

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 3 mēnešu periodu līdz 2020. gada 31. martam

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 - 50
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	51 - 54

AS "Atfistības 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 palīdzam 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

Saskaņā ar apstiprināto AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" Stratēģiju 2019.-2021. gadam, ir izvirzīti sekojoši stratēģiskās attīstības virzieni un būtiskākie ilgtermiņa mērķi:

- Galvenais finanšu mērķis, realizējot valsts atbalsta programmas, ir nodrošināt pozitīvu Altum kapitāla atdevi.
- Galvenais nefinanšu mērķis ir atbalsēt 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; LZP pārvaldība.



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2020. gada 3 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir strādājuši ar 2.6 milj. EUR lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2020. gada 3 mēneši (nerevidēts)	2019. gada 3 mēneši (nerevidēts)	2019. gada (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) *	3 117	2 924*	11 569
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	2 636	2 089	8 131
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) **	46.15%	55.66%**	52.58%
Darbinieku skaits	201	201	203
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	584 965	500 298	560 061
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)***	28.71%	31.30%	29.40%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	234 879	223 524	232 738
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	98 632	78 582	87 456
Riska seguma rezerve	110 620	87 441	99 778
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(27 495)	(20 666)	(27 829)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	15 507	11 807	15 507
Likviditātes rādītājs 180 dienām ****	523%	219%	582%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	226 131	211 072	225 144
Garantijas	287 201	252 409	284 232
Riska kapitāla fondi	70 626	61 939	68 331
Zemes fonds, t.sk.	47 329	24 991	39 634
- reversās nomas darījumi	16 942	8 971	15 268
- ieguldījumu īpašumi	30 387	16 020	24 366
Kopā	631 287	550 411	617 341
Līgumu skaits	23 109	19 526	22 437
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	17 380	12 428	64 320
Garantijas	16 149	26 472	98 240
Riska kapitāla fondi	1 829	1 044	9 022
Zemes fonds, t.sk. *****	7 576	3 442	16 384
- reversās nomas darījumi	1 768	2 216	7 239
- ieguldījumu īpašumi	5 808	1 226	9 145
Kopā	42 934	43 386	187 966
Līgumu skaits	1 209	1 370	5 559
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	154%	157%	142%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 141	2 738	3 041
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* Dēļ komisijas naudas ieņēmumu no kredītēšanas pārklasificēšanu atbilstoši industrijas praksei, netiek ietverti komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredītēšanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīts 2019.gada 3 mēnešu rādītājs.

** Dēļ personāla un administratīvo izdevumu un ieņēmumu pārklasificēšanas uz kompensējamiem izdevumiem un ieņēmumiem par valsts atbalsta programmu īstenošanu, atbilstoši koriģējot, ir mainīts 2019.gada 3 mēnešu rādītājs.

*** KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

***** Ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjomos tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi pēc uzskaites principiem un atbilstības SFPS, tiek uzskaitīti pie aizdevumiem, kredītu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfelis. Attiecīgi ir koriģēti darbības apjomi par 2019.gada 3 mēnešiem.

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

Finanšu instrumentu portfelis

Koncerna galvenās darbības jomas aptver kredītēšanu, garantiju izsniegšanu, ieguldījumus riska kapitāla fondos un Latvijas zemes fonda darījumus (turpmāk tekstā – Zemes fonds), kas kopumā veido Koncerna portfeli.

2020. gada 31. martā Koncerna bruto portfelis ir 631 milj. EUR, ko veido 23,109 projekti (31.12.2019: 617 milj. EUR un 22,437).

Vadības ziņojums (turpinājums)

2020. gada 1. ceturksnī Koncerna portfelis pieauga par 2.3% (+14 milj. EUR) pēc apjoma un par 3% (+672 projekti) pēc projektu skaita salīdzinot ar 2019. gada beigām, kas ir mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad Koncerna portfelis pieauga par 4.1% (+21.9 milj. EUR) pēc apjoma un par 5% (+923 projekti) pēc projektu skaita.

Visstraujāko pieaugumu 2020. gada 1. ceturksnī sasniedza Zemes fonds, kura darbība pieauga par 19.4% (+7.7 milj. EUR) pēc apjoma un 15% (+77 projekti) pēc darījumu skaita, kas apjoma ziņā ir būtiski vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad Zemes fonda darbība pieauga par 15.1% (3.27 milj. EUR). 2020. gada 31. martā Zemes fonda bilancē ir uzskaitīts 761 īpašums ar kopējo zemes platību 15,511 ha, 47.3 milj. EUR vērtībā. Ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem, 2020. gada 31. martā sastādīja 9,547 ha, 30.4 milj. EUR vērtībā (2019. gada 31. decembrī – 7,996 ha, 24.4 milj. EUR), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 5,964 ha, 16.9 milj. EUR vērtībā (2019. gada 31. decembrī – 5,404 ha, 15.3 milj. EUR).

Riska kapitāla fondu apjoms 2020. gada 1. ceturksnī ir pieaudzis par 3.4% (+2.3 milj. EUR) pēc apjoma un 2.9% pēc darījumu skaita, kas ir nedaudz mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad riska kapitāla fondu apjoms pieauga par 3.8% (+2.24 milj. EUR).

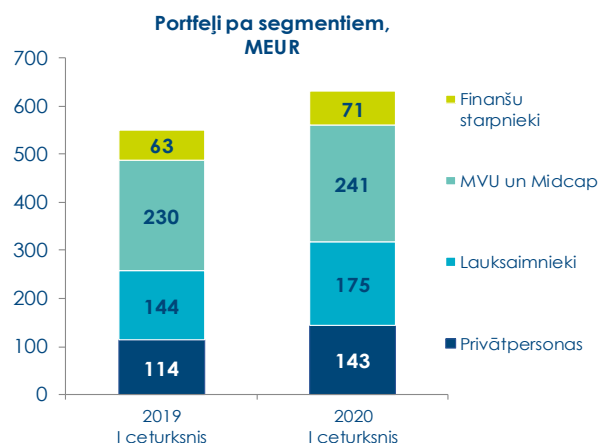
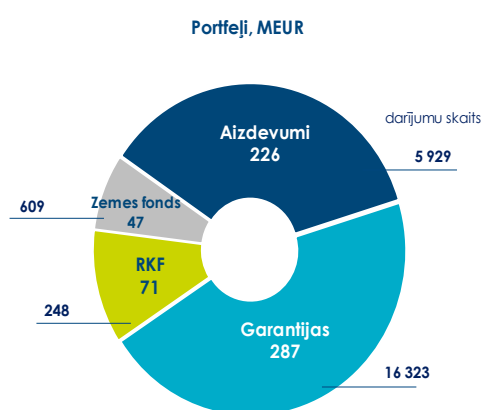
Kredītportfeļa apjoms 2020. gada 1. ceturksnī ir pieaudzis par 0.44% (+1 milj. EUR) pēc apjoma, bet pēc darījumu skaita tas ir samazinājies par 2% (-120 projekti), ko ietekmē vidējā aizdevuma lieluma pakāpenisks pieaugums. Līdzīga tendence bija vērojama arī attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad kredītportfelis pēc apjoma pieauga par 0.41% (+0.9 milj. EUR), bet pēc darījumu skaita samazinājās par 1.2% (-75 projekti).

Savukārt, garantiju portfelis 2020. gada 1. ceturksnī ir pieaudzis par 1% (+3 milj. EUR) pēc apjoma un 4.5% (+708 projekti) pēc darījumu skaita, kas ir ievērojami mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad garantiju portfelis pieauga par 6.6% (+15.5 milj. EUR) pēc apjoma un 8% (+902 projekti) pēc projektu skaita.

Jāatzīmē, ka dēļ Covid-19 izplatības pasaulē lielākā ietekme 2020. gada 1. ceturksnī ir jūtama tieši garantiju portfeļa pieauguma tempu samazinājumā, jo šajā laika periodā daudzi uzņēmumi apturēja savu projektu realizēšanu vispārējās nenoteiktības ietekmē.

Garantiju portfeļa pieaugumu 2020. gada 1. ceturksnī nodrošināja Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem (+3.8 milj. EUR), kredītu garantijas komersantiem (+1.7 milj. EUR), Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+1.4 milj. EUR) un garantijas lauksaimniekiem (+0.7 milj. EUR). Savukārt, eksporta kredītu garantiju apjoms 2020. gada 1. ceturksnī samazinājās par 0.9 milj. EUR.

Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2020. gada 1. ceturksnī nodrošināja aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+1.3 milj. EUR), kā arī MVU izaugsmes aizdevumi (+1.1 milj. EUR) un MVU izaugsmes aizdevumi energoefektivitātes pasākumiem (+0.9 milj. EUR), kas tiek finansēti ar Zaļo obligāciju piesaisīto finansējumu.



Koncerns 31.03.2020

Lielākais Koncerna portfelis izveidots Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap uzņēmumi) segmentā – 38%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 28%, Privātpersonas – 23% un segments Finanšu starpnieki – 11%. Zemes fonda darījumi tiek atspoguļoti segmentā Lauksaimnieki.

2020. gada 1. ceturksnī lielākais pieaugums bija segmentā Lauksaimnieki +5.2% (+8.6 milj. EUR). Segments Privātpersonas 2020. gada 1. ceturksnī pieauga par 3.3% (+4.6 milj. EUR), kas ir 2 reizes mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad segments

Vadības ziņojums (turpinājums)

Privātpersonas pieauga par 6.9% (+7.4 milj. EUR). Savukārt segments Finanšu starpnieki 2020. gada 1. ceturksnī pieauga par 3.2% (+2.2 milj. EUR), kas ir nedaudz mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad šajā segmentā portfelis pieauga par 3.8% (+2.2 milj. EUR). Ja 2019. gada 1. ceturksnī segments MVU un Midcap palielinājās par 4.5% (+9.8 milj. EUR), tad šī gada 1. ceturksnī šajā segmentā ir vērojams samazinājums -0.7% (-1.6 milj. EUR). Te ir jāatzīmē jau iepriekš minētais par Covid-19 ietekmi uz uzņēmējdarbību, kad daudzi MVU apturēja savu projektu realizēšanu nenoteiktības dēļ.

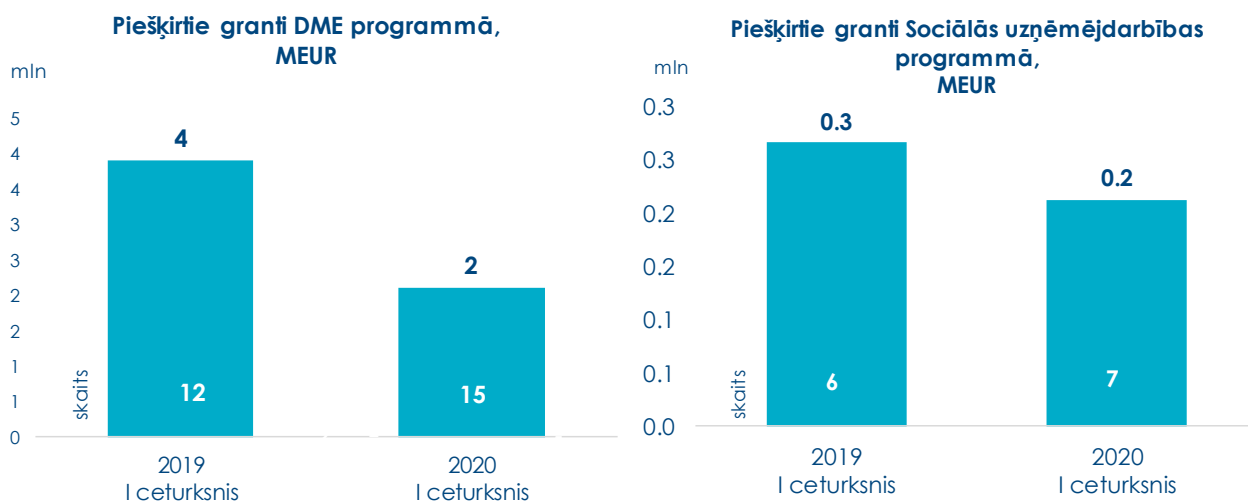
Nefinanšu instrumentu portfelis

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).

Īstenojot DME programmu, līdz 2020. gada 31. martam kopā ir piešķirti 270 granti par 56.1 milj. EUR, no tiem 2020. gada 1. ceturksnī piešķirti 15 granti par 2.1 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 četrus gadu laikā, gadu pirms plānotā termiņa, sasniedza programmas apguvei nepieciešamo renovācijas projektu pieteikumu skaitu, iesniegti 885 pieteikumi daļībai programmā 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.

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2020. gada 31. martam kopā piešķirti 72 granti par 4.4 milj. EUR.

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Altum sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentu un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. Pirmie ELENA programmas granti uzņēmumiem tika piešķirti un izmaksāti 2019. gada maijā un līdz 2020. gada 31. martam kopumā piešķirti 34 granti par 102 tūkst. EUR.



Koncerns 31.03.2020

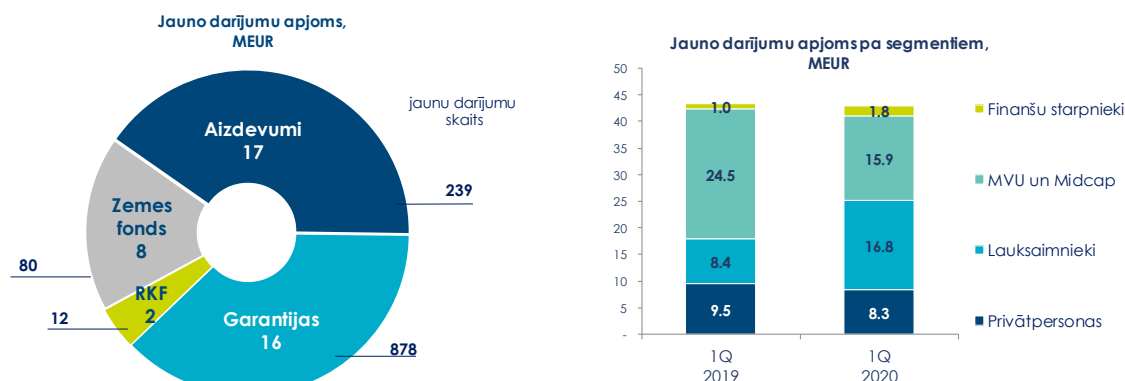
Jaunu darījumu apjoms

2020. gada 1. ceturksnī iesniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai ir 42.9 milj. EUR, no tiem 40% (17.4 milj. EUR) izsniegts aizdevumu programmās, 38% (16.1 milj. EUR) – garantiju programmās, 18% (7.6 milj. EUR) – Zemes fonda darījumu īstenošanā un 4% (1.8 milj. EUR) – riska kapitāla fondu ieguldījumos. Kopā ir atbalstīti 1,209 projekti. Jauno darījumu apjoms 2020. gada 1. ceturksnī ir identisks, kāds tas bija attiecīgajā periodā 2019. gadā (43 milj. EUR).

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā Lauksaimnieki, kas sastāda 39.2% no visiem jaunajiem darījumiem, MVU un Midcap segmentā – 37.1%, Privātpersonu segmentā – 19.4% un Finanšu starpnieku segmentā – 4.3%.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Salīdzinot ar 2019. gada 1. ceturksni, jaunu darījumu apjoms Lauksaimnieku segmentā 2020. gada 1. ceturksnī ir divreiz vairāk, ko galvenokārt ir veicinājusi lielā aktivitāte Zemes fonda darījumos. Savukārt, lielākais jauno darījumu apjoma samazinājums 2020. gada 1. ceturksnī ir bijis MVU un Midcap segmentā, kur jauno darījumu apjoms ir bijis par 34.8% mazāks salīdzinājumā ar 2019. gada 1. ceturksni, kur galvenā ietekme mazākiem izsniegto garantiju apjomiem komersantiem.



Koncerns 31.03.2020

2020. gada 1. ceturksnī no jauna izsniegto aizdevumu apjoms ir 17.4 milj. EUR, kas ir par 40% (+5 milj. EUR) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā. Lielāko pieaugumu no jauna izsniegto aizdevumu apjomā veidoja jaunie darījumi MVU izaugsmes aizdevumos – 6.9 milj. EUR, jaunie darījumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju – 3.4 milj. EUR un jaunie darījumi apgrozāmo līdzekļu lauksaimniekiem finansēšanai – 3.1 milj. EUR.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. EUR, Altum ir sniedzis atbalstu jau 252 projektiem (COSME – 55 projekti, EaSI – 197 projekti), no kuriem 37 projekti ir atbalstīti 2020. gada 1. ceturksnī. Ja aizdevums atbilst 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, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

2020. gada 1. ceturksnī izsniegtas jaunas garantijas par 16.1 milj. EUR, kas ir par 39% mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā. Jāatzīmē, ka dēļ Covid-19 izplatības pasaulē un Latvijā, lielākā ietekme 2020. gada 1. ceturksnī ir jūtama tieši garantiju portfeļa pieauguma tempu samazinājumā, jo šajā laika periodā daudzi uzņēmumi apturēja savu projektu realizēšanu vispārējās nenoteiktības ietekmē. Savukārt, 2020. gada 1. ceturksnī vēl nav jūtama ietekme jauno darījumu apjoma būtiskā pieaugumā no marta beigās apstiprinātajiem jaunajiem atbalsta finanšu instrumentiem krīzes situācijas pārvarēšanai.

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2020. gada 31. martam Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 13,703 garantijas 100.1 milj. EUR apjomā. 2020. gada 1. ceturksnī šajā programmā kopā izsniegto garantiju apjoms sasniedza 5.1 milj. EUR. 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 2,020 garantijas 14.6 milj. EUR apjomā, tajā skaitā, 2020. gada 1. ceturksnī izsniegtas 200 garantija 1.6 milj. EUR apjomā.

2020. gada 1. ceturksnī 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldnieki ir veikuši investīcijas 362 tūkst. EUR apmērā (Altum daļa 100%). Visas investīcijas ir veikuši Akcelerācijas pirms-sēklas fondu pārvaldnieki, kopumā veicot 8 jaunus pirms-sēklas ieguldījumus. Savukārt, Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros veiktās investīcijas pārskata periodā sastāda attiecīgi 0.8 milj EUR un 0.67 milj. EUR.

Viens no 4. paaudzes fondiem FlyCap Mezzanine Fund II šogad ir piesaistījis jaunu investoru – Ziemeļvalstu Vides finanšu korporāciju (NEFCO), kas fondā ieguldīja 1 milj EUR. NEFCO ir izveidojušas piecas Ziemeļvalstu - Dānijas, Somijas, Islandes, Norvēģijas un Zviedrijas - valdības. Altum ieguldījums fondā ir 11 milj. EUR.

2020. gada 1. ceturksnī ir būtiski pieauguši Zemes fonda darbības apjomi, īstenojot zemes iegādes darījumus par 5.8 milj. EUR, kas ir par 4.6 milj. EUR vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, un noslēdzot reversās nomas darījumus par 1.8 milj. EUR, kas ir par 0.4 milj. EUR mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā. Kopumā Zemes fonda jauno darījumu apjoms 2020. gada 1. ceturksnī ir pieaudzis par 120%, salīdzinot ar 2019. gada 1. ceturksnī realizēto jauno darījumu apjomu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

2020. gada sākumā tika apstiprināta jaunā coronavīrusa (Covid-19) esamība un uz doto brīdi tas ir izplatījies visā pasaulē, tai skaitā, Latvijā, traucējot uzņēmējdarbībai un ekonomiskajai attīstībai.

Istenojot valdības doto mandātu, Altum ir aktīvi iesaistījies Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, sadarībā ar Ekonomikas ministriju operatīvi izstrādājot divus jaunus atbalsta finanšu instrumentus. Jauno finanšu instrumentu noteikums 2020. gada 19. martā ar papildinājumiem 2020. gada 24. martā apstiprināja Ministru kabineta ārkārtas sēdē. Abi finanšu instrumenti sāka darboties 2020. gada 25. martā jau ar Eiropas Komisijas saskaņojumu.

Uzņēmējiem, kuriem radušās objektīvas grūtības ar kredītiestādēs uzņemto saistību izpildi, tiek piedāvātas gan ilgtermiņa, gan īstermiņa kredīta garantijas, līdz 50% no neatmaksātā aizdevuma summas. Šīs kredīta garantijas ļaus MVU un Midcap uzņēmumiem (i) atlikt investīciju aizņēmumu pamatsummas maksājumu uz laiku līdz diviem gadiem, (ii) pagarināt kredītlīniju kā arī apgrozāmo līdzekļu aizņēmumu atmaksas termiņu, (iii) saņemt jaunus aizņēmumus apgrozāmo līdzekļu finansēšanai un kredītlīniju limita palielinājumam, kā arī (iv) gūt papildus nodrošinājumu finanšu saistībām. Finanšu instrumenta īstenošanai tiks izmantots valsts budžeta finansējums EUR 50 miljonu apjomā, kas ļaus Koncernam / Sabiedrībai izsniegt garantijas EUR 240 miljonu apmērā un bankām restrukturizēt aizdevumus par kopējo summu EUR 715 miljoni. Kredīta garantijas ir strukturētas gan kā individuālās garantijas, gan kā portfeljgarantijas, nodrošinot ātru un efektīvu risinājumu neatkarīgi no uzņēmuma lieluma. Līdz 1. ceturkšņa beigām tika piešķirtas garantijas 5 milj. EUR apjomā.

Savukārt, uzņēmumiem, kuriem būtiski mazinājies darbības apjoms un nepieciešams atbalsts likviditātei, tiek piedāvāti apgrozāmo līdzekļu aizdevumi ar atvieglotiem nosacījumiem. Programmas kopējais apjoms ir 200 milj. EUR, no kuriem valsts budžeta finansējums ir 50 milj. EUR, savukārt 150 milj. EUR tiks piesaistīti aizdevumu veidā no starptautiskām finanšu institūcijām un Valsts kases. Līdz 1. ceturkšņa beigām tika piešķirti aizdevumi 8.9 milj. EUR apjomā.

Lai mazinātu Covid-19 negatīvo ietekmi, līdz 2020. gada 31. decembrim ir atļauts sniegt eksporta kredīta garantijas uzņēmumiem neatkarīgi no eksporta valsts. Tas nozīmē, ka eksportētājiem, kam eksports uz ES pārsniedz 2 milj. EUR gadā, un tādejādi līdz šim nevarēja saņemt Altum eksporta kredīta garantiju, tagad šis produkts ir pieejams.

Vienlaikus, rīkojoties atbildīgi pret darbinieku un klientu veselību un sekojot atbildīgo institūciju rekomendācijām par rīcībām, kas palīdzētu samazināt vīrusa izplatības riskus, no 13. marta Altum klientu apkalpošanas centri ir slēgti klātienē vizītēm. Altum visus pakalpojumus turpina sniegt attālināti, izmantojot klientu portālu mans.altum.lv, kā arī tālruna un video konsultācijas.

Energoservisa pakalpojumu sniegšana (ESKO) kā komercdarbības nozare ir izplatīta vecajās ES valstīs, ASV un citur pasaulē, vienlaikus tā ir tikai tās attīstības sākotnējā stadijā Latvijā. Ņemot vērā ESKO vajadzības finansējuma piesaisti un šī brīža privātā sektora investīciju piesaistīšanas nosacījumus, 2020. gada aprīlī tika veikti Ministru kabineta noteikumu grozījumi MVU izaugsmes aizdevumu programmā, paredzot jaunu finanšu instrumentu ESKO koncepta tālākai attīstībai – aizdevumu iepriekš izveidota klientu portfeļa nākotnes naudas plūsmas iegādei.

Aprīlī valdība ārkārtas sēdē atbalstīja ierosinājumu lielo uzņēmumu (Midcap) atbalstam veidojot Pašu kapitāla fondu, ko veidos publiskais finansējums 50 milj. EUR apmērā un potenciāli privātais finansējums līdz 50 milj. EUR apmērā, t.sk. finansējums no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājiem, un ko pārvaldīs Altum. Fonds varēs veikt kapitāla un kvazi-kapitāla ieguldījumu uzņēmumā līdz 10 milj. EUR. Fonda mērķis ir atbalstīt lielos uzņēmumus, kuri ir ekonomiski dzīvotspējīgiem un korporatīvi labi pārvaldīti, bet kuriem ir pagaidu grūtības, jo to darbību uz pārejošu laika posmu ir negatīvi ietekmējusi vīrusa Covid-19 izplatība, (piemēram, būtiska eksporta apgrozījuma krituma dēļ), un tos lielos uzņēmumus, kuri ir gatavi pielāgot vai pārveidot savu līdzšinējo biznesa modeli vīrusa Covid-19 ietekmes rezultātā, tādejādi veicinot šo uzņēmumu sekmīgu tālāko darbību. Fonds veiks investīcijas uzņēmuma kapitālā, kvazi-kapitāla ieguldījumus un ir plānots veikt ieguldījumus korporatīvajās obligācijās, tajā skaitā konvertējamās, t.i., fonds pirmreizējā tirgū iegādāsies uzņēmuma obligācijas ar nosacījumu, ka tās tiek kotētas Nasdaq Riga biržā. Fonda maksimālais ieguldījuma apjoms vienā uzņēmumā nepārsniegs 10 milj. EUR, investējot aptuveni līdz 30 lielos uzņēmumos, kuriem ir paredzams ienesīgums un pelnītspēja pēckrīzes periodā. 2020. gada 26. maijā FKTK apstiprināja Altum kā šī alternatīvā ieguldījuma fonda reģistrēto pārvaldnieku. Fonds darbību varēs uzsākt pēc Eiropas Komisijas lēmuma pieņemšanas par tā atbilstību Eiropas Savienības iekšējam tirgum.

2020. gada sākumā tika noslēgts līgums ar EIF par pretgarantiju lielajiem uzņēmumiem 12 milj. EUR apmērā, kas ļaus izsniegt garantijas kā nodrošinājumu banku aizdevumiem uzņēmumiem inovatīvu un digitalizēšanas projektu realizēšanai, paplašinot šī garantijas produkta pieejamību un apjomu.

2020. gada februārī Rīgā pirmo reizi notika "Trīs jūru valstu investīciju fonda" konference, ko organizēja Polijas attīstības banka "Bank Gospodarstwa Krajowego", kas ir fonda iniciatore, un Altum. Tikšanās laikā fonda vadības pārstāvji informēja par jauna papildu finanšu instrumenta izveidi 12 trīs jūru reģiona valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un attīstībai ar mērķi mazināt infrastruktūras plaisas starp dažādiem Eiropas reģioniem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot Altum darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. EUR) pieteikumu izskatīšanu, 2020. gada 1. ceturksnī 35% no piešķirto aizdevumu kopskaita tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2020. gada 1. ceturksnī bija 13.3 tūkst. EUR (2019.gada 1. ceturksnī – 14.2 tūkst. EUR).

Vidējais darbinieku skaits 2020. gada 1. ceturksnī bija tāds pats kā 2019. gada 1. ceturksnī. Valsts atbalsta programmu ietvaros Altum izsniegto finanšu instrumentu portfelis uz vienu darbinieku 2020. gada 1. ceturksnī ir sasniedzis 3.1 milj. EUR, kas ir par 14.7% vairāk nekā 2019. gada 1. ceturksnī.

Ilgtermiņa finansējums

Turpinot ilgtermiņa daļību kapitāla tirgos, kā arī veicinot finansējuma bāzes diversifikāciju, 2020. gada 8. aprīlī Altum emitēja obligācijas par kopējo summu 20 milj. ar ienesīgumu – 1,3% gadā. Regulāra daļību kapitāla tirgos un panāktā investoru lielā interese par šo emisiju ļāva pasaules ekonomikai sarežģītā laikā obligācijas emitēt ar vēl labākiem finanšu nosacījumiem nekā 2017. gada un 2018. gada emisijās, kad kapitāla tirgos valdīja stabilitāte. Šīs obligācijas tika emitētas papildus 2018. gada 7. martā emitētajām obligācijām 10 milj. EUR un 2019. gada 5. jūnijā emitētajām obligācijām 15 milj. EUR ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7. martā un fiksēto gada procentu likmi 1,3% (ISIN LV0000880037), kas tiek kotētas Nasdaq Riga parāda vērtspapīru sarakstā. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investoru parakstītais apjoms 3,8 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 15 investori Baltijā: 12 aktīvu pārvaldības fondi un apdrošināšanas sabiedrības (93%) un 3 bankas (7%).

Reitings

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service ("Moody's") 2020. gada 9. aprīlī publicēja aktualizētu analītisko ziņojumu par Altum kredītspējas novērtēšanu.

2019. gada 25. martā Moody's pārstiprināja Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, bāzes kredītnovērtējumu (*baseline credit assessment*, BCA) paaugstinot no ba2 uz baa3. Īstermiņa reitings apstiprināts P-2. Ilgtermiņa kredītreitings ir ar stabilu perspektīvas novērtējumu.

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

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

Risku vadība

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

Ņemot vērā Koncerna / Sabiedrības darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, pārskata perioda beigās 2020. gada 31. martā Koncernā / Sabiedrībā ir izveidots riska segums 98.6 milj. EUR (2019. gada 31. decembrī: 85.7 milj. EUR) apmērā, kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa 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 Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas ir izmantota uzkrājumiem.

2019. gada nogalē tika ieviests papildināts finanšu uzskaites sistēmā integrēts sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina modulis, lai pēc iespējas labāk sasniegtu 9. SFPS "Finanšu instrumenti" vadlīnijas.

Nākotnes perspektīva

Ņemot vērā Ekonomikas ministrijas un citu iesaistīto pušu izstrādātajā "Ekonomikas atveseļošanās plānā" paredzētos pasākumus Covid-19 ietekmes mazināšanai un radītās krīzes pārvarēšanai tiek turpināta jaunu produktu izstrāde uzņēmējdarbības veicināšanai. Papildus jau minētajiem pieejamiem instrumentiem, kā arī Pašu kapitāla fondam, kas ir izveides stadijā, šobrīd tiek izstrādāti arī garantiju un aizdevumu produkti lielo uzņēmumu atbalstam.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Lai nodrošinātu Altum tiešu piekļuvi Eiropas Savienības programmas investīciju atbalstam 2021 – 2027 (InvestEU) ietvaros pieejamajam finansējumam paralēli jau pašreizējam ES finansējuma piekļuves formātam, 2020. gada 1. ceturksnī turpinājās 2019. gadā uzsāktais sagatavošanās process Altum darbības atbilstības novērtēšanai (*Pillar Assessment*), kas pirmajā tā posmā aptvēra Altum pašvērtējumu par iekšējās kontroles sistēmas, finanšu uzskaites sistēmas, iekšējo un ārējo procedūru atbilstību Eiropas Komisijas noteiktām prasībām. Šo pašnovērtējumu vērtē Eiropas Komisijas izvēlēta auditorkompānija KPMG Eiropas Komisijas sniegtās tehniskās palīdzības projekta ietvaros, papildus veicot intervijas attālinātā veidā ar iesaistītajiem darbiniekiem.

2020. gadā Latvijā plānots ieviest jauno studiju un studējošo kreditēšanas modeli, lai nodrošinātu finansējuma pieejamību uzsākot 2020./2021. gada studiju sezonu. Jaunā studiju un studējošo kreditēšanas modeļa lielākā priekšrocība ir atceltā prasība par otro galvotāju un vienkāršotas procedūras (pakalpojumu 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 kredītiestādes. Ņemot vērā Altum lomu jaunajā kreditēšanas modelī kā galvojuma sniedzēju portfelgarantiju formātā, tad šobrīd turpinās aktīvs darbs pie garantiju procesa digitalizācijas.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2020. gada 28. maijā

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	29.12.2016.	28.12.2022.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	29.12.2016.	28.12.2022.
Kristaps Soms	Padomes loceklis	29.12.2016.	28.12.2022.

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.
Inese Zīle	Valdes locekle	11.06.2018.	10.06.2021.
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017.	06.07.2020.

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Valdes sastāvā.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2020. gada 28. maijā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 12. līdz 50. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. martam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi 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 novēršanu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		01.01.2019.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *	01.01.2019.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *
Procentu ieņēmumi	4	3 566	3 126	3 566	3 126
Procentu izdevumi	5.	(449)	(202)	(449)	(202)
Neto procentu ieņēmumi		3 117	2 924	3 117	2 924
ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6.	1 262	782	1 262	782
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7.	(1 213)	(782)	(1 213)	(782)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu		49	-	49	-
Pelņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		18	102	18	102
Zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	12.	1 398	638	1 398	638
Pelņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12.	-	-	-	-
Pelņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā		(1 398)	(638)	(1 398)	(638)
Citi ieņēmumi	8.	572	165	572	165
Citi izdevumi	9.	(168)	(128)	(168)	(128)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		3 588	3 063	3 588	3 063
Personāla izmaksas		(1 138)	(1 133)	(1 138)	(1 133)
Administratīvie izdevumi		(335)	(383)	(335)	(383)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(183)	(189)	(183)	(189)
Vērtības samazināšanās ienākumi / (zaudējumi), neto	10.	704	731	704	731
Pelņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas		-	-	-	-
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 636	2 089	2 636	2 089
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		2 636	2 089	2 636	2 089
Citi visaptverošie ienākumi:		(495)	(188)	(495)	(188)
<i>Posteņi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos</i>					
<i>Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos</i>		(495)	(188)	(495)	(188)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		2 141	1 901	2 141	1 901
Pelņa attiecināma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		2 636	2 089	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		2 636	2 089	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		(495)	(188)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		(495)	(188)	-	-

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

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	11.	195 978	181 199	195 978	181 047
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		4 580	4 217	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri		46 494	47 941	46 494	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
Ieguldījumu vērtspapīri		497	478	497	478
Kredīti un debitoru parādi	13.	222 736	220 129	222 736	220 129
Granti	22.	19 854	17 186	19 854	17 186
Nākamo periodu izdevumi		617	694	617	694
Uzkrātie ieņēmumi		2 093	1 649	2 093	1 649
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	12.	52 629	52 543	52 629	52 543
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	4 036	3 812
Ieguldījuma īpašumi	14.	30 387	24 366	30 387	24 366
Pamatlīdzekļi		4 600	4 694	4 600	4 694
Nemateriālie aktīvi		1 396	1 395	1 396	1 395
Pārējie aktīvi	15.	3 104	3 570	3 104	3 570
Kopā aktīvi		584 965	560 061	584 421	559 504
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	16.	25 178	29 542	25 178	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	17.	90 970	86 272	90 970	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		45 167	45 348	45 167	45 348
Nākamo periodu ieņēmumi		3 612	3 091	3 612	3 091
Uzkrātie izdevumi		622	478	622	478
Uzkrājumi	19.	29 926	31 076	29 926	31 076
Atbalsta programmu finansējums	18.	150 744	128 730	150 744	128 730
Pārējās saistības		3 867	2 786	3 867	2 773
Kopā saistības		350 086	327 323	350 086	327 310
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	20.	16 565	16 565	16 563	16 563
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	20.	2 143	2 638	2 143	2 638
Uzkrātā peļņa		10 767	8 131	10 767	8 131
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		234 337	232 196	234 335	232 194
Nekontrolējoša līdzdalība		542	542	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		234 879	232 738	234 335	232 194
Kopā pasīvi un kapitāls		584 965	560 061	584 421	559 504

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2020. gada 28. maijā

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Atbilstošs uz Sabiedrības akcionāriem					Nekontrolējoša līdzdalība	Kapitāls un rezerves kopā
	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa		
2019. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	7 965	3 597		4 900	266	221 590
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 089	-	2 089
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(188)	-	-	-	(188)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(188)	-	2 089	-	1 901
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	33	33
2019. gada 31. martā (revidēts)	204 862	7 965	3 409	-	6 989	299	223 524
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6 042	-	6 042
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(771)	-	-	-	(771)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(771)	-	6 042	-	5 271
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	3 700	-	-	-	-	3 700
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	808	-	-	(808)	-	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 092	-	-	(4 092)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	243	243
2019. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	16 565	2 638	-	8 131	542	232 738
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 636	-	2 636
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(495)	-	-	-	(495)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(495)	-	2 636	-	2 141
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	-	-
2020. gada 31. martā (nerevidēts)	204 862	16 565	2 143	-	10 767	542	234 879

Pielikumi no 17. līdž 50. lapa ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2019. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	7 610	3 597	-	5 254	221 323
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 089	2 089
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(188)	-	-	(188)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(188)	-	2 089	1 901
2019. gada 31. martā (revidēts)	204 862	7 610	3 409	-	7 343	223 224
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6 042	6 042
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(771)	-	-	(771)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(771)	-	6 042	5 271
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	3 700	-	-	-	3 700
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-
2019. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	16 563	2 638	-	8 131	232 194
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 636	2 636
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(495)	-	-	(495)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(495)	-	2 636	2 141
2020. gada 31. martā (nerevidēts)	204 862	16 563	2 143	-	10 767	234 335

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		176 199	128 916	176 047	128 536
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		2 636	2 089	2 636	2 089
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		215	208	215	208
Procentu ieņēmumi	4.	(3 566)	(3 011)	(3 566)	(3 011)
Saņemtie procenti		1 085	651	1 085	651
Procentu izdevumi	5.	449	201	449	201
Samaksātie procenti		(98)	(54)	(98)	(54)
Vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums) / pieaugums	10.	(704)	(731)	(704)	(731)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā		(1 398)	(638)	(1 398)	(638)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1 381)	(1 285)	(1 381)	(1 285)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)		(2)	3 111	(2)	3 111
Kredītu (palielinājums) / samazinājums		(355)	207	(355)	357
Grantu (palielinājums) / samazinājums		(2 668)	(4 307)	(2 668)	(4 307)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām (samazinājums)		273	(251)	273	(251)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		665	84	665	84
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		(367)	(403)	(367)	(704)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		467	324	467	324
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		21 441	2 078	21 454	2 086
Pamatdarbības neto naudas plūsma		18 073	(442)	18 086	(584)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		1 831	2 875	1 831	2 875
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(122)	(641)	(122)	(641)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(6 021)	(1 226)	(6 021)	(1 226)
Ieguldījumi rīska kapitāla fondos		1 378	(415)	1 378	(415)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		(363)	(249)	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(224)	(192)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(3 297)	344	(3 158)	401
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emiētētie parāda vērtspapīri		-	-	-	-
Kapitāla palielināšana		-	-	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		14 776	28 317	14 928	(183)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		190 975	128 818	190 975	128 353

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2020. gada 28. maijā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starpposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Attīstības finanšu institūcija ALTum" (turpmāk – Sabiedrība) un tās meitas uzņēmumiem (turpmāk – Koncerns). Lai izpildītu likuma prasības, konsolidētajos nerevidētos starpposmu 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 mājāsaimniecībām, 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 pārapspīrināja 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 sniežošās 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%.

Līdz 2019. gada augustam Koncernu veidoja Sabiedrība un divi slēgtie alternatīvo ieguldījumu fondi – 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 fondi ir likvidēti pirms tam Sabiedrībai saņemot likvidācijas kvotu. Šobrīd Koncernu veido Sabiedrība un virkne riska kapitāla fondu.

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

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
<i>Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi</i>		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzīvanu iela 105, Rīga, 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
<i>Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi</i>		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzīvanu iela 105, Rīga, 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	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
Baltic Innovation Fund II	European 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 2020. gada 31. martā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2019. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ņemot vērā, ka daļa no Koncerna / Sabiedrības ieņēmumiem tiek gūta kā ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas par kompensētajiem vadības izdevumiem un tiešajiem izdevumiem, kas saistīti ar valsts atbalsta programmu īstenošanu, tad, lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājiem, šāda veida ieņēmumi un attiecīgi izdevumi kopš 2019. gada 30. jūnija tiek izdalīti atsevišķi visaptverošo ienākumu pārskatā kā *ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu* un *Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu*. Iepriekš šāda veida ieņēmumi tika klasificēti kā *Citi ieņēmumi*, savukārt kompensētās izmaksas tika klasificētas attiecīgi *Personāla izmaksu* un *Administratīvie izdevumi* sastāvā. Ievērojot finanšu nozares praksi, *Komisijas naudas ieņēmumi no kredītooperācijām* kopš 2019. gada 30. jūnija tiek klasificēti *Procentu ieņēmumu* sastāvā. Zemes fonda apkalpošanas izdevumi, Pārņemto ķīlu pārvērtēšanas zaudējumi un Piedziņas izdevumi 2019. gada pilnajos finanšu pārskatos pārklasificēti *Citos izdevumos no Administratīvajiem izdevumiem*. Salīdzinošie rādītāji par 2019. gada 1. ceturksni augstāk norādītajām pozīcijām ir atbilstoši mainīti, ievērojot šo klasifikāciju, lai nodrošinātu rādītāju salīdzināmību.

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

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

▪ **Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā**

Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav vēl apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā. Koncerns / Sabiedrība izvērtē šo grozījumu ietekmi uz saviem finanšu pārskatiem un atklājamo informāciju, bet neuzskata, ka tiem būs būtiska ietekme uz Koncerna / Sabiedrības finanšu rezultātiem.

▪ **Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija**

Spēkā no 2020. gada 1. janvāra, nav vēl apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā. Koncerns / Sabiedrība veic turpmāku šo grozījumu ietekmes novērtējumu. Grozījumi var radīt izmaiņas grāmatvedības politikās, taču tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Koncerna / Sabiedrības finanšu pārskatiem.

▪ **Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija**

Spēkā no 2020. gada 1. janvāra, nav vēl apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā. Koncerns / Sabiedrība izvērtē šo grozījumu ietekmi uz saviem finanšu pārskatiem un atklājamo informāciju, pārskatot aplēses un pieņēmumus, kas izmantoti finanšu pārskatu sagatavošanā, bet neuzskata, ka tiem būs būtiska ietekme uz Koncerna / Sabiedrības finanšu rezultātiem.

▪ **Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu**

Grozījumi saskaņo iepriekš pastāvošās neatbilstības 10. SFPS un 28. SGS starpā attiecībā uz pārdošanu vai aktīvu nodošanu starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Koncerns / Sabiedrība izvērtē šo grozījumu ietekmi uz saviem finanšu pārskatiem un atklājamo informāciju, pārskatot aplēses un pieņēmumus, kas izmantoti finanšu pārskatu sagatavošanā, bet neuzskata, ka tiem būs būtiska ietekme uz Koncerna / Sabiedrības finanšu rezultātiem.

3 Risku pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns / Sabiedrība pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2019. gada pilniem finanšu pārskatiem.

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā	
	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā								
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	195 980	181 201	-	-	-	-	195 980	181 201
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)	-	-	-	-	(2)	(2)
Kopā neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts Kasi	195 978	181 199	-	-	-	-	195 978	181 199
leguldījumu vērtspapīri	457	439	-	-	4 014	3 926	4 471	4 365
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 974)	(3 887)	(3 974)	(3 887)
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	457	439	-	-	40	39	497	478
Kredīti	190 576	186 175	16 744	18 239	35 753	35 998	243 073	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2 533)	(2 548)	(2 255)	(2 646)	(15 549)	(15 089)	(20 337)	(20 283)
Kopā neto kredīti	188 043	183 627	14 489	15 593	20 204	20 909	222 736	220 129
Granti	19 866	17 198	-	-	-	-	19 866	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12)	(12)	-	-	-	-	(12)	(12)
Kopā neto granti	19 854	17 186	-	-	-	-	19 854	17 186
Pārējie Finanšu aktīvi	1 036	1 830	-	-	5 324	3 341	6 360	5 171
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(145)	(113)	-	-	(3 230)	(2 769)	(3 375)	(2 882)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	891	1 717	-	-	2 094	572	2 985	2 289
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	407 915	386 843	16 744	18 239	45 091	43 265	469 750	448 347
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2 692)	(2 675)	(2 255)	(2 646)	(22 753)	(21 745)	(27 700)	(27 066)
Kopā neto finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	405 223	384 168	14 489	15 593	22 338	21 520	442 050	421 281
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos								
leguldījumu vērtspapīri	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	278 454	274 989	2 445	2 098	6 302	7 145	287 201	284 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 133)	(24 711)	(437)	(356)	(4 782)	(5 540)	(29 352)	(30 607)
Kopā neto finanšu garantijas	254 321	250 278	2 008	1 742	1 520	1 605	257 849	253 625
Saistības par kredītu izsniegšanu	24 119	18 867	1	84	-	-	24 120	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(563)	(455)	-	(3)	-	-	(563)	(458)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	23 556	18 412	1	81	-	-	23 557	18 493
Saistības par grantu izsniegšanu	7 838	7 726	-	-	-	-	7 838	7 726
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11)	(11)	-	-	-	-	(11)	(11)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	7 827	7 715	-	-	-	-	7 827	7 715
Kopā ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	310 411	301 582	2 446	2 182	6 302	7 145	319 159	310 909
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 707)	(25 177)	(437)	(359)	(4 782)	(5 540)	(29 926)	(31 076)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	285 704	276 405	2 009	1 823	1 520	1 605	289 233	279 833

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā	
	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā								
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	195 980	181 049	-	-	-	-	195 980	181 049
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)	-	-	-	-	(2)	(2)
Kopā neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts Kasi	195 978	181 047	-	-	-	-	195 978	181 047
Ieguldījumu vērtspapīri	457	439	-	-	4 014	3 926	4 471	4 365
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 974)	(3 887)	(3 974)	(3 887)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	457	439	-	-	40	39	497	478
Kredīti	190 576	186 175	16 744	18 239	35 753	35 998	243 073	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2 533)	(2 548)	(2 255)	(2 646)	(15 549)	(15 089)	(20 337)	(20 283)
Kopā neto kredīti	188 043	183 627	14 489	15 593	20 204	20 909	222 736	220 129
Granti	19 866	17 198	-	-	-	-	19 866	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12)	(12)	-	-	-	-	(12)	(12)
Kopā neto granti	19 854	17 186	-	-	-	-	19 854	17 186
Pārējie Finanšu aktīvi	1 036	1 830	-	-	5 324	3 341	6 360	5 171
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(145)	(113)	-	-	(3 230)	(2 769)	(3 375)	(2 882)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	891	1 717	-	-	2 094	572	2 985	2 289
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	407 915	386 691	16 744	18 239	45 091	43 265	469 750	448 195
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2 692)	(2 675)	(2 255)	(2 646)	(22 753)	(21 745)	(27 700)	(27 066)
Kopā neto finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	405 223	384 016	14 489	15 593	22 338	21 520	442 050	421 129
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos								
Ieguldījumu vērtspapīri	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	46 494	47 941	-	-	-	-	46 494	47 941
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	278 454	274 989	2 445	2 098	6 302	7 145	287 201	284 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 133)	(24 711)	(437)	(356)	(4 782)	(5 540)	(29 352)	(30 607)
Kopā neto finanšu garantijas	254 321	250 278	2 008	1 742	1 520	1 605	257 849	253 625
Saistības par kredītu izsniegšanu	24 119	18 867	1	84	-	-	24 120	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(563)	(455)	-	(3)	-	-	(563)	(458)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	23 556	18 412	1	81	-	-	23 557	18 493
Saistības par grantu izsniegšanu	7 838	7 726	-	-	-	-	7 838	7 726
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11)	(11)	-	-	-	-	(11)	(11)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	7 827	7 715	-	-	-	-	7 827	7 715
Kopā ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	310 411	301 582	2 446	2 182	6 302	7 145	319 159	310 909
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24 707)	(25 177)	(437)	(359)	(4 782)	(5 540)	(29 926)	(31 076)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	285 704	276 405	2 009	1 823	1 520	1 605	289 233	279 833

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

Izmaiņas Koncerna / Sabiedrības uzkrājumos kredītvērtības samazinājumam un bruto aizdevumu summā, tūkstošos eiro:

	Uzkrājumi vērtības samazinājums				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Allikums 31.12.2019 (revidēts)	2 548	2 646	15 089	20 283	186 175	18 239	35 998	240 412
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. un 3.posmu)	(18)	48	-	30	(1 790)	1 682	-	(108)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(2)	(250)	388	136	(163)	(723)	885	(1)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	32	(106)	-	(74)	1 626	(1 680)	-	(54)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	84	5	-	89	10 118	241	-	10 359
Pārtraukta atzīšana periodā	(44)	(2)	(52)	(98)	(5 559)	(310)	(223)	(6 092)
Izmaiņas SKZ novērtēšanas modeļa pieņemumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	-	-	-	1	-	-	1
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	52	(305)	336	83	4 233	(790)	662	4 105
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(67)	(86)	124	(29)	168	(705)	(907)	(1 444)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	(67)	(86)	124	(29)	168	(705)	(907)	(1 444)
Allikums 31.03.2020 (nerevidēts)	2 533	2 255	15 549	20 337	190 576	16 744	35 753	243 073

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Izmaiņas Koncerna / Sabiedrības uzkrājumos kredītvērtības samazinājumam un izsniegto finanšu garantiju summā, tūkstošos eiro:

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Allikums 31.12.2019 (revidēts)	24 711	356	5 540	30 607	274 989	2 098	7 145	284 232
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. un 3.posmu)	(60)	102	-	42	(427)	408	-	(19)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	(9)	29	20	(4)	(25)	28	(1)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	2	(2)	-	-	15	(15)	-	-
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 241	-	-	1 241	14 845	-	-	14 845
Pārtraukta atzīšana periodā	(295)	(1)	(321)	(617)	(5 069)	(17)	(392)	(5 478)
Izmaiņas SKZ novērtēšanas modeļa pieņemumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	-	(465)	(465)	-	-	(525)	(525)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	888	90	(757)	221	9 360	351	(889)	8 822
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(1 466)	(9)	(1)	(1 476)	(5 895)	(4)	46	(5 853)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	(1 466)	(9)	(1)	(1 476)	(5 895)	(4)	46	(5 853)
Allikums 31.03.2020 (nerevidēts)	24 133	437	4 782	29 352	278 454	2 445	6 302	287 201

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Bez kavējumiem	214 583	208 665	214 584	208 665
Kavējums līdz 30 dienām	10 745	14 193	10 745	14 193
Kavējums 31 līdz 60 dienām	1 174	2 278	1 174	2 278
Kavējums 61 līdz 90 dienām	660	230	660	230
Kavējums virs 90 dienām	15 911	15 045	15 911	15 045
Kopā kredīti neiekļaujot uzkrātos procentus	243 073	240 411	243 074	240 411
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 337)	(20 283)	(20 337)	(20 283)
Kopā neto kredīti	222 736	220 128	222 737	220 128

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

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

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	161 945	155 057	161 945	155 057
Nekustamais īpašums (reversā noma)	16 405	14 774	16 405	14 774
Kustamā manta	24 031	25 659	24 031	25 659
Galvojumi	1 957	1 672	1 957	1 672
Nodrošinājums kopā	204 338	197 162	204 338	197 162
Kopā bruto kredīti	243 074	240 411	243 074	240 411
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 337)	(20 283)	(20 337)	(20 283)
Kopā neto kredīti	222 737	220 128	222 737	220 128
Nesegtā daļa	8.26%	10.43%	8.26%	10.43%

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

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
<i>Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam</i>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	195 978	181 199	195 978	181 047
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	46 494	47 941	46 494	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	497	478	497	478
Kredīti	222 736	220 129	222 736	220 129
Granti	19 854	17 186	19 854	17 186
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	52 629	52 543	52 629	52 543
Pārējie aktīvi	3 104	3 570	3 104	3 570
Aktīvi kopā	541 292	523 046	541 292	522 894
<i>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam</i>				
Iespējamās saistības (16. pielikums)	287 201	284 232	287 201	284 232
Finansiālās saistības (18. pielikums)	106 746	97 149	119 676	110 620
Ārpusbilances posteņi kopā	393 947	381 381	406 877	394 852

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītēšanas pasākumu ietvaros, ir daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma apmēru, tiek ņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

2020. gada 31. martā daļa Koncerna / Sabiedrības aktīvu 112,858 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 117,222 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2020. gada 31. martā atspoguļota 16. un 17. pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2020. gadam" 37. pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 270 000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" izsniegtajām garantijām. Faktiski izsniegtais apjoms 2020. gada 31. martā bija 234 654 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī - 250 144 tūkst. eiro).

(2) Likviditātes risks

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2020. gada 31. martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virš 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 727	16 487	-	-	-	25 214
Saistības pret vispārējām valdībām	170	3 889	4 485	82 954	-	91 498
Emitētie parāda vērtspapīri	574	47 311	-	-	-	47 885
Atbalsta programmu finansējums	15 277	1 454	79 745	11 212	43 056	150 744
Pārējās saistības	2 904	963	-	-	-	3 867
Kopā finanšu saistības	27 652	70 104	84 230	94 166	43 056	319 208
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	331 873	45 621	16 453	-	-	393 947
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	359 525	115 725	100 683	94 166	43 056	713 155
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	195 978	-	-	-	-	195 978
Ieguldījumu vērtspapīri	32 246	4 089	10 656	-	-	46 991
Likvīdie aktīvi	228 224	4 089	10 656	-	-	242 969

* 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 saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvīdos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

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	Virš 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 761	20 828	-	-	-	29 589
Saistības 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	31 610	128 730
Pārējās saistības	2 079	707	-	-	-	2 786
Kopā finanšu saistības	11 539	64 371	54 773	55 420	109 006	295 109
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	322 869	43 003	15 509	-	-	381 381
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	334 408	107 374	70 282	55 420	109 006	676 490
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	181 199	-	-	-	-	181 199
Ieguldījumu vērtspapīri	10 904	26 739	10 776	-	-	48 419
Likvīdie 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 saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvīdos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvido aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2020. gada 31. martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virš 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 727	16 487	-	-	-	25 214
Saistības pret vispārējām valdībām	170	3 889	4 485	82 954	-	91 498
Emitētie parāda vērtspapīri	574	47 311	-	-	-	47 885
Atbalsta programmu finansējums	15 277	1 454	79 745	11 212	43 056	150 744
Pārējās saistības	2 904	963	-	-	-	3 867
Kopā finanšu saistības	27 652	70 104	84 230	94 166	43 056	319 208
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	334 071	53 508	19 298	-	-	406 877
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	361 723	123 612	103 528	94 166	43 056	726 085
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	195 978	-	-	-	-	195 978
legulājumu vērtspapīri	32 246	4 089	10 656	-	-	46 991
Likvidie aktīvi	228 224	4 089	10 656	-	-	242 969

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

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvido 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	Virš 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 761	20 828	-	-	-	29 589
Saistības 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	31 610	128 730
Pārējās saistības	2 079	694	-	-	-	2 773
Kopā finanšu saistības	11 539	64 358	54 773	55 420	109 006	295 096
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	325 159	51 220	18 473	-	-	394 852
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	336 698	115 578	73 246	55 420	109 006	689 948
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	181 047	-	-	-	-	181 047
legulājumu 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 Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādejādi "Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības" būtiski pārsniedz Likvidos aktīvus ar termiņu "Līdz 1 gadam". Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 31. martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 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	192 975	-	-	3 003	-	-	195 978
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	4 580	4 580
Ieguldījumu vērtspapīri *	38	-	9 683	22 525	4 089	10 656	46 991
Kredīti un debitoru parādi *	7 719	6 405	11 252	27 491	94 329	75 540	222 736
Granti	-	-	-	-	19 259	595	19 854
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 710	-	-	-	-	-	2 710
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	1 507	6 570	-	26 667	-	17 885	52 629
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	26 163	4 224	30 387
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 600	4 600
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 396	1 396
Pārējie aktīvi	651	-	-	721	1 732	-	3 104
Kopā aktīvi	205 600	12 975	20 935	80 407	145 572	119 476	584 965
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 351	4 340	16 487	-	25 178
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	2 118	88 852	90 970
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	122	22	45 023	-	45 167
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	130	241	280	1 836	1 055	692	4 234
Uzkrājumi	29 926	-	-	-	-	-	29 926
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	15 277	1 454	134 013	150 744
Pārējās saistības	2 804	-	-	100	963	-	3 867
Kopā saistības	32 860	241	4 753	21 575	67 100	223 557	350 086
Neto likviditāte	172 740	12 734	16 182	58 832	78 472	(104 081)	234 879

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2019. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atļicis 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	176 197	-	2 001	3 001	-	-	181 199
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	4 217	4 217
Ieguldījumu 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
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 343	-	-	-	-	-	2 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	1 508	-	7 051	-	27 236	16 748	52 543
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	1 264	-	3 570
Kopā aktīvi	193 180	10 961	17 950	33 957	185 668	118 345	560 061
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	361	259	303	582	1 379	685	3 569
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	109 852	128 730
Pārējās saistības	2 060	-	-	19	707	-	2 786
Kopā saistības	33 497	4 903	303	4 998	63 923	219 699	327 323
Neto likviditāte	159 683	6 058	17 647	28 959	121 745	(101 354)	232 738

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrība aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 31. martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 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	192 975	-	-	3 003	-	-	195 978
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri *	38	-	9 683	22 525	4 089	10 656	46 991
Kredīti un debitoru parādi *	7 719	6 405	11 252	27 491	94 329	75 540	222 736
Granti	-	-	-	-	19 259	595	19 854
Nākamā periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 710	-	-	-	-	-	2 710
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	1 507	6 570	-	26 667	-	17 885	52 629
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	832	-	3 204	4 036
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	26 163	4 224	30 387
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 600	4 600
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 396	1 396
Pārējie aktīvi	651	-	-	721	1 732	-	3 104
Kopā aktīvi	205 600	12 975	20 935	81 239	145 572	118 100	584 421
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 351	4 340	16 487	-	25 178
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	2 118	88 852	90 970
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	122	22	45 023	-	45 167
Nākamā periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	130	241	280	1 836	1 055	692	4 234
Uzkrājumi	29 926	-	-	-	-	-	29 926
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	15 277	1 454	134 013	150 744
Pārējās saistības	2 804	-	-	100	963	-	3 867
Kopā saistības	32 860	241	4 753	21 575	67 100	223 557	350 086
Neto likviditāte	172 740	12 734	16 182	59 664	78 472	(105 457)	234 335

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrība 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	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu 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
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 343	-	-	-	-	-	2 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	1 508	-	7 051	-	27 236	16 748	52 543
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	832	2 980	3 812
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	1 264	-	3 570
Kopā aktīvi	193 028	10 961	17 950	33 957	186 500	117 108	559 504
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	361	259	303	582	1 379	685	3 569
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	109 852	128 730
Pārējās saistības	2 060	-	-	19	694	-	2 773
Kopā saistības	33 497	4 903	303	4 998	63 910	219 699	327 310
Neto likviditāte	159 531	6 058	17 647	28 959	122 590	(102 591)	232 194

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

4 Procentu ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām	3 176	2 739 *	3 176	2 739 *
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	378	378	378	378
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	5	5	5	5
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	7	4	7	4
Kopā procentu ieņēmumi	3 566	3 126	3 566	3 126

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

Koncerna / Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ienākumi no aizdevumiem un garantijām* tiek samazināti par 108 tūkst. eiro (2019.gada 1.ceturksnis: 117 tūkst. eiro) saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredzot, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīti pozīcijā Atbalsta programmas finansējums) jāpalielina par šo programmu ienākumiem - ienākumiem no brīvo līdzekļu izvietojanas, procentu ienākumiem no aizdevumiem, prēmiju ienākumiem par izsniegtajām garantijām, komisijas maksām, līgumsodu un citiem ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos.

5 Procentu izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	144	96 *	144	96 *
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	137	102 *	137	102 *
Atbalsta programmu peļņas sadale	166	-	166	-
Pārējie komisijas naudas izdevumi	2	4 *	2	4 *
Kopā procentu izdevumi	449	202	449	202

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

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

6 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	484	466 *	484	466 *
Kompensācija par riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	728	316 *	728	316 *
Kompensācija par kapitāla atdevi	50	-	50	-
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 262	782	1 262	782

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

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

viss summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *
Kompensējamie personāla izdevumi	382	377 *	382	377 *
Kompensējamie administratīvie izdevumi	102	89 *	102	89 *
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	729	316 *	729	316 *
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 213	782	1 213	782

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

8 Citi ieņēmumi

viss summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	213	123 *	213	123 *
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	316	3	316	3
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	10	-	10	-
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	23	2 *	23	2 *
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	8	7 *	8	7 *
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	2	-	2	-
Citi pamatdarbības ieņēmumi	-	30 *	-	30 *
Kopā citi ieņēmumi	572	165	572	165

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

9 Citi izdevumi

viss summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts) *
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	77	57 *	77	57 *
Piedzīņas izdevumi	34	26 *	34	26 *
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	1	5 *	1	5 *
Pārņemto īpašumu pārvērtēšanas zaudējumi	-	-	-	-
Nomāto pamatlīdzekļu nolietojums	34	21 *	34	21 *
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	21	19 *	21	19 *
Pārējie komisijas naudas izdevumi	1	-	1	-
Kopā citi izdevumi	168	128	168	128

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

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	1 190	2 142	1 190	2 142
Kredītiem, neto	724	1 108	724	1 108
vērtības samazināšanās zaudējumi (9. pielikums)	911	1 554	911	1 554
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(187)	(446)	(187)	(446)
Izmaksātajām garantijām	-	311	-	311
vērtības samazināšanās zaudējumi (12. pielikums)	-	431	-	431
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	-	(120)	-	(120)
Grantiem	-	-	-	-
Pārējiem aktīviem	-	-	-	-
Prasībām pret kredītiestādēm un Valsts Kasi	-	-	-	-
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	-	-	-	-
Parāda vērtspapīriem	-	-	-	-
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	271	697	271	697
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	1 804	3 056	1 804	3 056
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(1 533)	(2 359)	(1 533)	(2 359)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	195	26	195	26
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	211	27	211	27
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(16)	(1)	(16)	(1)
Saisībām par grantu izsniegšanu	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(1 606)	(2 087)	(1 606)	(2 087)
Kredītiem, neto	(610)	(1 188)	(610)	(1 188)
vērtības samazināšanās apvērse (9. pielikums)	(858)	(1 277)	(858)	(1 277)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	248	89	248	89
Izmaksātajām garantijām	(1)	(507)	(1)	(507)
vērtības samazināšanās apvērse (12. pielikums)	(9)	(512)	(9)	(512)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	8	5	8	5
Grantiem	-	-	-	-
Pārējiem aktīviem	-	-	-	-
Prasībām pret kredītiestādēm un Valsts Kasi	-	-	-	-
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	-	-	-	-
Parāda vērtspapīriem	-	-	-	-
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(936)	(392)	(936)	(392)
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(2 704)	(1 365)	(2 704)	(1 365)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	1 768	973	1 768	973
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(59)	-	(59)	-
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(106)	(462)	(106)	(462)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	47	462	47	462
Saisībām par grantu izsniegšanu	-	-	-	-
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	(416)	55	(416)	55
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(288)	(786)	(288)	(786)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(704)	(731)	(704)	(731)

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, tajā skaitā	195 980	181 201	195 980	181 049
nauda un naudas ekvivalenti	190 975	176 199	190 975	176 047
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)	(2)	(2)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	195 978	181 199	195 978	181 047

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi (turpinājums)

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitings, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ņemts 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 2020. gada 3 mēnešos to posma vērtība nav mainījies, kā arī nav konstatētas izmaiņas SKZ aprēķinā pārskata periodā.

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase		12 435	138 364	23 973	6 427	-	-	-	181 199
Bruto kopā 2019.gada 31.decembrī (revidēts)	-	12 435	138 364	23 973	6 427	-	-	-	181 199
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase		11 096	158 244	21 719	4 919	-	-	-	195 978
Bruto kopā 2020.gada 31.martā (nerevidēts)	-	11 096	158 244	21 719	4 919	-	-	-	195 978

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12 435	138 364	23 821	6 427	-	-	-	181 047
Bruto kopā 2019.gada 31.decembrī (revidēts)	-	12 435	138 364	23 821	6 427	-	-	-	181 047
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	11 096	158 244	21 719	4 919	-	-	-	195 978
Bruto kopā 2020.gada 31.martā (nerevidēts)	-	11 096	158 244	21 719	4 919	-	-	-	195 978

2020. gada 31. martā Koncernam / Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē.

2020. gada 31. martā pozīcijas *Prasību pret citām kredītiestādēm* vidējā procentu likme bija 0.02% (2019. gada 31. decembrī: 0.02%).

12 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		Uzskaites vērtība	
		31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
1.paaudzes RKF	LV	2 387	2 387	1 508	1 508
2.paaudzes RKF	LV	17 755	18 227	12 546	12 990
3.paaudzes RKF	LV	20 867	21 493	20 691	21 308
4.paaudzes RKF	LV	3 758	4 294	2 317	2 636
Baltic Innovation Fund	LU	75 980	72 190	14 650	13 851
Baltic Innovation Fund II	LU	1 870	710	917	250
Kopā ieguldījumi		122 617	119 301	52 629	52 543

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2020. gada 31. martā bija 70,626 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 68,331 tūkst. eiro).

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 148 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 3 mēneši: 268 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 183 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 3 mēneši: 119 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- Baltic Innovation Fund pārvaldības maksa 2020. gada 1. ceturksnī netika maksāta (2019. gada 3 mēneši: 47 tūkst. eiro, kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma);
- Baltic Innovation Fund II pārvaldības maksa 2020. gada 1. ceturksnī netika maksāta (2019. gada 3 mēneši: 0).

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes RKF ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā un šādu RKF pārvaldības maksas 302 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 3 mēneši: 300 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma.

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos		Ieguldījumi riska kapitāla fondos – Baltijas Inovāciju fondā		Kopā	
	01.01.2020.-31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.-31.03.2019. (nerevidēts)	01.01.2020.-31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.-31.03.2019. (nerevidēts)	01.01.2020.-31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.-31.03.2019. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	38 442	39 252	14 101	10 988	52 543	50 240
Ieguldīts	32	-	1 466	553	1 498	553
Atmaksāts	(80)	(53)	-	-	(80)	(53)
Saņemtie mezaņina procenti un peļņa no realizētajiem ieguldījumiem	164	85	-	-	164	85
Neto zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	(1 991)	(171)	-	-	(1 991)	(171)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	495	519	-	-	495	519
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. martā	37 062	39 632	15 567	11 541	52 629	51 173
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. martā	37 062	39 632	15 567	11 541	52 629	51 173

13 Kredīti

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

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

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	105 735	104 396	105 735	104 396
Lauksaimnieki	121 953	120 534	121 953	120 534
Privātpersonas	13 084	12 909	13 084	12 909
Finanšu starpnieki	2 301	2 573	2 301	2 573
Bruto kredīti kopā	243 073	240 412	243 073	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 337)	(20 283)	(20 337)	(20 283)
Neto kredīti kopā	222 736	220 129	222 736	220 129

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

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Klientu skaits	32	29	32	29
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	46 556	42 623	46 556	42 623
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	19.15%	17.73%	19.15%	17.73%

2020.gada 31.martā vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.17% (2019. gada 31. decembrī: 4.19%).

13 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	124 221	117 065	124 221	117 065
Apstrādājamo ražošana	50 445	50 035	50 445	50 035
Privātpersonas	13 084	12 909	13 084	12 909
Pārējās nozares	14 419	25 073	14 419	25 073
Mazumtirgzniecība un vairumtirgzniecība	15 492	10 208	15 492	10 208
Viesnīcas un restorāni	4 481	4 375	4 481	4 375
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7 337	7 196	7 337	7 196
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1 051	1 045	1 051	1 045
Darbības ar nekustamo īpašumu	7 636	7 543	7 636	7 543
Būvniecība	2 388	2 309	2 388	2 309
Finanšu starpniecība	605	681	605	681
Zvejniecība	1 740	1 786	1 740	1 786
Pašvaldību iestādes	174	187	174	187
Bruto kredīti kopā	243 073	240 412	243 073	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 337)	(20 283)	(20 337)	(20 283)
Neto kredīti kopā	222 736	220 129	222 736	220 129

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

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	20 283	19 376	20 283	19 376
Uzkrājumu palielinājums (10. pielikums)	911	1 554	911	1 554
Uzkrājumu samazinājums (10. pielikums)	(858)	(1 277)	(858)	(1 277)
Norakstītie kredīti	-	-	-	-
Valūtas kursa svārstības	1	-	1	-
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	20 337	19 653	20 337	19 653
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	15 030	-	15 030	-
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	5 307	-	5 307	-
Uzkrājumu palielinājums	-	7 239	-	7 239
Uzkrājumu samazinājums	-	(4 620)	-	(4 620)
Norakstītie kredīti	-	(1 989)	-	(1 989)
Valūtas kursa svārstības	-	-	-	-
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	20 283	-	20 283
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>		14 916		14 916
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>		5 367		5 367

14 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	24 366	14 794	24 366	14 794
Iegādātie pārskata periodā	6 026	9 145	6 026	9 145
Pārdots	(5)	(98)	(5)	(98)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	525	-	525
Uzskaites vērtība perioda beigās	30 387	24 366	30 387	24 366

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

15 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi	6 361	6 095	6 361	6 095
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	119	503	119	503
Bruto pārējie aktīvi	6 480	6 598	6 480	6 598
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(3 376)	(3 028)	(3 376)	(3 028)
<i>Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>(2 410)</i>	<i>(2 204)</i>	<i>(2 410)</i>	<i>(2 204)</i>
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(966)</i>	<i>(824)</i>	<i>(966)</i>	<i>(824)</i>
Neto finanšu aktīvi	2 985	3 067	2 985	3 067
Neto pārējie aktīvi	3 104	3 570	3 104	3 570

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

Koncerna / Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020. gada 1.ceturksnī, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās finanšu garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	2 361	163	3 571	6 095
Izmaiņas	345	37	(119)	263
2020. gada 31. martā (nerevidēts)	2 706	200	3 452	6 358
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(2 361)	(143)	(524)	(3 028)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(345)	-	-	(345)
2020. gada 31. martā (nerevidēts)	(2 706)	(143)	(524)	(3 373)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	20	3 047	3 067
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. martā (nerevidēts)	-	57	2 928	2 985

16 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	25 178	29 542	25 178	29 542
Kopā saistības pret kredītiestādēm	25 178	29 542	25 178	29 542

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna / Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no EIB 25,178 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 31. decembrī: 29,542 tūkst. eiro), no kuriem 5 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2019. gada 31. decembrī: 28 tūkst. eiro). 2020. gada 1.ceturksnī Koncerns / Sabiedrība ir atmaksājusi pamatsummu 4,340 tūkst. eiro. LR Finanšu ministrija ir izsniegusi garantiju par 25,178 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 29,542 tūkst. eiro), kas uzskatāms par mātes uzņēmuma izsniegtu galvojumu Koncernam / Sabiedrībai.

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 ļaus 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 2020. gada 31. martā bija 0.37% (2019. gada 31. decembrī: 0.31%).

17 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	5 558	5 565	5 558	5 565
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	85 412	80 707	85 412	80 707
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	90 970	86 272	90 970	86 272

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. 2020. gada 31. martā Koncerna / Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 5,336 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 31. decembrī: 5,337 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 222 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 31. decembrī: 228 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 atlikums 2020. gada 31. martā 67,399 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 67,399 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2050. gada 31. decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Koncerna / Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai 2020. gada 31. martā vēl ir pieejams finansējums 8,979 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2020. gada 31. martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 67,400 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 67,400 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 31. martā 9,997 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 9,997 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2040. gada 31. decembris. 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. 2020. gada 31. martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 11,996 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 11,996 tūkst. eiro).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 31. martā 8,015 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 3,309 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028. gada 29. decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Koncernam / Sabiedrībai 2020. gada 31. martā vēl ir pieejams finansējums 1,912 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno darījumu apjomam. 2020. gada 31. martā reģistrētās hipotēkas summa bija 8,284 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 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. decembris, 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.
- Parālo 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 2020. gada 31. martā sastāda 1,426 eiro (2019. gada 31. decembrī: 1,302 eiro).

18 Atbalsta programmu finansējums

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

Finanšu Instruments / Programma	31.03.2020.					
	Programmas finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nsegtie uzkrājumi	Uzkrātās saistības par valsts atbalstu	Paliesās vērtības korekcija	Neto programmu finansējums
Aizdevumi						
ERAF II	13 324	3 821	(826)	3 093	(8 489)	7 102
ESF II	1 525	395	(134)	771	(1 320)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 610	520	(29)	331	(483)	5 429
ERAF I	886	129	(16)	27	(327)	570
ESF I	317	54	(40)	-	-	277
Mikroaizdevumi	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	6 379	653	(142)	566	(1 223)	5 580
Inkubatori (no ESF II)	80	10	-	-	-	80
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	110	(15)	-	-	270
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 634	2 634	(384)	-	-	2 250
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	309	(35)	-	-	274
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	3 425	3 425	(1 771)	-	-	1 654
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 751	3 547	(18)	-	-	3 733
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 994	1 994	(283)	-	(16)	1 695
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 585	468	(88)	89	(254)	1 332
Meža programma - aizdevumi	3 224	2 901	(1 584)	-	-	1 640
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 234	4 234	-	-	-	4 234
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	1 723	1 723	-	-	-	1 723
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(205)	-	-	1 795
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 304	599	(32)	-	-	6 272
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	59 589 *	29 526	(5 602)	4 877	(12 112)	46 752
Garantijas						
Fondu fonda programma - Garantijas	26 750	26 750	(8 070)	-	-	18 680
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 204	5 862	(986)	-	-	5 218
Mājokļu garantiju programma	14 005	14 005	(8 385)	-	-	5 620
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(1 213)	-	-	6 540
Meža programma - garantijas	1 395	1 255	(1 295)	-	-	100
Portfeļgarantijas fonds	4 069	3 743	(1 216)	-	-	2 853
Eksporta garantijas	2 007	2 007	(284)	-	-	1 723
Lauksaimnieku garantijas	1 058	1 058	(444)	-	-	614
Kopā garantijas	63 241	62 433	(21 893)	-	-	41 348
Granti						
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	-	-	-	-	25 567
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 084	-	-	-	-	1 084
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	290	-	-	-	-	290
Kopā granti	26 941	-	-	-	-	26 941
Riska kapitāla fondi						
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	30 791	16 935	-	-	-	30 791
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 753	876	-	-	(166)	1 587
"Baltic Innovation Fund"	2 000	600	-	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	833	250	-	-	-	833
Kopā riska kapitāla fondi	35 377	18 661	-	-	(166)	35 211
Citi						
Energoefektivitātes fonds	492	-	-	-	-	492
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-
Kopā citi	492	-	-	-	-	492
Kopā atbalsta programmu finansējums	185 640 **	110 620	(27 495)	4 877	(12 278)	150 744

* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2020. gadā.

** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti EUR 19,734 tūkstoši, kas paredzēti Koncerna / Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

Finanšu Instruments / Programma	31.12.2019.					
	Programmas finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	Uzkrātās saistības par valsts atbalstu	Paliesās vērtības korekcija	Neto programmu finansējums
Aizdevumi						
ERAF II	13 324	4 318	(902)	3 093	(8 489)	7 026
ESF II	1 523	478	(132)	771	(1 320)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 610	718	(24)	331	(483)	5 434
ERAF I	886	138	(17)	27	(327)	569
ESF I	317	58	(37)	-	-	280
Mikroaizdevumi	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	6 366	745	(124)	566	(1 223)	5 585
Inkubatori (no ESF II)	80	11	-	-	-	80
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	129	(15)	-	-	270
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 623	2 623	(355)	-	-	2 268
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	309	(29)	-	-	280
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	3 425	3 425	(1 907)	-	-	1 518
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 751	3 751	(14)	-	-	3 737
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 994	1 994	(277)	-	(16)	1 701
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 583	487	(91)	89	(254)	1 327
Mezaniņa programma - aizdevumi	3 148	2 518	(1 626)	-	-	1 522
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 184	4 184	-	-	-	4 184
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	1 723	1 723	-	-	-	1 723
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(114)	-	-	1 886
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 304	599	(29)	-	-	6 275
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	59 435 *	30 208	(5 693)	4 877	(12 112)	46 507
Garantijas						
Fondu fonda programma - Garantijas	21 566	21 566	(8 591)	-	-	12 975
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 163	4 917	(1 007)	-	-	5 156
Mājokļu garantiju programma	14 005	14 005	(8 093)	-	-	5 912
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(1 225)	-	-	6 528
Mezaniņa programma - garantijas	1 363	1 090	(1 341)	-	-	22
Portfeljgarantijas fonds	4 069	4 069	(1 235)	-	-	2 834
Eksporta garantijas	2 007	2 007	(292)	-	-	1 715
Lauksaimnieku garantijas	1 058	1 058	(352)	-	-	706
Kopā garantijas	57 984	56 465	(22 136)	-	-	35 848
Granti						
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	-	-	-	-	25 567
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 084	-	-	-	-	1 084
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	341	-	-	-	-	341
Kopā granti	26 992	-	-	-	-	26 992
Riska kapitāla fondi						
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	13 412	10 730	-	-	-	13 412
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 812	2 375	-	-	(166)	2 646
"Baltic Innovation Fund"	2 000	-	-	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	833	-	-	-	-	833
Kopā riska kapitāla fondi	19 057	13 105	-	-	(166)	18 891
Citi						
Energoefektivitātes fonds	492	-	-	-	-	492
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-
Kopā citi	492	-	-	-	-	492
Kopā atbalsta programmu finansējums	163 960 **	99 778	(27 829)	4 877	(12 278)	128 730

* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2020. gadā.

** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti EUR 7,934 tūkstoši, kas paredzēti Koncerna / Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

18 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 / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2020. gada 1. ceturksnī, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	31.12.2019.									Neto programmu finansējums 31.03.2020.
	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu naseglo uzkrājumu izmaiņas	
Aizdevumi										
ERAFII	7 026	-	-	-	-	-	-	-	76	7 102
ESF II	842	-	-	-	-	-	-	2	(2)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 434	-	-	-	-	-	-	-	(5)	5 429
ERAF I	569	-	-	-	-	-	-	-	1	570
ESF I	280	-	-	-	-	-	-	-	(3)	277
Mikroaizdevumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	5 585	-	-	-	-	-	-	13	(18)	5 580
Inkubatori (no ESF II)	80	-	-	-	-	-	-	-	-	80
ERAF II 2 Publiskais fonds	270	-	-	-	-	-	-	-	-	270
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 268	-	11	-	-	-	-	-	(29)	2 250
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	280	-	-	-	-	-	-	-	(6)	274
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1 518	-	-	-	-	-	-	-	136	1 654
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 737	-	-	-	-	-	-	-	(4)	3 733
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 701	-	-	-	-	-	-	-	(6)	1 695
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 327	-	-	-	-	-	-	2	3	1 332
Mezaniņa programma - aizdevumi	1 522	-	-	-	-	-	76	-	42	1 640
Garantiju un procentu līkmju subsīdiju programma	4 184	-	-	-	-	-	-	50	-	4 234
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	1 723	-	-	-	-	-	-	-	-	1 723
Paralēlie aizdevumi	1 886	-	-	-	-	-	-	-	(91)	1 795
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 275	-	-	-	-	-	-	-	(3)	6 272
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	46 507	-	11	-	-	-	76	67	91	46 752
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	12 975	-	5 000	-	-	-	184	-	521	18 680
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	5 156	-	-	-	-	-	41	-	21	5 218
Mājokļu garantiju programma	5 912	-	-	-	-	-	-	-	(292)	5 620
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 528	-	-	-	-	-	-	-	12	6 540
Mezaniņa programma - garantijas	22	-	-	-	-	-	32	-	46	100
Portfeljgarantijas fonds	2 834	-	-	-	-	-	-	-	19	2 853
Eksporta garantijas	1 715	-	-	-	-	-	-	-	8	1 723
Lauksaimnieku garantijas	706	-	-	-	-	-	-	-	(92)	614
Kopā garantijas	35 848	-	5 000	-	-	-	257	-	243	41 348
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	-	-	-	-	-	-	-	-	25 567
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 084	36	-	-	(36)	-	-	-	-	1 084
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	341	-	-	(18)	(33)	-	-	-	-	290
Kopā granti	26 992	36	-	(18)	(69)	-	-	-	-	26 941

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2020. gada 1.ceturksnī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu neseģto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2019.									31.03.2020.
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	13 412	23 311	(5 011)	-	(485)	(436)	-	-	-	30 791
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 646	-	-	-	(242)	(981)	164	-	-	1 587
"Baltic Innovation Fund"	2 000	-	-	-	-	-	-	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	833	-	-	-	-	-	-	-	-	833
Kopā riska kapitāla fondi	18 891	23 311	(5 011)	-	(727)	(1 417)	164	-	-	35 211
Citi										
Energoefektivitātes fonds	492	-	-	-	-	-	-	-	-	492
Regional Creative Industries Alliance	-	21	-	-	(21)	-	-	-	-	-
Kopā citi	492	21	-	-	(21)	-	-	-	-	492
Kopā atbalsta programmu finansējums	128 730	23 368	-	(18)	(817)	(1 417)	497	67	334	150 744

19 Uzkrājumi

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

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Uzkrājumi saistībām par izsniegtajām garantijām	29 352	30 606	29 352	30 606
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>8 425</i>	<i>9 294</i>	<i>8 425</i>	<i>9 294</i>
<i>Ar riska segumu neseģtie uzkrājumi</i>	<i>20 927</i>	<i>21 312</i>	<i>20 927</i>	<i>21 312</i>
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	563	458	563	458
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>268</i>	<i>132</i>	<i>268</i>	<i>132</i>
<i>Ar riska segumu neseģtie uzkrājumi</i>	<i>295</i>	<i>326</i>	<i>295</i>	<i>326</i>
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	11	12	11	12
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>11</i>	<i>12</i>
<i>Ar riska segumu neseģtie uzkrājumi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	29 926	31 076	29 926	31 076
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>8 704</i>	<i>9 438</i>	<i>8 704</i>	<i>9 438</i>
<i>Ar riska segumu neseģtie uzkrājumi</i>	<i>21 222</i>	<i>21 638</i>	<i>21 222</i>	<i>21 638</i>

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

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	30 606	24 144	30 606	24 144
Uzkrājumu palielinājums (10. pielikums)	1 804	3 056	1 804	3 056
Uzkrājumu samazinājums (10. pielikums)	(2 704)	(1 365)	(2 704)	(1 365)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(354)	-	(354)	-
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	29 352	25 835	29 352	25 835
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>8 425</i>	<i>11 287</i>	<i>8 425</i>	<i>11 287</i>
<i>Ar riska segumu neseģtie uzkrājumi</i>	<i>20 927</i>	<i>14 548</i>	<i>20 927</i>	<i>14 548</i>
Uzkrājumu palielinājums	-	12 696	-	12 696
Uzkrājumu samazinājums	-	(5 327)	-	(5 327)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	-	(2 597)	-	(2 597)
Valūtas kursa svārstības	-	(1)	-	(1)
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	30 606	-	30 606
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>-</i>	<i>9 294</i>	<i>-</i>	<i>9 294</i>
<i>Ar riska segumu neseģtie uzkrājumi</i>	<i>-</i>	<i>21 312</i>	<i>-</i>	<i>21 312</i>

20 Rezerves

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves		Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai			
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 580)	11 807	11 738	3 597	11 562
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(188)	(188)
Rezerves 31.03.2019. (nerevidēts)	(15 580)	11 807	11 738	3 409	11 374
Rezerves kapitāla palielinājums	-	3 700	-	-	3 700
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	808	-	808
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	4 092	-	4 092
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(771)	(771)
Rezerves 31.12.2019. (revidēts)	(15 580)	15 507	16 638	2 638	19 203
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(495)	(495)
Rezerves 31.03.2020. (nerevidēts)	(15 580)	15 507	16 638	2 143	18 708

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves		Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai			
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 935)	11 807	11 738	3 597	11 207
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(188)	(188)
Rezerves 01.03.2019. (nerevidēts)	(15 935)	11 807	11 738	3 409	11 019
Rezerves kapitāla palielinājums	-	3 700	-	-	3 700
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	791	-	791
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	4 462	-	4 462
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(771)	(771)
Rezerves 31.12.2019. (revidēts)	(15 935)	15 507	16 991	2 638	19 201
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(495)	(495)
Rezerves 31.03.2020. (nerevidēts)	(15 935)	15 507	16 991	2 143	18 706

21 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	287 201	284 232	287 201	284 232
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	24 120	18 951	24 120	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	7 838	7 701	7 838	7 701
saistības pret riska kapitāla fondiem	74 788	70 497	87 718	83 968
Kopā iespējamās saistības	393 947	381 381	406 877	394 852

21 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	24 120	18 951	24 120	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(563)	(458)	(563)	(458)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	23 557	18 493	23 557	18 493

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	7 838	7 701	7 838	7 701
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11)	(12)	(11)	(12)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	7 827	7 689	7 827	7 689

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2020. gada 31. martā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	287 201	-	-	-	-	-	287 201
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	24 120	-	-	-	-	-	24 120
saistības par grantu izsniegšanu	7 838	-	-	-	-	-	7 838
saistības pret riska kapitāla fondiem	636	1 907	2 543	7 628	45 621	16 453	74 788
Kopā finanšu saistības	32 594	1 907	2 543	7 628	45 621	16 453	106 746
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	319 795	1 907	2 543	7 628	45 621	16 453	393 947

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo 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

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2020. gada 31. martā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	287 201	-	-	-	-	-	287 201
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	24 120	-	-	-	-	-	24 120
saistības par grantu izsniegšanu	7 838	-	-	-	-	-	7 838
saistības pret riska kapitāla fondiem	746	2 237	2 982	8 947	53 508	19 298	87 718
Kopā finanšu saistības	32 704	2 237	2 982	8 947	53 508	19 298	119 676
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	319 905	2 237	2 982	8 947	53 508	19 298	406 877

21 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo 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

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.

22 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	19 168	16 826	19 168	16 826
Sociālās uzņēmējdarbības programma	698	371	698	371
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	1	-	1
Bruto granti kopā	19 866	17 198	19 866	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12)	(12)	(12)	(12)
Neto granti kopā	19 854	17 186	19 854	17 186

Koncerna / Sabiedrības izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2020. gada 1. ceturksnī, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	17 198	-	17 198	-
Izmaiņas	2 668	(5 377)	2 668	(5 377)
Pārklasifikācija	-	22 575	-	22 575
Uzskaites vērtība perioda beigās	19 866	17 198	19 866	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	12	14	12	14
Izmaiņas	-	(2)	-	(2)
Pārklasifikācija	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	12	12	12	12
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	17 186	(14)	17 186	(14)
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31. martā (nerevidēts)	19 854	17 186	19 854	17 186

23 Darījumi ar saistītām personām

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

Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām", par saistītām personām tiek uzskatīts arī Koncerna / Sabiedrības vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots 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:

	Būfiskas ietekmes persona		Akcionāri		Riska kapitāla fondi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
legulājumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	-	-	52 629	51 410	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5 558	5 565
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	150 177	128 480	-	-	35 462	35 480
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	74 788	70 497	-	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	-	52 629	51 410	-	-

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

	Akcionāri		Riska kapitāla fondi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi		Meitas uzņēmumi	
	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
legulājumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	52 629	51 410	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	4 036	3 812
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5 558	5 565	-	-
Atbalsta programmu finansējums	150 177	128 480	-	-	35 462	35 480	-	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	74 788	70 497	-	-	-	-

Sabiedrībai ir bijuši vairāki darījumi 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 darījumi ar saistītām personām par valsts atbalsta finansējuma saņemšanu vai atmaksu, tūkstošos eiro:

	Saņemtā valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.03.2019. (nerevidēts)
Akcionāri				
LR Finanšu ministrija	-	42 491	-	-
LR Ekonomikas ministrija	23 311	7 156	-	(732)
LR Labklājības ministrija	36	2 140	-	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	402	6 324	(129)	(5 303)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	-	4 437	-	(27)

Sabiedrības Padomes, revīzijas komitejas un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 136 tūkst. eiro (2019. gada 3 mēnešos: 152 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	195 978	181 199	195 985	181 198
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	4 580	4 217	4 580	4 217
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri	46 494	47 941	46 494	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	497	478	1 133	1 140
Kredīti	222 736	220 129	218 149	216 113
Privātpersonas	11 989	11 820	8 015	8 417
Juridiskās personas	210 747	208 309	210 134	207 696
Granti	19 854	17 186	19 854	17 186
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	14 650	13 851	14 650	13 851
Ieguldījuma īpašumi	30 387	24 366	30 387	24 366
Pārējie aktīvi	3 104	3 067	3 104	3 067
Kopā aktīvi	538 280	512 434	534 336	509 079
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	25 178	29 542	25 178	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	90 970	86 272	90 970	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	45 167	45 348	45 167	45 348
Atbalsta programmu finansējums	150 744	128 730	150 744	128 730
Kopā saistības	312 059	289 892	312 059	289 892

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	195 978	181 047	195 985	181 046
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	46 494	47 941	46 494	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	497	478	1 133	1 140
Kredīti	222 736	220 129	218 149	216 113
Privātpersonas	11 989	11 820	8 015.31	8 417
Juridiskās personas	210 747	208 309	210 133.69	207 696
Granti	19 854	17 186	19 854	17 186
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	14 650	13 851	14 650	13 851
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	4 036	3 812	4 036	3 812
Ieguldījuma īpašumi	30 387	24 366	30 387	24 366
Pārējie aktīvi	2 985	3 067	2 985	3 067
Kopā aktīvi	537 617	511 877	533 673	508 522
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	25 178	29 542	25 178	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	90 970	86 272	90 970	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	45 167	45 348	45 167	45 348
Atbalsta programmu finansējums	150 744	128 730	150 744	128 730
Kopā saistības	312 059	289 892	312 059	289 892

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.03.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvu kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	4 580	4 217	4 580	4 217
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	33 721	35 021	12 773	12 920	-	-	46 494	47 941
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 650	13 851	14 650	13 851
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	30 387	24 366	30 387	24 366
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	195 985	181 198	-	-	195 985	181 198
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 133	1 140	-	-	1 133	1 140
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	218 149	216 113	218 149	216 113
Granti	-	-	-	-	19 854	17 186	19 854	17 186
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	3 104	3 067	3 104	3 067
Kopā aktīvi	33 721	35 021	209 891	195 258	290 724	278 800	534 336	509 079
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	150 744	128 730	150 744	128 730
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	25 178	29 542	25 178	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	90 970	86 272	90 970	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 167	45 348	45 167	45 348
Kopā saistības	-	-	-	-	312 059	289 892	312 059	289 892

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	31.12.2019. (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:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvu kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	33 721	35 021	12 773	12 920	-	-	46 494	47 941
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	4 036	3 812	4 036	3 812
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 650	13 851	14 650	13 851
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	30 387	24 366	30 387	24 366
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	195 985	181 046	-	-	195 985	181 046
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 133	1 140	-	-	1 133	1 140
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	218 149	216 113	218 149	216 113
Granti	-	-	-	-	19 854	17 186	19 854	17 186
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 985	3 067	2 985	3 067
Kopā aktīvi	33 721	35 021	209 891	195 106	290 061	278 395	533 673	508 522
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	150 744	128 730	150 744	128 730
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	25 178	29 542	25 178	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	90 970	86 272	90 970	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 167	45 348	45 167	45 348
Kopā saistības	-	-	-	-	312 059	289 892	312 059	289 892

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Aktīvi

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

Saistības

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

- pirmajā līmenī iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Koncerns/Sabiedrība izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- otrajā līmenī iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas 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. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatot 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 mijmaiņas 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 liknes.

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 ietekme, bet nav kontroles. Būtiska ietekme 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.

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Ieguldījumu īpašumi

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju novērtējumiem, kuriem ir atzīta un atbilstoša profesionālā kvalifikācija un kuriem neseno 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 tadā 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 jābūt atzītam par pabeigtu viena gada laikā no klasifikācijas datuma. Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz ieguldījumu īpašumu pārdošanas cenu.

25 Segmentu informācija

Nemot vērā Zemes fonda darbības apjomu konstantu pieaugumu pēdējos 3 gados, kā arī Zemes fonda portfeļa būtiskumu Altum finanšu un nefinanšu instrumentu portfelī, Koncerna vadība kā atsevišķu segmentu izdala arī Zemes fonda pakalpojumus sākot ar 2020. gada 1.ceturksni. Salīdzinošie rādītāji par 2019. gada 1. ceturksni Zemes fonda pakalpojumiem ir atbilstoši uzrādīti, lai nodrošinātu rādītāju salīdzināmību, Tādējādi Koncerna vadība uzskata, ka Koncerna darbība tiek veikta 6 darbības segmentos:

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

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

Segmentu informācija ir sagatavota tādā pašā veidā, kādā tiek sagatavota iekšējā vadības informācija galvenajai lēmējinstīcijai. Galvenā lēmējinstīcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējinstīcija.

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

25 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. martam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	2 649	629	11	-	275	2	3 566
Procentu izdevumi	(364)	(2)	-	-	(83)	-	(449)
Neto procentu ieņēmumi	2 285	627	11	-	192	2	3 117
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	43	127	845	211	-	36	1 262
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(33)	(107)	(826)	(211)	-	(36)	(1 213)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	10	20	19	-	-	-	49
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	10	-	-	-	-	18
Zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 398)	-	-	-	(1 398)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 398	-	-	-	1 398
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-
Citi ieņēmumi	-	-	-	2	246	324	572
Citi izdevumi	(61)	(12)	(1)	(8)	(83)	(3)	(168)
Pamatdarbības peļņa	2 242	645	29	(6)	355	323	3 588
Personāla izmaksas	(741)	(150)	21	(156)	(56)	(56)	(1 138)
Administratīvie izdevumi	(211)	(43)	11	(71)	(15)	(6)	(335)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(92)	(36)	(6)	(34)	(7)	(8)	(183)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	(61)	765	-	-	-	-	704
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 137	1 181	55	(267)	277	253	2 636
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	4 580	-	-	-	4 580
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	52 629	-	-	-	52 629
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	233	65	11	101	5 825	18	6 253
Kopā segmenta aktīvi	332 967	63 197	99 421	35 921	52 497	962	584 965
Kopā segmenta saistības	180 058	72 868	34 133	28 784	33 428	815	350 086

25 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	2 449	507	32	-	138	-	3 126
Procentu izdevumi	(167)	(4)	-	-	(31)	-	(202)
Neto procentu ieņēmumi	2 282	503	32	-	107	-	2 924
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	17	97	442	210	-	16	782
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(17)	(97)	(442)	(210)	-	(16)	(782)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	-	-	-	-	-	-	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	43	50	9	-	-	-	102
Zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(638)	-	-	-	(638)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	638	-	-	-	638
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-
Citi ieņēmumi	-	-	-	-	125	40	165
Citi izdevumi	(48)	(9)	(2)	(5)	(59)	(5)	(128)
Pamatdarbības peļņa	2 277	544	39	(5)	173	35	3 063
Personāla izmaksas	(752)	(156)	15	(154)	(49)	(37)	(1 133)
Administratīvie izdevumi	(212)	(61)	(12)	(77)	(13)	(8)	(383)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(97)	(36)	(7)	(39)	(5)	(5)	(189)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	237	494	-	-	-	-	731
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 453	785	35	(275)	106	(15)	2 089
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	4 217	-	-	-	4 217
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	51 173	-	-	-	51 173
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	790	298	62	375	1 282	46	2 853
Kopā segmenta aktīvi	302 457	47 464	78 027	43 426	27 543	1 381	500 298
Kopā segmenta saistības	147 381	63 843	21 331	33 753	10 177	289	276 774

26 Notikumi pēc bilances datuma

Kopš krīzes finanšu instrumentu – aizdevumu apgrozāmajiem līdzekļiem un garantijas banku kredītu brīvdienām – ieviešanas (sākot ar 2020. gada 25. martu), paaugstināta klientu aktivitāte bija vērojama abos finanšu instrumentos. Lielāks pieprasījums pēc krīzes aizdevumiem apgrozāmajiem līdzekļiem bija vērojams marta beigās un aprīlī, šobrīd pieprasījums ir stabilizējies. Savukārt lielākais pieprasījums pēc garantijām banku kredītu brīvdienām bija vērojams aprīlī un maijā. Šī nobīde skaidrojama ar to, ka sākotnēji klientiem bija jāvērsas pie sava sadarbības partnera – bankas. Līdzīgi citiem finanšu nozares dalībniekiem, arī Koncerns / Sabiedrība piemēro atvieglotu pieteikšanās kārtību krīzes atbalsta instrumentiem, tajā skaitā, nepiemēro komisijas maksu par pieteikuma izskatīšanu.

2020. gada 5. maijā Koncerns / Sabiedrības pievienojusies Finanšu nozares asociācijas moratorijam juridiskajām personām, kas paredz iespēju uzņēmumiem atlikt aizdevuma pamatsummas atmaksu līdz sešiem mēnešiem. Moratorijā paredzētā pamatsummas maksājumu atlikšana ir vēl viens risinājums uzņēmumiem pārvarēt Covid-19 negatīvās ietekmes radītās grūtības un tas papildina Koncerna / Sabiedrības jau īstenotos krīzes pārvarēšanas risinājumus – krīzes aizdevumus apgrozāmajiem līdzekļiem un garantijas banku kredītu brīvdienām.

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtējums ir veikts un attiecīgi arī uzkrājumi vērtības samazinājumam finanšu aktīviem (kredītiem un finanšu garantijām) 2020. gada 31. martā ir aprēķināti, balstoties uz nekoriģētajiem, pirms krīzes, riska parametriem (PD, LGD, EAD) un nekoriģētajiem, pirms krīzes, makroekonomiskajiem scenārijiem, jo pārskata datumā vēl nebija pieejami jaunākie dati par ES un Latvijas ekonomikas attīstības tendencēm un nākotnes perspektīvu COVID-19 izraisītās krīzes rezultātā. Tā kā pārskata sagatavošanas laikā jau bija pieejamas pirmās prognozes par iespējamajiem ekonomikas attīstības scenārijiem no starptautiskajām, ES un Latvijas institūcijām, tad COVID-19 izraisītās krīzes ietekme uz Koncerna / Sabiedrības aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumiem vērtības samazinājumam tiks atspoguļota 2020. gada 2. ceturksnī.

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji	52
Rādītāju definīcijas	53

Citi pielikumi Koncerna pārskatam

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

	2019. gada (revidēts)	2018. gada (revidēts)	2017. gada (koriģēts) *	2016. gada (koriģēts) *	2015. gada (koriģēts) *
Galvenie finanšu dati					
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	11 569	11 302**	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) ***	52.58%	74.84%***	50.3%*	88.40%	55.80%
Darbinieku skaits	203	222	230	242	282
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	560 061	495 939	453 668*	443 400*	406 918
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****	29.40%	31.70%	35.1%*	36.50%	37.30%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	232 738	221 590	222 848*	210 406*	199 610
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	87 456	77 815	67 593*	66 508*	41 021
Riska seguma rezerve	99 778	85 276	62 651	63 636*	40 662
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(27 829)	(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 *****	582%	227%	482%*	449%	352%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)					
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	225 144	210 208	207 065	217 429	218 562
Garantijas	284 232	236 895	182 376	147 175	131 120
Riska kapitāla fondi	68 331	59 698	62 299	64 785	44 378
Zemes fonds, t.sk. *****	39 634	21 717	11 328	4 635	991
- reversās nomas darījumi	15 268	6 923	520	-	-
- ieguldījumu īpašumi	24 366	14 794	10 808	4 635	991
Kopā	617 341	528 518	463 068	434 024	395 051
Līgumu skaits	22 437	18 603	14 655	11 561	8 940
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	64 320	59 608	51 349	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
Zemes fonds, t.sk. *****	16 384	10 823	6 359	3 704	991
- reversās nomas darījumi	7 239	6 835	520	-	-
- ieguldījumu īpašumi	9 145	3 988	5 839	3 704	991
Kopā	187 966	163 345	128 961	140 634	122 183
Līgumu skaits	5 559	5 590	4 839	4 537	2 841
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	142%	162%	185%	162%	104%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 041	2 381	2 013	1 793	1 401
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1	-	-

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

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

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

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

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

***** Ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjomos tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi pēc uzskaites principiem un atbilstības SFPS, tiek uzskaitīti pie aizdevumiem, kredītu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfelis. Attiecīgi ir koriģēti darbības apjomi par 2019.gada 3 mēnešiem.

Rādītāju definīcijas

<i>Neto procentu ieņēmumi</i>	<p>"Neto procentu ieņēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcijā tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ieņēmumi, kas saistīti ar kredīšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredīšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ieņēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņis "Neto komisijas ieņēmumi" vairs netiek attiecināts uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelnītspējas 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.</p>
<i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i>	<p>"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" 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.</p>
<i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)</i>	<p>"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi".</p> <p>"Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamā perioda izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi".</p> <p>Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. ALTUM rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. ALTUM Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.</p>
<i>Riska segums, kopā</i>	<p>"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riska seguma rezerve", kas izmantota uzkrājumiem. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ieviešanai, tiek sagaidāmo kredītriska 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" saistībās. "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". "Riska seguma rezerve", kas izmantota uzkrājumiem, ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas aločēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumos "Kredīti" un "Uzkrājumi".</p> <p>"Riska segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.</p>
<i>Likviditātes rādītājs 180 dienām</i>	<p>"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi" ar termiņu līdz 1 mēnesim un "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos un ieguldījumu vērtspapīros" summu dalot ar "Kopējo saistību ar maksājuma termiņu" līdz 6 mēnešiem un "Kopējo finanslielo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņi) summu. "Likviditātes rādītāja 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Riska vadības sadaļā Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušās atmaksas un dzēšanas termiņa, Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības. ALTUM "Likviditātes rādītājs 180 dienām" izmanto, lai novērtētu un uzraudzītu ALTUM koncerna spēju ar tā rīcībā esošajiem likvidajiem aktīviem segt klientu un citu kreditoru juridiski pamatotās prasības vai iespējamās saistības, kas iestāsies tuvākajos 6 (sešos) mēnešos. "Likviditātes rādītājs 180 dienām" palīdz vadīt ALTUM koncerna likviditātes risku atbilstoši ALTUM koncerna/ALTUM resursu vadības stratēģijai un risku pārvaldīšanas stratēģijai. Šī rādītāja līmenis ik ceturksni vērtē ALTUM Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja.</p>
<i>Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst.</i>	<p>"Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, pie ALTUM ieguldītā finansējuma pieskaitot finansējumu, ko ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas no ALTUM finansējuma vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem.</p>
<i>Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients</i>	<p>"Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājojuma aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).</p>

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

<i>Darbinieku skaits</i>	Vidējais darbinieku skaits periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.
<i>Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR</i>	"Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku" tiek aprēķināts, Finanšu instrumentu portfeļa bruto vērtību dalot ar vidējo darbinieku skaitu periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus
<i>Riska kapitāla fondi</i>	Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.