131	4 092	8 131	4 462
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	786	620	786	620
Procentu ieņēmumi	4.	(9 882)	(11 934)	(9 882)
Šāņemtie procenti	6 205	8 687	6 205	8 687
Procentu izdevumi	1 433	763	1 433	763
Samaksātie procenti	(1 082)	(542)	(1 080)	(542)
Vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums) / pieaugums	7.	(1 699)	(672)	(1 699)
Pelņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	(207)	-	(207)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	3 892	807	3 894	1 177
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)	3 114	888	3 114	888
Kredītu (palieeinājums) / samazinājums	(20 575)	(4 237)	(20 857)	(3 954)
Grantu (palieeinājums) / samazinājums	5 375	(19 803)	5 375	(19 803)
Saisību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām (samazinājums)	29 398	(4 246)	29 396	(4 247)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	546	634	546	634
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)	(259)	184	(259)	184
Ieguldījumi finanšu nomā	(919)	-	(919)	-
Pārējo aktīvu (pieaugums)	12 533	639	12 533	(1 731)
Pārējo saisību pieaugums / (samazinājums)	10 408	33 131	10 181	34 803
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	43 513	7 997	43 004	7 951
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana	4 146	12 856	4 146	12 856
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(802)	(1 596)	(802)	(1 596)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	(9 604)	(3 754)	(9 604)	(3 754)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	32	-	32	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana	-	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	(1 945)	1 961	(1 945)	1 961
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās	(3 057)	(1 160)	(2 320)	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	(1 492)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(11 230)	8 307	(10 493)	7 975
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emītētie parāda vērtspapīri	15 000	9 901	15 000	9 901
Kapitāla palieeināšana	-	2 112	-	2 112
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	15 000	12 013	15 000	12 013
Naudas un tās ekvivalentu palieeinājums	47 286	28 317	47 511	27 939
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	176 199	128 916	176 047	128 536

Pielikumi no 17. līdz 47. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2020. gada 27. februārī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – Sabiedrība) un tās meitas uzņēmumiem (turpmāk — Koncerns). Lai izpildītu likuma prasības, konsolidētajos nerevidētos starposmu saīsinātos finanšu pārskatos ir iekļauti atsevišķie Sabiedrības finanšu pārskati. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādejādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2019. gada 25. martā pārapstiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu. 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%.

Koncernu veido Sabiedrība un divi slēgtie alternatīvo ieguldījumu foni – Hipo Latvijas Nekustamā īpašuma Fonds I un Hipo Latvijas Nekustamā īpašuma Fonds II (juridiskā adrese - Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010), kuros Sabiedrība ir vienīgais ieguldītājs. 2019. gada augustā minētie foni ir likvidēti pirms tam Sabiedrībai saņemot likvidācijas kvotu.

Zemāk norādītie riska kapitāla foni – meitas uzņēmumi un asociētie uzņēmumi – tiek klasificēti kā meitas uzņēmums vai asociētais uzņēmums tikai un vienīgi finanšu uzskaites mērķiem.

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
Riska kapitāla foni, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	100
KS BuildIt Latvia Pre-Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	100
KS INEC 1	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	75
KS INEC 2	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	90
Riska kapitāla foni, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	80
KS BuildIt Latvia Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	80
KS ZGI-4	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, LV-1048	60
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprimatur Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
Baltic Innovation Fund	Eiropēan Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
Baltic Innovation Fund II	Eiropēan Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	17
KS Otrais Eko Fonds	Dārza 2, Rīga, LV-1007	33

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Nemot vērā viena no Sabiedrības darbības virziena – nefinanšu instrumenta grantu apkalpošanu, apjomu, saīdzinot ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem, lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājam, izsniegto grantu apjoms finanšu stāvokļa pārskatā ir izdalīts atsevišķā pozīcijā *Granti*, iepriekš tas tika klasificēts pozīcijā *Pārējo aktīvi*. Tāpat nemot vērā, ka daļa no ieņēumiem tiek gūta kā ieņēumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas par kompensētajiem vadības izdevumiem un tiešajiem izdevumiem, kas saistīti ar valsts atbalsta programmu īstenošanu, tad, lai nodrošināti pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājiem, šāda veida ieņēumi un attiecīgi izdevumi ir izdalīti atsevišķi visaptverošo ienākumu pārskatā kā ieņēumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu un Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu. Iepriekš šāda veida ieņēumi tika klasificēti kā *Citi ieņēumi*, savukārt kompensētās izmaksas tika klasificētas attiecīgi Personāla izmaksu un Administratīvie izdevumi sastāvā. Ievērojot finanšu nozares praksi, Komisijas naudas ieņēumi no kredītoperācijām ir klasificēti *Procentu ieņēmumu* sastāvā. Saīdzinošie rādītāji augstāk norādītajām pozīcijām ir atbilstoši mainīti, ievērojot jauno klasifikāciju, lai nodrošinātu rādītāju saīdzināmību.

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

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājās spēkā finanšu periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

- **SFPS Nr. 16 "Noma"**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un tas ir piemērots sagatavojojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

- **SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un tas ir piemērots sagatavojojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

- **SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un tas ir piemērots sagatavojojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

- **SFPIK 23. interpretācija: Neskaidrība par ienākuma nodokļu piemērošanu**

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un ir piemērots sagatavojojot šos nerevidētos starpposma saīsinātos finanšu pārskatus.

3 Riska pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns/Sabiedrība ir 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 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem.

4 Procentu ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts) *
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām	11 787	10 450 *	11 787	10 450 *
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	12	25	12	25
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	1 529	1 966	1 529	1 966
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiesādēm	-	-	-	-
Citi procentu ieņēmumi	17	9	17	9
Kopā procentu ieņēmumi	13 345	12 450	13 345	12 450

* saīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

Koncerna un Sabiedrības apakšpozīcija Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām ir samazināta par 459 tūkst. eiro (2018. gada 12 mēnešos: 703 tūkst. eiro), jo saskaņā ar 2016. gadā starp LR Ekonomikas ministriju un Altum noslēgto līgumu "Par Mezanīna un Garantiju fonda īstenošanu" (līguma Nr. 2011/16), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par Mezanīna un Garantiju fonda ieņēmumiem no brīvo ūdzekļu izvietošanas, procentu ieņēmumiem par aizdevumiem, piemaksu ieņēmumiem no izsniegtajām garantijām, komisijas naudām, līgumsodiem, u.c. ieņēmumiem.

5 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts) *
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	2 335	1 877 *	2 335	1 877 *
Kompensācija par riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	3 247	1 460 *	3 247	1 460 *
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem 2018. gadā	274	-	274	-
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5 856	3 337	5 856	3 337

* saīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

6 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts) *
Kompensējamie personāla izdevumi	(1 883)	(1 507) *	(1 883)	(1 507) *
Kompensējamie administratīvie izdevumi	(452)	(370) *	(452)	(370) *
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	(3 249)	(1 514) *	(3 249)	(1 514) *
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(5 584)	(3 391)	(5 584)	(3 391)

* saīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

7 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	9 998	9 540	9 998	9 540
Kredītiem, neto	6 667	4 710	6 667	4 710
vērtības samazināšanās zaudējumi (9. pielikums)	8 793	5 917	8 793	5 917
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(2 126)	(1 207)	(2 126)	(1 207)
Izmaksātajām garantijām	-	-	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi (12. pielikums)	519	23	519	23
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(519)	(23)	(519)	(23)
Grantiem	11	-	11	-
Pārējiem aktīviem	247	52	247	52
Prasībām pret kredīiestādēm un Valsts Kasi	2	-	2	-
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	161	1 751	161	1 751
Parāda vērtspapīriem	7	-	7	-
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	2 641	2 939	2 641	2 939
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	15 752	8 174	15 752	8 174
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(13 111)	(5 235)	(13 111)	(5 235)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	253	88	253	88
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	608	1 220	608	1 220
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(355)	(1 132)	(355)	(1 132)
Saisībām par grantu izsniegšanu	9	-	9	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(9 952)	(8 764)	(9 952)	(8 764)
Kredītiem, neto	(4 718)	(2 685)	(4 718)	(2 685)
vērtības samazināšanās apvērse (9. pielikums)	(5 897)	(3 408)	(5 897)	(3 408)
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	1 179	723	1 179	723
Izmaksātajām garantijām	(1 788)	-	(1 788)	-
vērtības samazināšanās apvērse (12. pielikums)	(1 902)	(805)	(1 902)	(805)
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	114	805	114	805
Grantiem	(13)	-	(13)	-
Pārējiem aktīviem	-	(23)	-	(23)
Prasībām pret kredīiestādēm un Valsts Kasi	(5)	-	(5)	-
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	(44)	(401)	(44)	(401)
Parāda vērtspapīriem	(43)	(211)	(43)	(211)
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(3 126)	(5 444)	(3 126)	(5 444)
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(6 692)	(6 876)	(6 692)	(6 876)
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	3 566	1 432	3 566	1 432
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(208)	-	(208)	-
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(1 369)	-	(1 369)	-
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	1 161	-	1 161	-
Saisībām par grantu izsniegšanu	(7)	-	(7)	-
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	46	776	46	776
(Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1 745)	(1 448)	(1 745)	(1 448)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1 699)	(672)	(1 699)	(672)

8 Prasības pret kredīiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Prasības pret kredīiestādēm un Valsts kasi, tajā skaitā	181 201	137 031	181 049	136 651
nauda un naudas ekvivalenti	176 199	128 916	176 047	128 536
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(5)	(2)	(5)
Neto prasības pret kredīiestādēm un Valsts kasi kopā	181 199	137 026	181 047	136 646

8 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi (turpinājums)

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitingi, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ļemts vērā mātes bankas reitings, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns / Sabiedrība veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam. Visi šīs kategorijas aktīvi ir 1. posma instrumenti SKZ aprēķina vajadzībām un 2019. gada 12 mēnešos to posma vērtība nav mainījusies, kā arī nav konstatētas izmaiņas SKZ aprēķinā pārskata periodā.

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	-	12 595	96 875	22 159	5 402	-	-	-	137 031
Bruto kopā 2018. gada 31. decembrī	-	12 595	96 875	22 159	5 402	-	-	-	137 031
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	-	12 435	138 364	23 974	6 428	-	-	-	181 201
Bruto kopā 2019. gada 31. decembrī	-	12 435	138 364	23 974	6 428	-	-	-	181 201

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	-	12 411	96 875	21 963	5 402	-	-	-	136 651
Bruto kopā 2018. gada 31. decembrī	-	12 411	96 875	21 963	5 402	-	-	-	136 651
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	-	12 435	138 364	23 822	6 428	-	-	-	181 049
Bruto kopā 2019. gada 31. decembrī	-	12 435	138 364	23 822	6 428	-	-	-	181 049

2019. gada 31. decembrī Koncernam / Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē.

2019. gada 31. decembrī pozīcijas Prasību pret citām kredītiestādēm vidējā procentu likme bija 0.02% (2018. gada 31. decembrī: 0.012%).

9 Kredīti

Koncerna / Sabiedrības izsniegtie kredīti ir Koncerna / Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Kredīti privātuzņēmumiem	210 650	189 549	210 650	189 267
Kredīti privātpersonām	26 894	25 853	26 894	25 853
Kredīti finanšu iestādēm	585	867	585	867
Kredīti pašvaldībām	187	239	187	239
Kredīti sabiedriskajām organizācijām	2 096	623	2 096	623
Bruto kredīti kopā	240 412	217 131	240 412	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 283)	(19 376)	(20 283)	(19 376)
Neto kredīti kopā	220 129	197 755	220 129	197 473

Koncerna / Sabiedrības vienam klientam izsniegto kredītu apmēra, kas vienāds vai pārsniedz 1,000 tūkst. eiro, analīze:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Klientu skaits	29	26	29	26
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	42 623	35 652	42 623	35 652
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	17.73%	16.42%	17.73%	16.44%

9 Kredīti (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc kavējumu termiņiem, neiekļaujot kredītu uzkrātos procentus, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Bez kavējumiem	208 666	178 557	208 666	178 275
Kavējums līdz 30 dienām	14 193	17 565	14 193	17 565
Kavējums 31 līdz 60 dienām	2 278	3 012	2 278	3 012
Kavējums 61 līdz 90 dienām	230	618	230	618
Kavējums vair 90 dienām	15 045	17 379	15 045	17 379
Bruto kredīti kopā, iekšairot uzkrātos procentus	240 412	217 131	240 412	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 283)	(19 376)	(20 283)	(19 376)
Neto kredīti kopā	220 129	197 755	220 129	197 473

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	186 194	163 133	186 194	162 851
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	18 219	16 597	18 219	16 597
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	35 999	37 401	35 999	37 401
Bruto kredīti kopā	240 412	217 131	240 412	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 283)	(19 376)	(20 283)	(19 376)
Neto kredīti kopā	220 129	197 755	220 129	197 473

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	19 376	15 438	19 376	15 438
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi *	-	2 557	-	2 557
SFPS Nr. 9 ieviešanas ietekme	-	4 324	-	4 324
Uzkrāto ieņēmumu uzkrājums	-	1 745	-	1 745
Uzkrājumi 1.janvārī	19 376	24 064	19 376	24 064
Uzkrājumu palielinājums (7. pielikums)	8 793	5 917	8 793	5 917
Uzkrājumu samazinājums (7. pielikums)	(5 897)	(3 408)	(5 897)	(3 408)
Uzkrātie procenti	-	-	-	-
Norakstītie kredīti	(1 989)	(7 200)	(1 989)	(7 200)
Valūtas kura svārsības	-	3	-	3
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī	20 283	19 376	20 283	19 376
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	14 916	14 426	14 916	14 426
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	5 367	4 950	5 367	4 950

9 Kredīti (turpinājums)

Informācija par nodrošinājuma vērtību, kas aplēsta patiesajā vērtībā, un tās attiecību pret neto kredītportfeli, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	155 057	155 299	155 057	155 299
Nekustamais īpašums (reversā noma)	14 774	6 923	14 774	6 923
Kustamā manta	25 659	22 273	25 659	22 273
Garantijas	1 672	305	1 672	305
Kopā nodrošinājums	197 162	184 800	197 162	184 800
Kredītporfelis bruto	240 412	217 131	240 412	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 283)	(19 376)	(20 283)	(19 376)
Kredītporfelis, neto	220 129	197 755	220 129	197 473
Nesegtā daļa	10.43%	6.55%	10.43%	6.42%

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	104 019	94 954	104 019	94 954
Apstrādājošā ražošana	49 919	46 192	49 919	46 192
Privātpersonas	23 323	23 481	23 323	23 481
Pārējās nozares	28 161	21 508	28 161	21 226
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	10 199	11 371	10 199	11 371
Viesnīcas un restorāni	4 143	4 256	4 143	4 256
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7 196	3 958	7 196	3 958
Transports, nolikavu saimniecība un sakari	1 045	1 166	1 045	1 166
Darbības ar nekustamo īpašumu	7 485	4 219	7 485	4 219
Būvniecība	2 268	2 586	2 268	2 586
Finanšu starpniecība	681	867	681	867
Zvejniecība	1 786	2 334	1 786	2 334
Pašvaldību iestādes	187	239	187	239
Bruto kredīti kopā	240 412	217 131	240 412	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 283)	(19 376)	(20 283)	(19 376)
Neto kredīti kopā	220 129	197 755	220 129	197 473

2019. gada 31. decembrī vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītporfela procentu likme gadā bija 4.19% (2018. gada 31. decembrī: 4.15%).

10 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumi asociētajos uzņēmumos, balstoties uz riska kapitāla fondu pārvaldnieku iesniegto informāciju, tūkstošos eiro:

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls 31.12.2019. (nerevidēts)	RKF kapitāls 31.12.2018. (revidēts)	Uzskaites vērtība 31.12.2019. (nerevidēts)	Uzskaites vērtība 31.12.2018. (revidēts)
1.paaudzes RKF	LV	2 387	2 387	1 508	746
2.paaudzes RKF	LV	18 227	20 399	12 935	14 623
3.paaudzes RKF	LV	21 493	24 950	20 231	23 763
4.paaudzes RKF	LV	8 622	186	6 447	119
Baltic Innovation Fund	LU	72 190	54 942	13 851	10 988
Baltic Innovation Fund II	LU	710	-	250	-
Kopā ieguldījumi		123 629	102 864	55 222	50 239

Kopējā riska kapitāla fondu portfela iegādes vērtība 2019. gada 31. decembrī bija 67,198 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 59,698 tūkst. eiro).

10 ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	ieguldījumi riska kapitāla fondos – Baltijas Inovāciju fondā		Kopā
	01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	39 252	44 898	10 988	8 394
Ieguldīts	2 616	255	3 708	2 825
Atmaksāts	(3 289) *	(4 553)	(613)	(488)
Neto zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	(1 269)	(1 348)	-	-
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	18	257
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī	37 310	39 252	14 101	10 988
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī	37 310	39 252	14 101	10 988
				51 410
				50 239

*Ietver 2019. gadā atmaksātos mezanīna procentus 776 tūkst. eiro apmērā

Koncerna / Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 825 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 12 mēneši: 1,339 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 481 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 12 mēneši: 469 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- Baltic Innovation Fund pārvaldības maksas 94 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 12 mēneši: 175 tūkst. eiro), kas 100% apmērā (2018. gada 12 mēneši: 121 tūkst. eiro) tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- Baltic Innovation Fund II pārvaldības maksas 49 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 12 mēneši: 0), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma.

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes riska kapitāla fondos ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā (detalizēta informācija 19. pielikumā) un šādu riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 1,219 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 12 mēneši: 0), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma.

11 ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	14 794	10 808	14 794	10 808
Iegādātie pārskata periodā	9 145	3 988	9 145	3 988
Pārdots	(98)	(234)	(98)	(234)
Neto pārvērtēšanas peļņa	525	232	525	232
Uzskaites vērtība perioda beigās	24 366	14 794	24 366	14 794

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

12 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018.* (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018.* (revidēts)
Finanšu aktīvi	5 171	7 774	5 171	7 774
Pārējie aktīvi (krājumi)	503	819	503	819
Bruto pārējie aktīvi	5 674	8 593	5 674	8 593
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(2 882)	(6 035)	(2 882)	(6 035)
Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa	(2 058)	(3 814)	(2 058)	(3 814)
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	(824)	(23)	(824)	(23)
Ar riska segumu nokompensētie uzkrājumi		(2 198)		(2 198)
Neto finanšu aktīvi	2 289	1 739	2 289	1 739
Neto pārējie aktīvi	2 792	2 558	2 792	2 558

* saīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadalā.

Pārējie aktīvi – aktīvi, kas tika pārņemti parādu piedziņas procesā un kuri tiek turēti, lai tos realizētu parastā uzņēmējdarbības gaitā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kusību 2019. gada 12 mēnešos, tūkst. eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Granti *	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi					
Perioda sākumā	5 694	22 575	1 142	938	30 349
Izmaiņas	(3 333)		(979)	1 709	(2 603)
Pārklassifikācija		(22 575)			(22 575)
2019. gada 31. decembrī (nerevidēts)	2 361	-	163	2 647	5 171
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					
Perioda sākumā	5 694	14	76	265	6 049
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(3 333)		66	114	(3 153)
Pārklassifikācija		(14)			(14)
2019. gada 31. decembrī (nerevidēts)	2 361	-	142	379	2 882
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	22 561	1 066	673	24 300
Neto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī (nerevidēts)	-	-	21	2 268	2 289

* Visi izsniegtie granti ir iekļauti 1. posmā SKZ aprēķina mērķiem un 2019. gada 12 mēnešos nav bijušas izmaiņas to kredītkvalitātē. 2019. gada 12 mēnešos nav bijušas būtiskas izmaiņas aprēķinātojatos SKZ.

13 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	29 542	38 245	29 542	38 245
Kopā saistības pret kredītiestādēm	29 542	38 245	29 542	38 245

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Koncerna / Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no EIB 29,542 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 38,245 tūkst. eiro), no kuriem 29 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2018. gada 31. decembrī: 58 tūkst. eiro). 2019. gada 12 mēnešos Koncerns / Sabiedrība ir atmaksājusi 8,680 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti veidoja 157 tūkst. eiro. LR Finanšu ministrija ir izsniegusi garantiju par 29,542 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,187 tūkst. eiro), lai stiprinātu nodrošinājumu aizņēmumam, kuru Koncerns / Sabiedrība bija saņēmusi no EIB. Šī garantija uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam / Sabiedrībai. Savukārt kā nodrošinājums šai Finanšu ministrijas garantijai ir Koncerna / Sabiedrības lietu kopība par labu Finanšu ministrijai 29,542 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 38,205 tūkst. eiro).

13 Saistības pret kredītiestādēm (turpinājums)

2019. gada decembrī Sabiedrība noslēdza jaunu līgumu ar EIB par aizdevumu 18,000 tūkst. eiro apmērā aizdevumiem ilgtspējīgu un klimata pārmaiņu samazināšanas projektu finansēšanai. Papildus Zaļo obligāciju finansējumam, šis finansējums Jaus piedāvāt aizdevumus uzņēmējiem un ESKO ar būtiski garāku atmaksas periodu līdz 15 gadiem, salāgojot to ar investīciju projekta atmaksas periodu. Aizdevuma izsniegšana vēl nav uzsākta.

Vidējā procentu likme *Saistībām pret kredītiestādēm* 2019. gada 31. decembrī bija 0.31% (2018. gada 31. decembrī: 0.41%).

14 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības pret valsts struktūrām	-	2 724	-	2 724
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	5 565	7 171	5 565	7 171
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	80 707	38 215	80 707	38 215
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	86 272	48 110	86 272	48 110

Pozīcija *Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)* ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010. gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2019. gada 31. decembrī Koncerna / Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 5,337 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 6,903 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 228 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 269 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2027. gada 30. janvāris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

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

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlakums 2019. gada 31. decembrī 67,399 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,215 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2050. gada 31. decembrīs. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Koncerna / Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai 2019. gada 31. decembrī vēl ir pieejams finansējums 8,979 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2019. gada 31. decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 67,400 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,215 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlakums 2019. gada 31. decembrī 9,997 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 0 eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2040. gada 31. decembrīs. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Koncerna / Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Ir plānots palielināt aizņēmuma summu un tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2019. gada 31. decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 11,996 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 0).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): aizņēmuma pamatsummas atlakums 2019. gada 31. decembrī 3,309 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 0 eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028. gada 29. decembrīs. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Koncernam / Sabiedrībai 2019. gada 31. decembrī vēl ir pieejams finansējums 6,617 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno darījumu apjomam. 2019. gada 31. decembrī reģistrētās hipotēkas summa bija 8,284 tūkst. eiro.

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz šim nav uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2028. gada 31. decembrīs, 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.
- Paralēlo aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 20,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2036. gada 31. 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 24,000 tūkst. eiro.

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2019. gada 31. decembrī sastāda 1,302 eiro (2018. gada 31. decembrī: 531 eiro).

Papildus informācija 20.pielikumā.

15 Uzkrājumi

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumi vērtības samazinājumam ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Uzkrājumi saistībām par izsniegtajām garantijām	30 606	24 144	30 606	24 144
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	9 294	10 982	9 294	10 982
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	21 312	13 162	21 312	13 162
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	458	1 220	458	1 220
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	132	88	132	88
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	326	1 132	326	1 132
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	12	9	12	9
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	12	9	12	9
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	-	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	31 076	25 373	31 076	25 373
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	9 438	11 079	9 438	11 079
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	21 638	14 294	21 638	14 294

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajām finanšu garantijām kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*
Uzkrājumi perioda sākumā	24 144	5 986	24 144	5 986
SFPS Nr.9 ieviešanas ietekme	-	6 123	-	6 123
Reklasifikācija IAS 37 (Uzkrājumi apgrūtinošiem līgumiem)	-	8 544	-	8 544
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	2 196	-	2 196
Uzkrājumi 1.janvārī	24 144	22 849	24 144	22 849
Uzkrājumu palielinājums (7. pielikums)	15 752	8 174	15 752	8 174
Uzkrājumu samazinājums (7. pielikums)	(6 692)	(6 876)	(6 692)	(6 876)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(2 597)	-	(2 597)	-
Valūtas kura svārstības	(1)	(3)	(1)	(3)
Uzkrājumi perioda beigās	30 606	24 144	30 606	24 144
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	9 294	10 982	9 294	10 982
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	21 312	13 162	21 312	13 162

16 Atbalsta programmu finansējums

Koncerna informācija par riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna kredītriska zaudējumu segšanai, tūkstošos eiro:

Programma	Programmas finansējums		Riska segums		Ar riska segumu noseglie uzkrājumi		Neto programmu finansējums	
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
ERAF II	7 928	11 888	4 318	5 208	(902)	(984)	7 026	10 904
ESF II	974	1 422	478	1 225	(132)	(363)	842	1 059
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 458	5 435	718	1 366	(24)	(43)	5 434	5 392
ERAF I	586	606	138	197	(17)	(28)	569	578
ESF I	317	380	58	157	(37)	(77)	280	303
Mikroaizdevumi	-	15	-	-	-	-	-	15
ERAF II (2. kārtā)	5 709	5 733	745	1 662	(124)	(186)	5 585	5 547
Inkubatori (no ESF II)	80	78	11	20	-	(2)	80	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	2 396	129	317	(15)	(16)	270	2 380
Fondu fonda un riska kapitāla fondi	13 412	24 914	10 730	19 931	-	-	13 412	24 914
Fondu fonda programma – lesācējuzņēmumu aizdevumi	2 623	2 283	2 623	2 282	(355)	(354)	2 268	1 929
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	297	309	297	(29)	(42)	280	255
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	3 425	2 143	3 425	2 143	(1 907)	(2 044)	1 518	99
Fondu fonda programma- Garantijas	21 566	14 981	21 566	14 981	(8 591)	(4 254)	12 975	10 727
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 751	2 388	3 751	2 388	(14)	-	3 737	2 388
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 163	3 008	4 917	2 400	(1 007)	(530)	5 156	2 478
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	31 305	-	-	-	-	25 567	31 305
Mājokļu garantiju programma	14 005	6 849	14 005	6 849	(8 093)	(5 769)	5 912	1 080
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 084	302	-	-	-	-	1 084	302
lesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 978	1 000	1 994	1 000	(277)	(342)	1 701	658
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	6 158	7 753	6 158	(1 225)	(1 090)	6 528	5 068
Citi lesācējuzņēmumu aizdevumi	1 418	2 407	487	898	(91)	(94)	1 327	2 313
Mezanīna aizdevumu programma	4 510	3 806	3 608	3 045	(2 967)	(2 906)	1 543	900
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 513	1 130	1 242	836	-	-	1 513	1 130
Baltic Innovation Fund	2 000	1 860	-	930	-	-	2 000	1 860
Baltic Innovation Fund II	833		-		-		833	
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 184	4 278	4 184	4 278	-	-	4 184	4 278
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	580	-	580	-	-	-	580
Portfelgarantijas fonds	1 723		1 723		-		1 723	
Paralēlie aizdevumi	4 069	1 923	4 069	1 923	(1 235)	(42)	2 834	1 881
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	2 000	2 000	2 000	2 000	(114)	(21)	1 886	1 979
Eksporta garantijas	2 007	2 030	2 007	2 030	(292)	(79)	1 715	1 951
Mazie aizdevumi lauku teritorijas	6 304	2 499	599	175	(29)	(2)	6 275	2 497
Energoefektivitātes fonds	492	133	-	-	-	-	492	133
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	341	-	-	-	-	-	341	-
Lauksaimnieku garantijas	1 058	-	1 058	-	(352)	-	706	-
Kopā	155 425	146 227	98 645	85 276	(27 829)	(19 268)	127 596	126 959

16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības informācija par riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai, tūkstošos eiro:

Programma	Programmas finansējums		Riska segums		Ar riska segumu noseglie uzkrājumi		Neli programmu finansējums	
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
ERAF II	7 928	11 888	4 318	5 208	(902)	(984)	7 026	10 904
ESF II	974	1 422	478	1 225	(132)	(363)	842	1 059
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 458	5 435	718	1 366	(24)	(43)	5 434	5 392
ERAF I	586	606	138	197	(17)	(28)	569	578
ESF I	317	380	58	157	(37)	(77)	280	303
Mikroaizdevumi	-	15	-	-	-	-	-	15
ERAF II (2. kārtā)	5 709	5 733	745	1 662	(124)	(186)	5 585	5 547
Inkubatori (no ESF II)	80	78	11	20	-	(2)	80	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	2 396	129	317	(15)	(16)	270	2 380
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	13 412	24 914	10 730	19 931	-	-	13 412	24 914
Fondu fonda programma – lesācējuzņēmumu aizdevumi	2 623	2 283	2 623	2 282	(355)	(354)	2 268	1 929
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	297	309	297	(29)	(42)	280	255
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	3 425	2 143	3 425	2 143	(1 907)	(2 044)	1 518	99
Fondu fonda programma- Garantijas	21 566	14 981	21 566	14 981	(8 591)	(4 254)	12 975	10 727
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 751	2 388	3 751	2 388	(14)	-	3 737	2 388
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 163	3 008	4 917	2 400	(1 007)	(530)	5 156	2 478
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	31 305	-	-	-	-	25 567	31 305
Mājokļu garantiju programma	14 005	6 849	14 005	6 849	(8 093)	(5 769)	5 912	1 080
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 084	302	-	-	-	-	1 084	302
lesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 978	1 000	1 994	1 000	(277)	(342)	1 701	658
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	6 158	7 753	6 158	(1 225)	(1 090)	6 528	5 068
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 418	2 407	487	898	(91)	(94)	1 327	2 313
Mezanīna aizdevumu programma	4 510	3 806	3 608	3 045	(2 967)	(2 906)	1 543	900
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 513	1 130	1 242	836	-	-	1 513	1 130
Baltic Innovation Fund	2 000	1 860	-	930	-	-	2 000	1 860
Baltic Innovation Fund II	833		-		-		833	
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 184	4 278	4 184	4 278	-	-	4 184	4 278
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	580	-	580	-	-	-	580
Portfelgarantijas fonds	1 723		1 723		-		1 723	
Paralēlie aizdevumi	4 069	1 923	4 069	1 923	(1 235)	(42)	2 834	1 881
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	2 000	2 000	2 000	2 000	(114)	(21)	1 886	1 979
Eksporta garantijas	2 007	2 030	2 007	2 030	(292)	(79)	1 715	1 951
Mazie aizdevumi lauku teritorijas	6 304	2 499	599	175	(29)	(2)	6 275	2 497
Energoefektivitātes fonds	492	133	-	-	-	-	492	133
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	341	-	-	-	-	-	341	-
Lauksaimnieku garantijas	1 058	-	1 058	-	(352)	-	706	-
Kopā	155 425	146 227	98 645	85 276	(27 829)	(19 268)	127 596	126 959

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumi, kuri nosegti ar riska segumu, tūkstošos eiro:

	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	21 312	13 162
Uzkrājumi kredītiem, nosegti ar riska segumu (9. pielikums)	5 367	4 951
Uzkrājumi piešķirtiem kredītiem, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	326	1 132
Uzkrājumi finanšu aktīviem (izmaksātās kompensācijas) (12. pielikums)	824	23
Uzkrājumi grantiem, nosegti ar riska segumu (12. pielikums)	-	-
Uzkrājumi piešķirtiem grantiem, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	-	-
Uzkrājumi nosegti no riska seguma kopā	27 829	19 268

16 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 Koncernam / Sabiedrībai nav jāatmaksā finansējuma samazinājumu dēvējam.

Koncerna atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2019. gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

Programma	Finansējums perioda sākumā	Saņemts finansējums	Pārdalīts finansēju ms starp programmām	Kompensesētie granti	Kompensesētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Pelns sadale	Citas izmaiņas	Finansējums perioda beigās	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot rīska segumu	Finansējums perioda beigās, neto	
ERAF II	11 888	-	(3 990)	-	(57)	-	87	-	7 928	(902)	7 026	
ESF II	1 422	-	(247)	-	(272)	-	48	23	974	(132)	842	
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 435	-	(52)	-	(5)	-	80	-	5 458	(24)	5 434	
ERAF I	606	-	(9)	-	(11)	-	-	-	586	(17)	569	
ESF I	380	-	-	-	(65)	-	1	1	317	(37)	280	
Mikroaizdevumi	15	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	
ERAF II (2. kārtā)	5 733	-	(181)	-	(42)	(1)	144	56	5 709	(124)	5 585	
Inkubatori (no ESF II)	78	-	-	-	-	-	2	-	80	-	80	
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 396	-	(2 111)	-	-	-	-	-	285	(15)	270	
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24 914	-	(8 365)	-	(3 344)	(99)	306	-	13 412	-	13 412	
Fondu fonda programma – lesācējuzņēmumu aizdevumi	2 283	-	300	-	(5)	46	-	-	2 624	(355)	2 269	
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	-	-	-	-	11	-	1	309	(29)	280	
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 143	-	1 273	-	-	9	-	-	3 425	(1 907)	1 518	
Fondu fonda programma-Garantijas	14 981	-	7 000	-	(415)	-	-	-	21 566	(8 591)	12 975	
Daudzdzīvoķu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	2 388	4 437	(3 071)	-	(17)	-	14	-	3 751	(14)	3 737	
Daudzdzīvoķu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	3 008	-	3 200	-	(167)	-	122	-	6 163	(1 007)	5 156	
Daudzdzīvoķu māju energoefektivitātes programma – Granti	31 305	22 000	-	(27 156)	(582)	-	-	-	25 567	-	25 567	
Mājokļu garantiju programma	6 849	7 156	-	-	-	-	-	-	14 005	(8 093)	5 912	
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	2 140	-	(1 166)	(192)	-	-	-	1 084	-	1 084	
lesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 000	1 000	-	-	(22)	-	-	-	1 978	(277)	1 701	
Kumulācijas un lielo saimniecības darbības veicēju garantiju programma	6 158	-	1 595	-	-	-	-	-	7 753	(1 225)	6 528	
Citi lesācējuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	(1 028)	-	(87)	-	117	9	1 418	(91)	1 327	
Mezaniņa aizdevumu programma	3 806	-	264	-	440	-	-	-	4 510	(2 967)	1 543	
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 130	-	2 817	-	(1 268)	(1 162)	-	(4)	1 513	-	1 513	
Baltic Innovation Fund	1 860	-	-	-	(71)	-	-	-	211 *	2 000	-	2 000
Baltic Innovation Fund II	-	-	1 000	-	(167)	-	-	-	833	-	833	
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 278	-	-	-	-	-	-	(94)	4 184	-	4 184	
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	580	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Portfelgarantijas fonds	-	1 723	-	-	-	-	-	-	1 723	-	1 723	
Paralēlie aizdevumi	1 923	-	2 200	-	(54)	-	-	-	4 069	(1 235)	2 834	
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	2 000	-	-	-	-	-	-	-	2 000	(114)	1 886	
Eksporta garantijas	2 030	-	-	-	(23)	-	-	-	2 007	(292)	1 715	
Mazie aizdevumi lauku teritorijas	2 499	3 804	-	-	-	-	-	-	6 303	(29)	6 274	
Energoefektivitātes fonds	133	413	-	(1)	(53)	-	-	-	492	-	492	
Regional Creative Industries Alliance	-	14	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	389	-	(16)	(32)	-	-	-	341	-	341	
Lauksaimnieku garantijas	1 100	-	-	-	(42)	-	-	-	1 058	(352)	706	
Kopā	146 227	44 176	-	(28 339)	(6 567)	(1 196)	921	203	155 425	(27 829)	127 596	

* 2019. gada laikā no Baltic Innovation Fund saņemto mezaniņu procentu apjoms sastāda 92 tūkst. eiro.

16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2019. gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

Programma	Finan-sējums perioda sākumā	Saņemts finan-sējums	Pārdalīts finansēju- ms starp program-mām	Kompen-sēlie granti	Kompen-sēlie izde-vumi un izmaksas	Saisību pārvēlē- šana	Peļņas sādale	Citas izmaiņas	Finan-sējums perioda beigās	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot riska segumu	Finan-sējums perioda beigās, neto
ERAF II	11 888	-	(3 990)	-	(57)	-	87	-	7 928	(902)	7 026
ESF II	1 422	-	(247)	-	(272)	-	48	23	974	(132)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 435	-	(52)	-	(5)	-	80	-	5 458	(24)	5 434
ERAF I	606	-	(9)	-	(11)	-	-	-	586	(17)	569
ESF I	380	-	-	-	(65)	-	1	1	317	(37)	280
Mikroaizdevumi	15	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	5 733	-	(181)	-	(42)	(1)	144	56	5 709	(124)	5 585
Inkubatori (no ESF II)	78	-	-	-	-	-	2	-	80	-	80
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 396	-	(2 111)	-	-	-	-	-	285	(15)	270
Fondu fonda un riska kapitāla fonda	24 914	-	(8 365)	-	(3 344)	(99)	306	-	13 412	-	13 412
Fondu fonda programma – lesācējuzņēmumu aizdevumi	2 283	-	300	-	(5)	46	-	-	2 624	(355)	2 269
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	-	-	-	-	11	-	1	309	(29)	280
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 143	-	1 273	-	-	9	-	-	3 425	(1 907)	1 518
Fondu fonda programma-Garantijas	14 981	-	7 000	-	(415)	-	-	-	21 566	(8 591)	12 975
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonda	2 388	4 437	(3 071)	-	(17)	-	14	-	3 751	(14)	3 737
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	3 008	-	3 200	-	(167)	-	122	-	6 163	(1 007)	5 156
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	31 305	22 000	-	(27 156)	(582)	-	-	-	25 567	-	25 567
Mājokļu garantiju programma	6 849	7 156	-	-	-	-	-	-	14 005	(8 093)	5 912
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	2 140	-	(1 166)	(192)	-	-	-	1 084	-	1 084
lesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 000	1 000	-	-	(22)	-	-	-	1 978	(277)	1 701
Kumulācijas un lielo saimniecības darbības veicēju garantiju programma	6 158	-	1 595	-	-	-	-	-	7 753	(1 225)	6 528
Citi lesācējuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	(1 028)	-	(87)	-	117	9	1 418	(91)	1 327
Mezanīna aizdevumu programma	3 806	-	264	-	440	-	-	-	4 510	(2 967)	1 543
leguldījumu fonda īstenošana	1 130	-	2 817	-	(1 268)	(1 162)	-	(4)	1 513	-	1 513
Baltic Innovation Fund	1 860	-	-	-	(71)	-	-	-	2 000	-	2 000
Baltic Innovation Fund II	-	-	1 000	-	(167)	-	-	-	833	-	833
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 278	-	-	-	-	-	-	(94)	4 184	-	4 184
Paralēlie aizdevumi lieļajiem darbības veicējiem	580	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-	-
Parfēggarantijas fonds	1 723	-	-	-	-	-	-	-	1 723	-	1 723
Paralēlie aizdevumi	1 923	-	2 200	-	(54)	-	-	-	4 069	(1 235)	2 834
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	2 000	-	-	-	-	-	-	-	2 000	(114)	1 886
Eksporta garantijas	2 030	-	-	-	(23)	-	-	-	2 007	(292)	1 715
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	2 499	3 804	-	-	-	-	-	-	6 303	(29)	6 274
Energoefektivitātes fonds	133	413	-	(1)	(53)	-	-	-	492	-	492
Regional Creative Industries Alliance	-	14	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	389	-	(16)	(32)	-	-	-	341	-	341
Lauksaimnieku garantijas	-	1 100	-	-	(42)	-	-	-	1 058	(352)	706
Kopā	146 227	44 176	-	(28 339)	(6 567)	(1 196)	921	203	155 425	(27 829)	127 596

* 2019. gada laikā no Baltic Innovation Fund saņemto mezanīnu procentu apjoms sastāda 92 tūkst. eiro.

17 Rezerves

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves				Rezerves kopā
	Starpība, kas atzīta Koncerma reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	
Rezerves 31.12.2017. (revidēts)	(14 827)	9 695	5 854	7 931	8 653
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(1 839)
Rezerves 01.01.2018. (revidēts)	(14 827)	9 695	5 854	6 092	6 814
Rezerves izmaiņas	(753)	-	-	-	(753)
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 884	-	5 884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2 112	-	-	2 112
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(2 495)	(2 495)
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 580)	11 807	11 738	3 597	11 562
Rezerves izmaiņas	(355)	3 700	-	-	3 345
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	4 462	-	4 462
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	791	-	791
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(813)	(813)
Rezerves 31.12.2019. (nerevidēts)	(15 935)	15 507	16 991	2 784	19 347

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves				Rezerves kopā
	Starpība, kas atzīta Koncerma reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	
Rezerves 31.12.2017. (revidēts)	(15 935)	9 695	5 854	7 931	7 545
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(1 839)
Rezerves 01.01.2018. (revidēts)	(15 935)	9 695	5 854	6 092	5 706
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 884	-	5 884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2 112	-	-	2 112
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(2 495)	(2 495)
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 935)	11 807	11 738	3 597	11 207
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	4 462	-	4 462
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	791	-	791
Rezerves kapitāla palielinājums	-	3 700	-	-	3 700
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(813)	(813)
Rezerves 31.12.2019. (nerevidēts)	(15 935)	15 507	16 991	2 784	19 347

18 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	284 232	236 895	284 232	236 895
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	19 611	18 951	19 611
saistības par grantu izsniegšanu	7 701	7 320	7 701	7 320
saistības pret riska kapitāla fondiem	70 497	60 258	83 968	60 258
Kopā iespējamās saistības	381 381	324 084	394 852	324 084

Koncerna / Sabiedrības izsniegtā garantiju sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Garantijas, kurām nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	274 989	228 081	274 989	228 081
Garantijas, kurām ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	2 098	2 496	2 098	2 496
Garantijas, kurām ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	7 145	6 318	7 145	6 318
Bruto garantijas kopā	284 232	236 895	284 232	236 895
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(30 606)	(24 144)	(30 606)	(24 144)
Neto garantijas kopā	253 626	212 751	253 626	212 751

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	19 611	18 951	19 611
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(458)	(1 220)	(458)	(1 220)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	18 493	18 391	18 493	18 391

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	7 701	7 320	7 701	7 320
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12)	(9)	(12)	(9)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	7 689	7 311	7 689	7 311

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamā saistību sadalījumu 2019. 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	284 232	-	-	-	-	-	284 232
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	-	-	-	-	-	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	7 701	-	-	-	-	-	7 701
saistības pret riska kapitāla fondiem	600	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	70 497
Kopā finanšu saistības	27 252	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	97 149
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	311 484	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	381 381

18 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamā saistību sadalījumu 2019. 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	284 232	-	-	-	-	-	284 232
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	-	-	-	-	-	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	7 701	-	-	-	-	-	7 701
saistības pret riska kapitāla fondiem	714	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	83 968
Kopā finanšu saistības	27 366	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	110 620
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	311 598	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	394 852

Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamā saistību sadalījumu 2018. 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	236 895	-	-	-	-	-	236 895
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	19 611	-	-	-	-	-	19 611
saistības par grantu izsniegšanu	7 320	-	-	-	-	-	7 320
saistības pret riska kapitāla fondiem	600	2 100	4 600	10 000	38 000	4 958	60 258
Kopā finanšu saistības	27 531	2 100	4 600	10 000	38 000	4 958	87 189
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	264 426	2 100	4 600	10 000	38 000	4 958	324 084

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

Papildus informācija par riska kapitāla fondu klasifikāciju ir pieejama 10. pielikumā.

19 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti Koncerna / Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radinieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējsabiedrības.

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

Koncerna prasības, saistības un ārpusbilances saistības pret saistītām personām, tūkstošos eiro:

	Būtiskas iešķemes persona	Aкционāri	Riska kapitāla fondi	Akcionāriem piederoši cili uzņēmumi			
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	-	51 410	50 239	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	11 343	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	5 565	7 171
Atbalsta programmu finansējums	-	-	119 945	102 045	-	35 480	23 422
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	-	70 497	43 952	-

19 Darijumi ar saistītām personām (turpinājums)

Sabiedrības prasības, saistības un ārpusbilances saistības pret saistītām personām, tūkstošos eiro:

	Aкционāri		Riska kapitāla fondi		Aкционāriem piederoši citi uzņēmumi		Meitas uzņēmumi	
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	51 410	50 239	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	3 812	1 492
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5 565	7 171	-	-
Atbalsta programmu finansējums	119 945	103 537	-	-	35 480	23 422	-	-
Ārpusbilances saisības pret riska kapitāla fondiem	-	-	70 497	43 952	-	-	-	-

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

Koncerna / Sabiedrības noslēgtie darijumi ar saistītām personām par valsts atbalsta finansējuma saņemšanu vai atmaksu, tūkstošos eiro:

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)
Aкционāri				
LR Finanšu ministrija	42 491	-	-	-
LR Ekonomikas ministrija	7 156	6 244	(732)	-
LR Labklājības ministrija	2 140	1 209	-	(1 027)
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	6 324	4 553	(5 303)	(6 821)
Aktionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	4 437	46 180	(27)	(1 109)

Sabiedrības Padomes, revīzijas komitejas un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 766 tūkst. eiro (2018. gada 12 mēnešos: 503 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

20 Maksimālā pakļautība kredītriskam

Kredītrisks ir risks, ka Koncerna / Sabiedrības klients vai sadarbības partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu / Sabiedrību pilnā apmērā un noteiktajā terminā.

Koncerna / Sabiedrības bilances un ārpusbilances posteņu pakļautība kredītriskam (neskaitot pieejamās ķīlas vai cita veida nodrošinājumu), tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kasi	181 199	137 026	181 047	136 646
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	47 980	50 389	47 980	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
ieguldījumu vērtspapīri	439	467	439	467
Kredīti	220 129	197 755	220 129	197 473
Granti	17 186	22 561	17 186	22 561
ieguldījumi riska kapitāla fondos	51 410	50 239	51 410	50 239
Pārējie aktīvi	2 289	1 739	2 289	1 739
Aktīvi kopā				
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam	520 632	460 176	520 480	459 514
Iespējamās saisības (18. pielikums)	284 232	236 895	284 232	236 895
Finansiālās saisības (18. pielikums)	97 149	87 189	110 620	87 189
Ārpusbilances posteņi kopā				
	381 381	324 084	394 852	324 084

20 Maksimālā pakļautība kredītriskam (turpinājums)

2019. gada 31. decembrī daļa Koncerna / Sabiedrības aktīvu 117,222 tūkst. eiro (uz 2018. gada 31. decembri: 76,402 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2019. gada 31. decembrī atspoguļota 13. un 14. pielikumā.

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kreditēšanas pasākumu ietvaros, ir daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma apmēru, tiekņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma. Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 9. pielikumā.

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību patiesās vērtība, kas Koncerna bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un tiem aktīviem un saistībām, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, šādi:

	Uzskaites vērtība		Patiessā vērtība	
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)*	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)*
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kasi	181 199	137 026	181 198	137 007
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	4 217	1 160	4 217	1 160
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri	47 980	50 389	47 980	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
ieguldījumu vērtspapīri	439	467	1 140	1 148
Kredīti	220 129	197 755	216 113	196 401
Privātpersonas	21 355	23 485	17 952	23 387
Juridiskās personas	198 774	174 270	198 161	173 014
Granti	17 186	22 561 *	17 186	22 561 *
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	11 343	-	11 343
ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovāciju fondā)	13 851	10 988	13 851	10 988
ieguldījuma īpašumi	24 366	14 794	24 366	14 794
Pārējie aktīvi	2 289	1 739 *	2 289	1 739 *
Kopā aktīvi	511 656	448 222	508 341	447 530
Saisības				
Saisības pret kredītiesādēm	29 542	38 245	29 542	38 245
Finanšu saisības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	2	-	2
Saisības pret vispārējām valdībām	86 272	48 110	86 272	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	45 348	29 943	45 348	29 943
Atbalsta programmu finansējums	127 597	126 959	127 597	126 959
Kopā saisības	288 759	243 259	288 759	242 519

* saīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas Sabiedrības bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un tiem aktīviem un saistībām, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, šādi:

	Uzskaites vērtība	Ptiesā vērtība		
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītieslādēm un Valsts kasi	181 047	136 646	181 046	136 627
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	47 980	50 389	47 980	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
ieguldījumu vērtspapīri	439	467	1 140	1 148
Kredīti	220 129	197 473	216 113	196 119
Privātpersonas	21 355	23 451	17 952	23 353
Juridiskās personas	198 774	174 022	198 161	172 766
Granti	17 186	22 561 *	17 186	22 561 *
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	11 343	-	11 343
ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	13 851	10 988	13 851	10 988
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	3 812	1 492	3 812	1 492
ieguldījuma īpašumi	24 366	14 794	24 366	14 794
Pārējie aktīvi	2 289	1 739 *	2 289	1 739 *
Kopā aktīvi	511 099	447 892	507 784	447 200
Saisības				
Saisības pret kredītieslādēm	29 542	38 245	29 542	38 245
Finanšu saisības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	2	-	2
Saisības pret vispārējām valdībām	86 272	48 110	86 272	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	45 348	29 943	45 348	29 943
Atbalsta programmu finansējums	127 597	126 959	127 597	126 959
Kopā saisības	288 759	243 259	288 759	242 519

* saīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan novērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmenī, tūkstošos eiro:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā				
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	4 217	1 160	4 217	1 160
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - leguldījumu vērtspapīri	35 060	36 344	12 920	14 045	-	-	47 980	50 389
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	-	11 343	-	11 343
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (leguldījumi BiF)	-	-	-	-	13 851	10 988	13 851	10 988
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	24 366	14 794	24 366	14 794
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kasi	181 198	132 026	-	-	-	4 981	181 198	137 007
Amoritētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
leguldījumu vērtspapīri	-	-	1 140	1 148	-	-	1 140	1 148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	216 113	196 401	216 113	196 401
Granti	-	-	-	-	17 186	22 561 *	17 186	22 561 *
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 289	1 739 *	2 289	1 739 *
Kopā aktīvi	216 258	168 370	14 060	15 193	278 022	263 967	508 341	447 530
Saisības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Patiessā vērtībā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	2	-	-	-	2
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	127 597	126 959	127 597	126 959
Saisības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saisības pret kredītiesādēm	-	-	-	-	29 542	38 245	29 542	38 245
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	86 272	47 370	86 272	47 370
Amoritētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 348	29 943	45 348	29 943
Kopā saisības	-	-	-	2	288 759	242 517	288 759	242 519

* salīdzinošie rādītāji pārklasificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadajā.

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan novērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmenī, tūkstošos eiro:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā				
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas pelnā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - leguldījumu vērtspapīri	35 060	36 344	12 920	14 045	-	-	47 980	50 389
Līdzdalība meitās uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	3 812	1 492	3 812	1 492
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	-	11 343	-	11 343
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	13 851	10 988	13 851	10 988
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	24 366	14 794	24 366	14 794
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	181 046	131 646	-	-	-	4 981	181 046	136 627
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
leguldījumu vērtspapīri	-	-	1 140	1 148	-	-	1 140	1 148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	216 113	196 119	216 113	196 119
Granti	-	-	-	-	17 186	22 561 *	17 186	22 561 *
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 289	1 739 *	2 289	1 739 *
Kopā aktīvi	216 106	167 990	14 060	15 193	277 617	264 017	507 784	447 200
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Patiessā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas pelnā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	2	-			2
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	127 597	126 959	127 597	126 959
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	29 542	38 245	29 542	38 245
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	86 272	47 370	86 272	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 348	29 943	45 348	29 943
Kopā saistības	-	-	-	2	288 759	242 517	288 759	242 519

* salīdzinošie rādītāji pārklassificēti kā norādīts 2.pielikuma (1) sadaļā.

Aktīvi

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

Saistības

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

- pirmajā līmenī iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Koncerns/Sabiedrība izmanto nekorīgētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

- otrajā līmenī iekļauj 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 Koncerna/Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Parāda vērtspapīri

Parāda 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 parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadaība ir aplēsusī, ka var pamatotī pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

Atvasinātie līgumi

Atvasinātie līgumi, kas novērtēti, piemērojot vērtēšanas metodes, kuru ietvaros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, galvenokārt ir valūtas mijaiņas līgumi un ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi. Visbiežāk piemērotās vērtēšanas metodes ir diskontētās naudas plūsmas aprēķins, kurā izmantotie dati ietver ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma dienā (spot likmi) un nākotnes valūtas līgumos piemērotās likmes, kā arī procentu likmju līknes.

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns un Sabiedrība ir veikuši kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos. Koncerna un Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos klasificē kā ieguldījumus asociētajos uzņēmumos vai līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā Koncernam / Sabiedrībai ir būtiska ieteikme, bet nav kontroles. Būtiska ieteikme tiek definēta kā spēja ietekmēt ieguldījumu saņēmēja finanšu un darbības politikas lēmumus. Meitas uzņēmums ir tāds uzņēmums, kuru Koncerns / Sabiedrība kontrolē.

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, izņemot ieguldījumus Baltijas Inovāciju fondā (Baltic Innovation Fund), Koncerna un 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

Koncerna / 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 īpašumā notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu vai vairākas no šīm trim metodēm: a) salīdzinošo darījumu metode, b)naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode un c) izmaksu metode.

Novērtējuma metode tiek izvēlēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim. Ieguldījumu īpašums ir lauksaimniecības zeme, kuras vidējā pārdošanas cena par hektāru ir 2.5 tūkst. eiro.

Pārdošanai turēti aktīvi

Ilgtermiņa ieguldījumi vai atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, tiek novērtētas zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas samazināta par pārdošanas izmaksām. Ilgtermiņa ieguldījumi un atsavināšanas grupas tiek klasificētas kā turētas pārdošanai, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta, veicot pārdošanas darījumu, nevis ilgstošas lietošanas rezultātā. Šis nosacījums tiks uzskatīts par izpildītu tikai tādā gadījumā, ja pārdošanas darījuma varbūtība ir liela, un attiecīgais aktīvs vai atsavināšanas grupa ir pieejama tūlītējai pārdošanai to pašreizējā stāvoklī. Jābūt vadības lēmumam pārdot attiecīgo aktīvu, turklāt pārdošanas darījumam jātiekt atzītam par pabeigtu viena gada laikā no klasifikācijas datuma. Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz ieguldījumu īpašumu pārdošanas cenu.

22 Likviditātes risks

Koncerna / Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra iekļauj pozīciju *Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi un leguldījumu vērtspapīri atlikumus*, kas ir uzrādīti balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafkiem, un tā iekļauj arī nākotnes procentus.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2019. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītiestādēm	8 761	20 828	-	-	-	29 589
Saisības pret vispārējām valdībām	32	2 138	6 756	-	77 396	86 322
Emitētie parāda vērtspapīri	667	21 820	25 195	-	-	47 682
Atbalsta programmu finansējums	-	18 878	22 822	55 420	30 477	127 597
Pārējās saisības	1 576	707	-	-	-	2 283
Kopā finanšu saisības	11 036	64 371	54 773	55 420	107 873	293 473
Ārpusbilance un iespējamās saisības	322 869	43 003	15 509	-	-	381 381
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	333 905	107 374	70 282	55 420	107 873	674 854
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	181 199	-	-	-	-	181 199
leguldījumu vērtspapīri	10 904	26 739	10 776	-	-	48 419
Likvidie aktīvi	192 103	26 739	10 776	-	-	229 618

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādejādi "Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saisību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav paslīktinājusies.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2018. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Virs 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītiestādēm	8 831	26 700	3 143	38 674
Saisības pret vispārējām valdībām	191	764	51 406	52 361
Emitētie parāda vērtspapīri	390	21 950	10 130	32 470
Atbalsta programmu finansējums	-	-	126 959	126 959
Pārējās saisības	-	-	2 706	2 706
Kopā finanšu saisības	9 412	49 414	194 344	253 170
Ārpusbilance un iespējamās saisības	281 126	38 000	4 958	324 084
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	290 538	87 414	199 302	577 254
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	137 026	-	-	137 026
leguldījumu vērtspapīri	1 696	38 839	10 321	50 856
Likvidie aktīvi	138 722	38 839	10 321	187 882

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādejādi "Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saisību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav paslīktinājusies.

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2019. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītieslādēm	8 761	20 828	-	-	-	29 589
Saisības pret vispārējām valdībām	32	2 138	6 756	-	77 396	86 322
Emitētie parāda vērtspapīri	667	21 820	25 195	-	-	47 682
Atbalsta programmu finansējums	-	18 878	22 822	55 420	30 477	127 597
Pārējās saisības	1 576	694	-	-	-	2 270
Kopā finanšu saisības	11 036	64 358	54 773	55 420	107 873	293 460
Ārpusbilance un iespējamās saisības	325 159	51 220	18 473	-	-	394 852
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	336 195	115 578	73 246	55 420	107 873	688 312
Prasības pret kredītieslādēm un Valsts kasi	181 047	-	-	-	-	181 047
ieguldījumu vērtspapīri	10 904	26 739	10 776	-	-	48 419
Likvidie aktīvi	191 951	26 739	10 776	-	-	229 466

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegtā garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādejādi "Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzīnējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saisību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2018. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Virs 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītieslādēm	8 831	26 700	3 143	38 674
Saisības pret vispārējām valdībām	191	764	51 406	52 361
Emitētie parāda vērtspapīri	390	21 950	10 130	32 470
Atbalsta programmu finansējums	-	-	126 959	126 959
Pārējās saisības	-	-	2 643	2 643
Kopā finanšu saisības	9 412	49 414	194 281	253 107
Ārpusbilance un iespējamās saisības	281 126	38 000	4 958	324 084
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	290 538	87 414	199 239	577 191
Prasības pret kredītieslādēm un Valsts kasi	136 646	-	-	136 646
ieguldījumu vērtspapīri	1 696	38 839	10 321	50 856
Likvidie aktīvi	138 342	38 839	10 321	187 502

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegtā garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādejādi "Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzīnējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saisību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saisību sadalījumu 2019. 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	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiesfādēm un Valsts kasi	176 197	-	2 001	3 001	-	-	181 199
Finanšu aktīvi patiesajā vērtibā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	4 217	4 217
leguldījumu vērtspapīri *	90	1 149	1	9 664	26 739	10 776	48 419
Kredīti un debitoru parādi *	11 296	9 812	8 897	20 732	94 055	75 337	220 129
Granti	-	-	-	-	13 792	3 394	17 186
Pārdošanai turētie aktīvi	2 331	-	-	-	-	-	2 331
leguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	1 508	-	7 051	-	27 236	15 615	51 410
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatfīdzekļi	-	-	-	-	-	5 115	5 115
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	486	-	2 792
Kopā aktīvi	193 168	10 961	17 950	33 957	184 890	117 633	558 559
Saisības							
Saisības pret kredītiesfādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Patiessā vērtibā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saisības pret vispārejām valdībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amortizētā vērtibā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	349	259	303	582	1 379	685	3 557
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	108 719	127 597
Pārējās saisības	1 557	-	-	19	707	-	2 283
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saisības	32 982	4 903	303	4 998	63 923	218 566	325 675
Neto likviditāte	160 186	6 058	17 647	28 959	120 967	(100 933)	232 884

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

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saisību sadalījumu 2018. 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	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	123 824	8 202	-	5 000	-	-	137 026
Finanšu aktīvi patiesajā vērtibā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	1 160	1 160
leguldījumu vērtspapīri *	96	1 270	71	260	38 866	10 293	50 856
Kredīti un debitoru parādi *	10 224	8 387	7 779	18 886	85 664	66 815	197 755
Granti	2	-	-	-	974	21 585	22 561
Pārdošanai turētie aktīvi	158	-	-	1 703	211	-	2 072
leguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	-	-	38 505	10 988	50 239
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12 747	2 047	14 794
Pamatfīdzekļi	-	-	-	-	-	4 228	4 228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 347	1 347
Pārējie aktīvi	265	-	-	652	1 641	-	2 558
Kopā aktīvi	146 658	17 859	7 850	26 501	178 608	118 463	495 939
Saisības							
Saisības pret kredītiestādēm	-	4 398	-	4 333	26 389	3 125	38 245
Patiessā vērtibā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvainītie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saisības pret vispārejām valdībām	-	1	-	-	-	48 109	48 110
Amortizētā vērtibā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29 834	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	970	185	228	253	789	586	3 011
Uzkrājumi	25 103	-	-	270	-	-	25 373
Atbalsta programmu finansējums	34 052	-	206	-	11 883	80 818	126 959
Pārējās saisības	2 706	-	-	-	-	-	2 706
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saisības	62 942	4 584	434	4 856	39 061	162 472	274 349
Neto likviditāte	83 716	13 275	7 416	21 645	139 547	(44 009)	221 590

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

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2019. 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	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	176 045	-	2 001	3 001	-	-	181 047
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
leguldījumu vērtspapīri *	90	1 149	1	9 664	26 739	10 776	48 419
Kredīti un debitoru parādi *	11 296	9 812	8 897	20 732	94 055	75 337	220 129
Granti	-	-	-	-	13 792	3 394	17 186
Pārdošanai turētie aktīvi	2 331	-	-	-	-	-	2 331
leguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	1 508	-	7 051	-	27 236	15 615	51 410
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	832	2 980	3 812
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatfīdzekļi	-	-	-	-	-	5 115	5 115
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	486	-	2 792
Kopā aktīvi	193 016	10 961	17 950	33 957	185 722	116 396	558 002
Saisības							
Saisības pret kredītiestādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saisības pret vispārejām valdībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	349	259	303	582	1 379	685	3 557
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	108 719	127 597
Pārējās saisības	1 557	-	-	19	694	-	2 270
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saisības	32 982	4 903	303	4 998	63 910	218 566	325 662
Neto likviditāte	160 034	6 058	17 647	28 959	121 812	(102 170)	232 340

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

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2018. 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	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	123 444	8 202	-	5 000	-	-	136 646
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
leguldījumu vērtspapīri *	96	1 270	71	260	38 866	10 293	50 856
Kredīti un debitoru parādi *	10 224	8 387	7 779	18 886	85 664	66 533	197 473
Granti	2	-	-	-	974	21 585	22 561
Pārdošanai turētie aktīvi	158	-	-	1 703	211	-	2 072
leguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	-	-	38 505	10 988	50 239
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	1 492	1 492
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12 747	2 047	14 794
Pamatfīdzekļi	-	-	-	-	-	4 228	4 228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 347	1 347
Pārējie aktīvi	265	-	-	652	1 641	-	2 558
Kopā aktīvi	146 278	17 859	7 850	26 501	178 608	118 513	495 609
Saisības							
Saisības pret kredītiestādēm	-	4 398	-	4 333	26 389	3 125	38 245
Patiessā vērtībā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvainītie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saisības pret vispārejām valdībām	-	1	-	-	-	48 109	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29 834	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	970	185	228	253	789	586	3 011
Uzkrājumi	25 103	-	-	270	-	-	25 373
Atbalsta programmu finansējums	34 052	-	206	-	11 883	80 818	126 959
Pārējās saisības	2 643	-	-	-	-	-	2 643
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saisības	62 879	4 584	434	4 856	39 061	162 472	274 286
Neto likviditāte	83 399	13 275	7 416	21 645	139 547	(43 959)	221 323

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

23 Segmentu informācija

Palielinoties nefinanšu instrumenta – grantu – apjomam Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes un Sociālās uzņēmējdarbības programmās, lai nodrošinātu pilnīgāku un caurspīdīgu dalījumu, Koncerna vadība uzkata, ka Koncerna darbība tiek veikta 5 darbības segmentos:

- aizdevumu pakalpojums,
- garantiju pakalpojums,
- riska kapitāla fondu pakalpojums,
- grantu apkalpošana,
- pārējie pakalpojumi.

Pārējie pakalpojumi ietver Zemes fonda darījumus, 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 lēmējinstitūcijai. Galvenā lēmējinstitūcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējinstitūcija.

Koncerns nesniedz detalizētu informāciju par darījuma veidu, jo visi darījumi ir āreji.

23 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalošana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Neto procentu ieņēmumi	9 343	2 240	125	2	(140)	11 570
Neto komisijas naudas ieņēmumi	189	1	(30)	126	(14)	272
Peļņa no parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtas darījumiem	(1)	(13)	(1)	-	105	90
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 269)	-	-	(1 269)
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	1 262	-	-	1 262
Citi ieņēmumi	10	300	762	2	1 358	2 432
Citi izdevumi	(263)	(45)	(8)	(30)	(244)	(590)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	9 278	2 483	841	100	1 065	13 767
Personāla izmaksas	(3 000)	(655)	(72)	(606)	(307)	(4 640)
Administratīvās izmaksas	(1 011)	(281)	(84)	(334)	(111)	(1 821)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(406)	(153)	(29)	(164)	(35)	(787)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1 062)	3 002	6	-	(247)	1 699
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 799	4 396	662	(1 004)	365	8 218
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	(813)	(813)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	2 616	-	-	2 616
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu iepāšumu iegāde	420	124	26	190	9 187	9 947
Kopā segmenta aktīvi	346 576	37 192	63 597	74 216	36 978	558 559
Kopā segmenta saistības	184 861	68 659	19 466	28 385	24 304	325 675

Koncerna darbības segmentu analīze no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Neto procentu ieņēmumi / (izdevumi)	9 715	1 167	46	243	11 171
Neto komisijas naudas ieņēmumi / (izdevumi)	73	182	43	85	383
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	36	73	4	9	122
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 091)	-	(1 091)
Citi ieņēmumi	828	191	(259)	3 580	4 340
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	10 652	1 613	(1 257)	3 917	14 925
Personāla izmaksas	(3 832)	(1 348)	(280)	(1 908)	(7 368)
Administratīvās izmaksas	(1 855)	(640)	(161)	(861)	(3 517)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(326)	(136)	(21)	(137)	(620)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(665)	2 569	-	(1 232)	672
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 974	2 058	(1 719)	(221)	4 092
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (bruto)	-	-	50 239	-	50 239
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu iepāšumu iegāde	830	292	61	412	1 595
Kopā segmenta aktīvi	277 554	100 213	54 402	63 770	495 939
Kopā segmenta saistības	158 045	55 012	25 901	25 391	264 349

24 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

49

Rādītāju definīcijas

50

Citi pielikumi Koncerna pārskatam

GALVENIE FINANŠU UN DARĪBĀS RĀDĪTĀJI

	2019.gads (nerevidēts)	2018.gads (revidēts)	2017.gads (koriģēts*)	2016.gads (koriģēts*)	2015.gads (koriģēts*)
Galvenie finanšu dati					
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	12,294	11,554	11,602*	11,024	16,419
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	8,131	4,092	8,709*	2,170	4,924
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	51.93%	77.1%	50.3%*	88.4%	55.8%
Darbinieku skaits	203	222	230	242	282
Kopā akīvi (EUR, tūkst.)	558,559	495,939	453,668*	443,400*	406,918
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie akīvi (KPA)**	29.3%	31.7%	35.1%*	36.5%*	37.3%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	232,884	221,590	222,848*	210,406*	199,610
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	86,323	77,815	67,593*	66,508*	41,021
Riska seguma rezerve	98,645	85,276	62,651*	63,636*	40,662
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-27,830	-19,268	-4,753	-4,323	-1,276
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	15,507	11,807	9,695	7,195	1,635
Likviditātes rādītājs 180 dienām***	583%	227%	482%*	449%	352%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)					
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	240,412	217,131	207,585	217,429	218,562
Garantijas	284,232	236,895	182,376	147,175	131,120
Riska kapitāla fondi	67,198	59,698	62,299****	64,785****	44,378
Kopā	591,842	513,724	452,260	429,389	394,060
Līgumu skaits	22,022	18,280	14,402	11,449	8,901
Piešķirtie apjomī (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	71,559	66,443	51,869	59,465	52,329
Garantijas	98,240	88,765	68,615	56,109	50,065
Riska kapitāla fondi	9,022	4,149	2,638	21,356	18,798
Kopā	178,821	159,357	123,122	136,929	121,192
Līgumu skaits	5,466	5,464	4,697	4,461	2,819
Piesaistīta privātā finansējuma sviras koeficients	142%	162%	185%	162%	104%

* Uzskaites politikas maiņas attiecībā uz ieguldījumiem riska kapitāla fondos un SFPS nr. 9 ieviešanas dēļ, kas skar publiskā finansējuma riska seguma uzskaņi, atbilstoši koriģējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017., 2016. un 2015. gadu.

** KPA nemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

**** Riska kapitāla fondi uzrādīti to bruto vērtībā.

Rādītāju definīcijas

Neto procenti un komisijas naudas ieņēmumi

"Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumus" veido sekojoši Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnīspējas rādītāju, novērtējot ALTUM koncerna 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 koncerna budžetā apstiprināto apjomu.

Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)

"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna 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.

Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)

"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi".

"Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancei uzskaitīto garantiju apjomu, nemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi".

Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervu izmaiņu pārskatā, pielikums – Ārpusbilances posteņi un iespējamās scīsfibas un Uzkrājumi. ALTUM rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancei uzskaitīto garantiju portfeli. ALTUM Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.

Riska segums, kopā

"Riska segums, kopā" ir tārais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kurās atskaitīta "Riska seguma rezerve", kas izmantota uzkrājumiem. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir ALTUM koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" scīsfibās. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riska seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts". "Riska seguma rezerve", kas izmantota uzkrājumiem, ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumos "Kredīti" un "Uzkrājumi".

"Riska segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.

Likviditātes rādītājs 180 dienām

"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts. "Prasību pret citām kredītiesādēm un Valsts kasi" ar termiņu līdz 1 mēnesim un "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos un leguldījumu vērtspapīros" summu dalot ar "Kopējo scīsfibu ar maksājuma termiņu" līdz 6 mēnešiem un "Kopējo finansiālo scīsfibu" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņis) summu. "Likviditātes rādītāja 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās scīsfibas un Aktīvu un scīsfibu sadalījums pēc to atlikušās atmaksas un dzēšanas termiņa. ALTUM "Likviditātes rādītājs 180 dienām" izmanto, lai novērtētu un uzraudzītu ALTUM koncerna spēju ar tā rīcībā esošajiem likviditātēm aktīviem segt klientu un citu kreditoru juridiski pamatošā prasības vai iespējamās scīsfibas, kas iestāsies tuvākajos 6 (sešos) mēnešos. "Likviditātes rādītājs 180 dienām" palīdz vadīt ALTUM koncerna likviditātes risku atbilstoši ALTUM koncerna/ALTUM resursu vadības stratēģijai un risku pārvaldīšanas stratēģijai. Šī rādītāja līmeni ik ceturksni vērtē ALTUM Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja.

Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients

"Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, nemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātās līdzfinansētājs un projekta īstenošājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (iznemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).

Darbinieku skaits

Vidējais darbinieku skaits periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.

Riska kapitāla foni

Riska kapitāla foni ir uzrādīti to bruto vērtībā.