

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 9 mēnešu periodu līdz 2019. gada 30. septembrim

SATURA RĀDĪTĀJS**Lapa**

Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 7
Informācija par vadību	8
Paziņojums par vadības atbildību	9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Finanšu stāvokļa pārskats	11
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikumi	15 - 46
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	47 - 49

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

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

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



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2019. gada 9 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir strādājuši ar 6.98 miljoni eiro lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2019. gada 9 mēneši (nerevidēts)	2018. gada 9 mēneši (nerevidēts)	2018. gads (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	8,723	8,101	11,554
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6,983	976	4,092
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	59.4%	82.7%	77.1%
Darbinieku skaits	203	225	222
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	533,762	473,473	495,939
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	29.7%	33.1%	31.7%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	228,180	220,370	221,590
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	81,371	68,014	77,815
Riska seguma rezerve	93,133	65,447	85,276
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-23,569	-7,128	-19,268
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	11,807	9,695	11,807
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	300%	242%	227%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	239,591	214,395	217,131
Garantijas	282,604	223,065	236,895
Riska kapitāla fondi	66,201	47,640	59,698
Kopā	588,396	485,100	513,724
Līgumu skaits	21,403	17,296	18,280
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti ***	53,198	47,200	66,443
Garantijas	80,186	62,763	88,765
Riska kapitāla fondi	7,117	1,840	4,149
Kopā	140,501	111,803	159,357
Līgumu skaits	4,279	4,052	5,464
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	137%	190%	162%

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

*** Izsniegtie aizdevumi.

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

Finanšu instrumentu portfelis

2019. gada 30. septembrī Koncerna izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis ir 588.4 milj. EUR, ko veido 21,403 projekti.

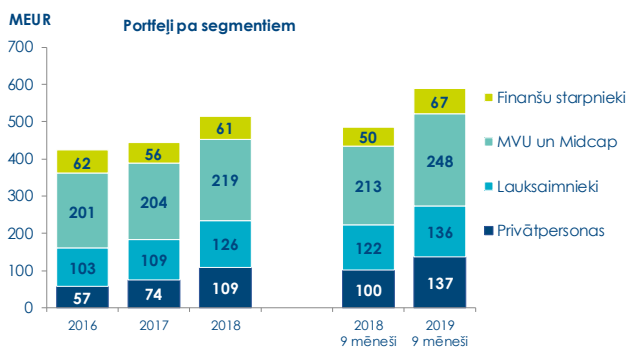
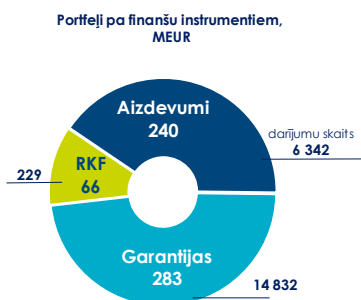
2019. gada 9 mēnešos Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 14.5% (74.7 milj. EUR) pēc apjoma un par 17.1% (3,123 projektiem) pēc projektu skaita salīdzinot ar 2018.gada beigām. III ceturksnī Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 4.11% (+23.2 milj. EUR) pēc apjoma un 4.71 % (+962) pēc projektu skaita. Koncerna finanšu instrumentu portfeļa pieaugums pārskata gada 9 mēnešos ir lielāks salīdzinot ar tā pieaugumu 2018. gada 9 mēnešos, kad finanšu instrumentu portfeļa pieaugums pēc apjoma bija 9.5% (+42 milj. EUR).

No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums 2019. gada 9 mēnešos ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 19.3% pēc apjoma (45.7 milj. EUR) un 24.4% pēc darījumu skaita, savukārt, riska kapitāla fondu apjoms ir pieaudzis par 11.5% (+6.9 milj. EUR) pēc apjoma un 11.2% pēc darījumu skaita, bet kredītportfeļa apjoms ir pieaudzis par 10.3% (+22.5 milj. EUR) pēc apjoma un 3.1% pēc darījumu skaita.

Garantiju portfeļa pieauguma lielāko daļu nodrošināja Komerccarbības atbalsta garantijas (+22.6 milj. EUR), Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem (+14.6 milj. EUR), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas (DME) programmas garantijas (+9.5 milj. EUR), kā arī Portfeļgarantiju programma (+7.6 milj. EUR) un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+5.1 milj. EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2019. gada 9 mēnešos nodrošināja zemes reversās nomas darījumi (+7.1 milj. EUR), aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+6.7 milj. EUR), kā arī MVU izaugsmes aizdevumi (+5.8 milj. EUR) un MVU izaugsmes aizdevumi energoefektivitātes pasākumiem (+3.8 milj. EUR), kas tiek finansēti ar Zaļo obligāciju piesaistīto finansējumu.



Koncerns 30.09.2019

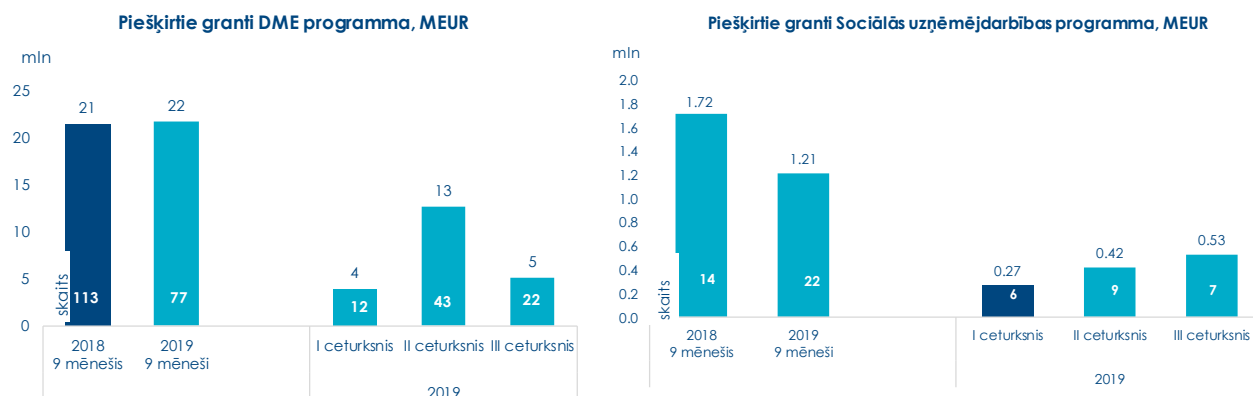
Lielākais Koncerna finanšu instrumentu portfelis izveidots Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap uzņēmumi) segmentā – 42.2%, savukārt, segmenti Privātpersonas un Lauksaimnieki katrs veido 23.3% un 23.1%, bet segments Finanšu starpnieki – 11.4%.

2019. gada 9 mēnešos finanšu instrumentu portfeļu apjoms ir pieaudzis visos segmentos – Privātpersonas +26.1% (+28.4 milj. EUR), MVU un Midcap +13.6% (+29.7 milj. EUR), lauksaimnieki +8.2% (+10.2 milj. EUR) un finanšu starpnieki +10.3% (+6.2 milj. EUR).

Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē 2019. gada 30. septembrī ir uzskaitīti 636 īpašumi ar kopējo zemes platību 12,715 ha, 35.1 milj. EUR vērtībā, kas ir par 207 īpašumiem vairāk nekā uz 2018. gada beigām. Savukārt ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem, 2019. gada 30. septembrī sastādīja 7,622 ha, 21.7 milj. EUR vērtībā (2018. gada 31. decembrī – 5,633 ha, 14.8 milj. EUR), un noslēgtie reversās nomas darījumi, kas tiek klasificēti kredītportfeļi, bija 5,093 ha 14 milj. EUR vērtībā (2018. gada 31. decembrī – 2,185 ha 6.92 milj. EUR vērtībā).

Nefinanšu instrumentu portfelis

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



Koncerns 30.09.2019

Īstenojot DME programmu, līdz 2019. gada 30. septembrim kopā bija piešķirti 243 granti par 50.6 milj. EUR, no tiem III ceturksnī 22 granti par 5.1 milj. EUR. Līdz šim iesniegto projektu skaits veido ap 93% no kopējā plānotā projektu skaita visam DME programmas īstenošanas periodam (programmas apguve paredzēta līdz 2023. gadam).

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2019. gada 30. septembrim kopā piešķirti 59 granti par 4 milj. EUR.

Vadības ziņojums (turpinājums)

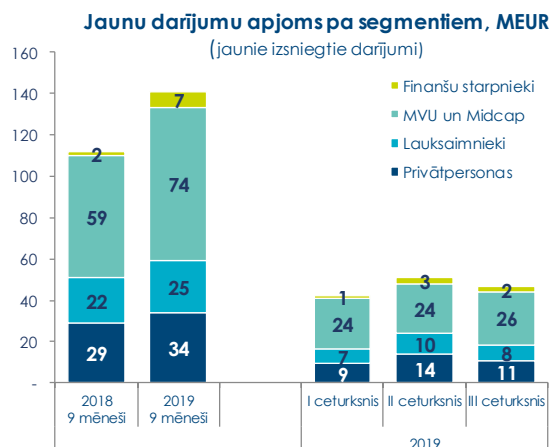
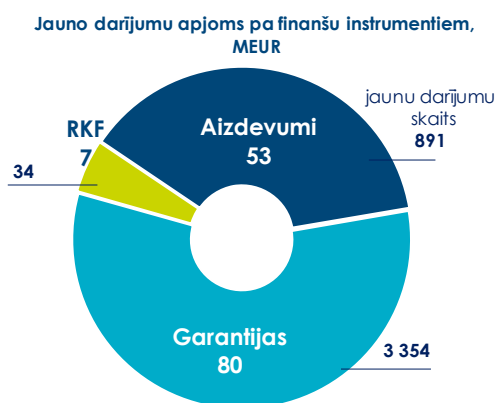
Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Altum sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentā un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. Pirmie ELENA programmas granti uzņēmumiem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

Jaunu darījumu apjoms

2019. gada 9 mēnešos kopējais izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai bija 140.5 milj. EUR, no tiem 57.1% (80.2 milj. EUR) izsniegts garantiju programmās, 37.9% (53.2 milj. EUR) – aizdevumu programmās un 5.1% (7.12 milj. EUR) – riska kapitāla fondu ieguldījumos. Kopā ir atbalstīti 4,279 projekti. Jauno darījumu apjoms 2019. gada 9 mēnešos bija par 25.6% (28.7 milj. EUR) lielāks nekā attiecīgajā periodā 2018. gadā.

2019. gada 9 mēnešos vislielākais jauno darījumu apjoms bija MVU un Midcap uzņēmumu segmentā un sastādīja 52.7% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 24.4%, segmentā Lauksaimnieki – 17.8% un Finanšu starpnieku segmentā – 5.1%.

Salīdzinot ar 2018. gada 9 mēnešiem, jaunu darījumu apjoms ir pieaudzis visos segmentos – MVU un Midcap uzņēmumu segmentā par 15.1 milj. EUR (+25.5%), Privātpersonu segmentā par 5.1 milj. EUR (+17.4%), segmentā Lauksaimnieki par 3.3 milj. EUR (+15.4%) un Finanšu starpnieku segmentā par 5.3 milj. EUR vairāk jaunu darījumu nekā 2018. gada 9 mēnešos.



Koncerns 30.09.2019

2019. gada 9 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms bija 53.2 milj. EUR (no tiem III ceturksnī izsniegti 20.2 milj. EUR), kas bija par 12.7% vairāk nekā attiecīgajā periodā 2018. gadā. Lielāko pieaugumu nodrošināja MVU izaugsmes aizdevumi energoefektivitātes pasākumiem izsniegtie aizdevumi, kuri tiek finansēti ar Zaļo obligāciju piesaistīto finansējumu. Šo izsniegto aizdevumu apjoms 2019. gada 9 mēnešos sasniedza 4.2 milj. EUR (no tiem III ceturksnī izsniegti 3.1 milj. EUR) un tas ir par 2.9 milj. EUR vairāk nekā attiecīgajā periodā 2018. gadā. Jāatzīmē, ka šobrīd rezultējas aktīvais mārketinga un pārdošanas darbs 2018. gadā, kad Latvijas uzņēmumi sāk izprast nepieciešamību veikt zaļās un ilgtspējīgās investīcijas ne tikai vadoties no ieguvumiem, ko šīs investīcijas sniegs klimata pārmaiņu samazinājumam, bet gūstot arī finansiālu ieguvumu pašam uzņēmumam jau šobrīd samazinot energoresursu patēriņu un uzturēšanas izmaksas. Šajā programmā kopumā piešķirti aizdevumi par 14.5 milj. EUR, tomēr paiet noteikts laiks līdz fiziskai šo aizdevumu izsniegšanai.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. EUR, Altum ir sniedzis atbalstu jau 188 projektiem (COSME – 51 projekti, EaSI – 137 projekti), no kuriem 107 projekti bija atbalstīti 2019. gada 9 mēnešos. Ja aizdevums ir atbilstošs COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad starta un mikro aizdevumi, aizdevumi lauksaimnieku apgrozāmiem līdzekļiem vai mazie aizdevumi lauku teritorijās tiek piešķirti bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar mazāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas par 80.2 milj. EUR (no tām III ceturksnī izsniegtas 24.1 milj. EUR), kas ir par 27.7% vairāk nekā 2018. gada 9 mēnešos. Lielāko pieaugumu nodrošināja 2018. gada 2. pusgadā uzsāktā Portfeļgarantiju programma, kurā jauno darījumu apjoms 2019. gada 9 mēnešos sasniedza 8.3 milj. EUR (no tām III ceturksnī izsniegtas 2.4 milj. EUR). Kopš programmas uzsākšanas portfeļa garantiju instruments ir sevi pierādījis kā veiksmīgu instrumentu mikro un mazo uzņēmumu finansēšanai. Tāpat ievērojamu pieaugumu jauno darījumu apjomos, salīdzinot 2018. gada un 2019. gada 9 mēnešu periodu, uzrādīja Komerccarbības atbalsta garantijas (+7.5 milj. EUR) un garantijas DME programmas ietvaros (+1.8 milj. EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Sniedzot valsts atbalstu mājojuma iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2019. gada 30. septembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 12,420 garantijas 89.6 milj. EUR apjomā, tai skaitā, 2019. gada III ceturksnī izsniegtas 748 garantijas 6 milj. EUR apmērā. Salīdzinot ar 2018. gada III ceturksni, mājojuma garantiju skaits ir audzis par 4%, bet apjoms – par 11% (tas nozīmē, ka turpina augt vidējās garantijas apjoms – šobrīd jau 8 tūkst. EUR). Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā: 77% garantiju pārskata periodā izsniegtas aizdevumiem Rīgā un Pierīgā, Kurzēmē 8%, Zemgalē 7%, Vidzemē 5% un Latgalē 3% no kopējā skaita. Pusotra gada laikā, kopš programma tika paplašināta arī uz jauniešiem speciālistiem (no 2018. gada marta), šai mērķa grupai kopā izsniegtas 1,577 garantijas 11.3 milj. EUR apjomā, tai skaitā, 2019. gada III ceturksnī jauniešiem speciālistiem izsniegtas 257 mājojuma garantijas 2 milj. EUR apjomā (salīdzinājumam, 2018. gada III ceturksnī izsniegto garantiju skaits jauniešiem speciālistiem bija nedaudz lielāks – 275, bet apjoms ļoti līdzīgs – 1.9 milj. EUR).

2019. gada III ceturksnī turpinājās investīciju atlase riska kapitāla Akcelerācijas programmas pirms-sēklas fondu otrā iesaukuma ietvaros, kā arī tika uzsākta investīciju atlase trešā iesaukuma ietvaros. Pārskata perioda 9 mēnešos akcelerācijas fondu pārvaldnieki kopumā veikuši 21 jaunu pirms-sēklas ieguldījumu, kā arī turpināja veikt ieguldījumus jau iepriekš atlasītajos uzņēmumos. 2019. gada III ceturksnī Akcelerācijas programmas ietvaros ir veikta viena jauna sēklas kapitāla investīcija, savukārt, Riska kapitāla programmas ietvaros ir veikta viena jauna izaugsmes kapitāla investīcija (Altum daļa 1.2 milj. EUR). Tādējādi 2019. gada 9 mēnešos 4. paaudzes fondos kopumā ir veiktas investīcijas 4.3 milj. EUR apmērā. Savukārt Baltijas Inovāciju fonda ietvaros veiktās investīcijas pārskata periodā sastāda 2.9 milj. EUR.

2019. gada 9 mēnešos Zemes fonda ietvaros īstenoti zemes iegādes darījumi par 6.9 milj. EUR (atbilstošajā periodā pērn – 3 milj. EUR) un noslēgti reversās nomas darījumus par 6.42 milj. EUR (atbilstošajā periodā pērn – 4.64 milj. EUR).

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Sekmīgi izpildot nosacījumu par privātā kapitāla piesaisti nepieciešamajā apjomā, III ceturksnī investīciju veikšanu uzsāka 4. paaudzes izaugsmes kapitāla fonds FlyCap Mezzanine Fund II.

III ceturksnī Altum izsludināja otro kārtu atklātai atlasei kredītiestādēm mazo un vidējo uzņēmumu portfeljgarantiju ieviešanai.

Īstenojot Altum darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. EUR) pieteikumu izskatīšanu, 2019. gada deviņos mēnešos 35% no piešķirto aizdevumu kopskaita tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionālo centru darbiniekus. Piešķirto aizdevumu kopsumma kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionālajos centros ir pieaugusi par 16% jeb 5.9 milj. EUR, bet piešķirto aizdevumu skaits ir samazinājies par 6%. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir pieaugusi no 41 tūkst. EUR 2018. gada 9 mēnešos uz 71 tūkst. EUR 2019. gada 9 mēnešos.

Neskatoties uz to, ka vidējais darbinieku skaits 2019. gada 9 mēnešos salīdzinājumā ar 2018. gada attiecīgo periodu bija samazinājies par 9.8%, pārskata periodā no jauna izsniegto aizdevumu apjoms, salīdzinot ar 2018. gada attiecīgo periodu, bija palielinājies par 12.7%, 2019. gada 9 mēnešos valsts atbalsta programmu ietvaros Altum izsniegto finanšu instrumentu portfelis uz vienu darbinieku sasniedza 2.9 milj. EUR un no jauna izsniegto finanšu instrumentu apjoms uz vienu darbinieku sasniedza 692 tūkst. EUR (atbilstošajā periodā 2018. gadā – attiecīgi 2.28 milj. EUR un 497 tūkst. EUR uz vienu darbinieku).

Ilgtermiņa finansējums

Turpinot ilgtermiņa dalību kapitāla tirgos, kā arī veicinot finansējuma bāzes diversifikāciju, Sabiedrība 2019. gada 29. maijā veica pārvedamu parāda vērtspapīru emisiju par kopējo summu 15 milj. EUR, kas ir pirmā emisija EUR 70 miljonu obligāciju emisijas programmas ietvaros, ar ienesīgumu – 0,95%. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi un parakstītais apjoms 13 reizes pārsniedza emitēto apjomu, nodrošinot Altum labus resursus piesaistes nosacījumus. Obligācijas iegādājās 20 investori Baltijā: 5 bankas (18%) un 15 aktīvu pārvaldības fondi un apdrošināšanas sabiedrības (82%). Šīs obligācijas tika emitētas papildus 2018. gada 7. martā emitētajām obligācijām 10 miljoni EUR apmērā ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7. martā un fiksēto gada procentu likmi (kuponu) – 1,3%, kas kotētas Nasdaq Riga biržā. Ieņēmumi no šīs obligāciju emisijas tiks izmantoti ALTUM ilgtspējīgu tautsaimniecībai svarīgu uzņēmējdarbības projektu finansēšanai lauksaimniecības jomā.

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

Reitings

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

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

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

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

Risku vadība

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

Ņemot vērā Koncerna darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Koncernā ir izveidots riska segums 93.1 milj. EUR (uz 30.09.2019) 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.

Altum tiek veikta centralizēta klientu atbilstības izvērtēšana Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma (AML/CFT) prasībām un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasībām, kā arī ir automatizēts pats klientu atbilstības izvērtēšanas process. 2019. gada februārī Altum ieviesta klientu atbilstības AML/CFT punktu vērtēšanas sistēma. Saskaņā ar vērtēšanas sistēmu, katram klientam, kurš piesakās pēc aizdevuma, granta vai eksporta kredīta garantijas, kā arī katram riska kapitāla ieguldījuma saņēmējam tiek veikts AML/CFT riska novērtējums pēc punktiem.

Nākotnes perspektīva

Ievērojot šobrīd jau sasniegto, kā arī, lai izvirzītu jaunus ilgtermiņa finanšu mērķus, ir apstiprināta Altum vidēja termiņa darbības stratēģija laika posmam 2019-2021, kā arī notiek intensīvs darbs priekšlikumu izstrādāšanai Eiropas Savienības fondu 2021-2027 plānošanas periodam un jaunu produktu un investīciju konceptu izstrādes.

2019. gada 16. jūlijā Ministru kabinets konceptuāli atbalstīja jauna studiju un studējošo kreditēšanas modeļa ieviešanu, kas paredz būtiskas izmaiņas studiju un studējošo kreditēšanā. Jaunā 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, savukārt, Altum jaunajā kreditēšanas modeļa īstenošanā iesaistīsies kā galvojuma sniedzējs, piedāvājot portfeļgarantijas instrumentu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 29. novembrī

Informācija par vadību

Padome

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

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

Četri Sabiedrības valdes locekļi 2018. gada 11. jūnijā tika pārvēlēti uz jaunu pilnvaru termiņu.

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

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2019. gada 29. novembrī.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 46. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. septembrim 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 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *
Procentu ieņēmumi	4.	9 882	9 387	9 882	9 387
Procentu izdevumi		(1 433)	(1 225)	(1 433)	(1 225)
Neto procentu ieņēmumi		8 449	8 162	8 449	8 162
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5.	3 832	2 716	3 832	2 716
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6.	(3 558)	(2 771)	(3 558)	(2 771)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu		274	(55)	274	(55)
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		24	(61)	24	(61)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā		(1 414)	(1 243)	(1 414)	-
(Zaudējumi) no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā		1 414	-	1 414	-
Citi ieņēmumi		626	615	626	615
Citi izdevumi		(443)	(22)	(443)	(75)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		8 930	7 396	8 930	8 586
Personāla izmaksas		(3 477)	(3 772)	(3 477)	(3 772)
Administratīvie izdevumi		(1 249)	(1 910)	(1 249)	(1 910)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(582)	(436)	(582)	(436)
Vērtības samazināšanās ienākumi / (zaudējumi), neto	7.	3 361	(659)	3 361	(666)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas		-	357	-	727
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 983	976	6 983	2 529
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		6 983	976	6 983	2 529
Citi visaptverošie ienākumi:		(449)	(1 784)	(449)	(1 784)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos					
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(449)	(1 784)	(449)	(1 784)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		6 534	(808)	6 534	745
Peļņa attiecināma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		6 983	976	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		6 983	976	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		(449)	(1 784)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		6 534	(808)	-	-

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

Pielikumi no 15. līdz 46. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2019. gada 29. novembrī.

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts) *	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	8.	156 277	137 026	156 195	136 646
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		2 060	1 160	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri		48 207	50 389	48 207	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
Ieguldījumu vērtspapīri		458	467	458	467
Kredīti un debitoru parādi	9.	221 118	197 755	220 098	197 473
Granti		23 025	22 561	23 025	22 561
Nākamo periodu izdevumi		262	349	262	349
Uzkrātie ieņēmumi		1 363	1 723	1 363	1 723
Pārdošanai turētie aktīvi		-	11 343	-	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	10.	50 696	50 239	50 696	50 239
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	2 791	1 492
Ieguldījuma īpašumi	11.	21 673	14 794	21 673	14 794
Pamatlīdzekļi		4 710	4 228	4 710	4 228
Nemateriālie aktīvi		1 256	1 347	1 256	1 347
Pārējie aktīvi	12.	2 657	2 558	2 657	2 558
Kopā aktīvi		533 762	495 939	533 391	495 609
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	13.	29 518	38 245	29 518	38 245
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		-	2	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	14.	64 372	48 110	64 372	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		45 463	29 943	45 463	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi		2 681	2 181	2 681	2 181
Uzkrātie izdevumi		1 106	830	1 106	830
Uzkrājumi	15.	26 683	25 373	26 683	25 373
Atbalsta programmu finansējums	16.	133 406	126 959	133 401	126 959
Pārējās saistības		2 353	2 706	2 311	2 643
Kopā saistības		305 582	274 349	305 535	274 286
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	17.	12 863	7 965	12 863	7 610
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	17.	3 148	3 597	3 148	3 597
Uzkrātā peļņa		6 983	4 900	6 983	5 254
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		227 856	221 324	227 856	221 323
Nekontrolējoša līdzdalība		324	266	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		228 180	221 590	227 856	221 323
Kopā pasīvi un kapitāls		533 762	495 939	533 391	495 609

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

Pielikumi no 15. līdz 46. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 29. novembrī.

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Attiecināms 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		
2017. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	722	6 092	1 839	9 333	-	222 848
SFPS NR. 9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(812)	-	(2 651)
2015. gada Sabiedrības peļņas sadales reklasifikācija	-	-	-	-	(1 829)	-	(1 829)
2018. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	722	6 092	-	6 692	-	218 368
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	976	-	976
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 784)	-	-	-	(1 784)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 784)	-	976	-	(808)
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 884	-	-	(5 884)	-	-
2018. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204 862	6 606	4 308	-	1 784	-	217 560
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3 116	-	3 116
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(711)	-	-	-	(711)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(711)	-	3 116	-	2 405
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	(753)	-	-	-	-	(753)
Rezerves kapitāla palielināšana	-	2 112	-	-	-	-	2 112
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	266	266
2018. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	7 965	3 597	-	4 900	266	221 590
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6 981	-	6 981
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(449)	-	-	-	(449)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(449)	-	6 981	-	6 532
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	(355)	-	-	355	-	-
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	58	58
2019. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204 862	12 863	3 148	-	6 983	324	228 180

Pielikumi no 15. līdz 46. lapai 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
2017. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	(386)	6 092	1 839	7 488	219 895
SFPS NR. 9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(812)	(2 651)
2018. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	(386)	6 092	-	6 676	217 244
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 529	2 529
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 784)	-	-	(1 784)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 784)	-	2 529	745
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 884	-	-	(5 884)	-
2018. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204 862	5 498	4 308	-	3 321	217 989
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	1 933	1 933
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(711)	-	-	(711)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(711)	-	1 933	1 222
Rezerves kapitāla palielināšana	-	2 112	-	-	-	2 112
2018. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	7 610	3 597	-	5 254	221 323
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6 982	6 982
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(449)	-	-	(449)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(449)	-	6 982	6 533
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-
2019. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204 862	12 863	3 148	-	6 983	227 856

Pielikumi no 15. līdz 46. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		128 916	100 597	128 536	100 597
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		6 983	976	6 983	2 529
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		667	436	667	436
Procentu ieņēmumi	4.	(9 882)	(9 006)	(9 882)	(9 006)
Saņemtie procenti		6 566	5 789	6 566	5 789
Procentu izdevumi		1 433	1 225	1 433	1 225
Samaksātie procenti		(1 082)	(210)	(1 082)	(210)
Vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums) / pieaugums	7.	(3 361)	659	(3 361)	666
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā		-	1 243	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1 324	1 112	1 324	1 429
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)		3 115	1 998	3 115	1 998
Kredītu (palielinājums) / samazinājums		(19 203)	(6 890)	(18 465)	(6 890)
Grantu (palielinājums) / samazinājums		(464)		(464)	
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām (samazinājums)		7 474	(7 750)	7 474	(7 751)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		776	109	776	108
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		447	(493)	447	(493)
Pārējo aktīvu (pieaugums)		12 886	(14 427)	12 887	(16 801)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		8 339	23 131	8 298	25 463
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		14 694	(3 210)	15 392	(2 937)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		3 450	6 372	3 450	6 372
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1 058)	(1 132)	(1 058)	(1 132)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(6 911)	(2 824)	(6 911)	(2 824)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana		32	-	32	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		-	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos		(1 945)	1 113	(1 945)	840
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		(900)	-	(1 299)	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	-	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(7 332)	3 529	(7 731)	3 256
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		15 000	9 901	15 000	9 901
Kapitālā palielināšana		-	-	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		15 000	9 901	15 000	9 901
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		22 362	10 220	22 661	10 220
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās 30. septembrī		151 278	110 817	151 197	110 817

Pielikumi no 15. līdz 46. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2019. gada 29. novembrī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starpposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Attīstības finanšu institūcija ALTUM" (turpmāk – Sabiedrība) 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 mājsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādejādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2019. gada 25. martā 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 sniedzošās kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienuviet valsts resursus finanšu instrumentu valsts atbalsta un attīstības programmu īstenošanai. Sabiedrības darbību regulē tās īpašais likums - Attīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Attīstības finanšu institūcijas likumā noteiktās ministrijas ar sekojošu akciju turēšanas sadalījumu – Finanšu ministrija 40%, Ekonomikas ministrija – 30%, Zemkopības ministrija – 30%.

Koncernu veido Sabiedrība un divi slēgtie alternatīvo ieguldījumu 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. Zemāk norādītie riska kapitāla fondi – meitas uzņēmumi un asociētie uzņēmumi – tiek klasificēti kā meitas uzņēmums vai asociētais uzņēmums tikai un vienīgi finanšu uzskaites mērķiem.

Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi:

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu 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
Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu 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 2019. gada 30. septembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ņemot vērā vienu no Sabiedrības darbības virzienu – nefinanšu instrumenta grantu apkalpošanu, apjomu, salīdzinot ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem, lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājam, izsniegto grantu apjoms finanšu stāvokļa pārskatā ir izdalīts atsevišķā pozīcijā *Granti*, iepriekš tas tika klasificēts pozīcijā *Pārējo aktīvi*. Tāpat ņemot vērā, ka daļa no 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 nodrošināti pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājiem, šāda veida ieņēmumi un attiecīgi izdevumi ir 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* ir klasificēti *Procentu ieņēmumu* sastāvā. Salīdzinot rādītāji augstāk norādītajām pozīcijām ir atbilstoši mainīti, ievērojot jauno 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 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Riska pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns/Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem.

4 Procentu ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām	8 714	7 836 *	8 714	7 836 *
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	(99)	19	(99)	19
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	1 256	1 529	1 256	1 529
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Citi procentu ieņēmumi	11	3	11	3
Kopā procentu ieņēmumi	9 882	9 387	9 882	9 387

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

Koncerna un Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām* ir samazināta par 344 tūkst. eiro (2018. gada 9 mēnešos: 380 tūkst. eiro), jo saskaņā ar 2016. gadā starp LR Ekonomikas ministriju un Altum noslēgto līgumu "Par Mezanīna un Garantiju fonda īstenošanu" (līguma Nr. 2011/16), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par Mezanīna un Garantiju fonda ieņēmumiem no brīvo līdzekļu izvietojšanas, procentu ieņēmumiem par aizdevumiem, piemaksu ieņēmumiem no izsniegtajām garantijām, komisijas naudām, līgumsodiem, u.c. ieņēmumiem.

5 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 664	1 698 *	1 664	1 698 *
Kompensācija par riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	1 894	1 018 *	1 894	1 018 *
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem 2018. gadā	274	-	274	-
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	3 832	2 716	3 832	2 716

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

6 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts) *
Kompensējamie personāla izdevumi	(1 359)	(1 286) *	(1 359)	(1 286) *
Kompensējamie administratīvie izdevumi	(306)	(412) *	(306)	(412) *
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	(1 893)	(1 073) *	(1 893)	(1 073) *
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(3 558)	(2 771)	(3 558)	(2 771)

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

7 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)*
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	5 488	10 943	5 488	10 950
Kredītiem, neto	3 129	8 231	3 129	8 231
vērtības samazināšanās zaudējumi (9. pielikums)	4 821	8 231	4 821	8 231
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(1 692)	-	(1 692)	-
Izmaksātajām garantijām	-	-	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi (12. pielikums)	519	-	519	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(519)	-	(519)	-
Pārējiem aktīviem	-	1 220	-	1 220
Ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	-	-	7
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	153	-	153	-
Parāda vērtspapīriem	-	33	-	33
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	2 030	1 459	2 030	1 459
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	8 757	1 459	8 757	1 459
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(6 727)	-	(6 727)	-
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	176	-	176	-
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	410	-	410	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(234)	-	(234)	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(7 389)	(9 146)	(7 389)	(7 638)
Kredītiem, neto	(3 774)	(3 094)	(3 774)	(3 094)
vērtības samazināšanās apvērse (9. pielikums)	(4 545)	(3 094)	(4 545)	(3 094)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	771	-	771	-
Izmaksātajām garantijām	(1 780)	-	(1 780)	-
vērtības samazināšanās apvērse (12. pielikums)	(1 888)	-	(1 888)	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	108	-	108	-
Pārējiem aktīviem	-	(290)	-	(290)
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	(18)	-	(18)	-
Parāda vērtspapīriem	-	(2)	-	(2)
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	(1 657)	(5 760)	(1 657)	(4 252)
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(4 348)	(5 760)	(4 348)	(4 252)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	2 691	-	2 691	-
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(160)	-	(160)	-
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(1 234)	-	(1 234)	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	1 074	-	1 074	-
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	(1 901)	1 797	(1 901)	3 312
(Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1 460)	(1 138)	(1 460)	(1 138)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(3 361)	659	(3 361)	2 174

* 2018. gadā Koncerns / Sabiedrība turpināja testēt un pilnveidot jaunus finanšu instrumentu atzīšanas un novērtēšanas procesus, iekšējās kontroles un pārvaldības ietvarus, kas bija nepieciešami, lai ieviestu SFPS Nr. 9 prasības, tāpēc datu kvalitāte nav salīdzināma ar 2019. gada 9 mēnešiem.

8 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, tajā skaitā	156 282	137 031	156 200	136 651
nauda un naudas ekvivalenti	151 278	128 916	151 197	128 536
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	(5)	(5)	(5)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	156 277	137 026	156 195	136 646

8 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi (turpinājums)

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie 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 2019. gada 9 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	-	12 595	96 875	22 159	5 402	-	-	-	137 031
Bruto kopā 2018. gada 31. decembrī	-	12 595	96 875	22 159	5 402	-	-	-	137 031
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	14 447	111 525	24 237	6 073	-	-	-	156 282
Bruto kopā 2019. gada 30. septembrī	-	14 447	111 525	24 237	6 073	-	-	-	156 282

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	-	12 411	96 875	21 963	5 402	-	-	-	136 651
Bruto kopā 2018. gada 31. decembrī	-	12 411	96 875	21 963	5 402	-	-	-	136 651
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	14 419	111 525	24 185	6 071	-	-	-	156 200
Bruto kopā 2019. gada 30. septembrī	-	14 419	111 525	24 185	6 071	-	-	-	156 200

2019. gada 30. septembrī Koncernam / Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē.

2019. gada 30. septembrī pozīcijas *Prasību pret citām kredītiestādēm* vidējā procentu likme bija 0.01% (2018. gada 31. decembrī: 0.012%).

9 Kredīti

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

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Kredīti privātpersonām	209 745	189 549	208 725	189 267
Kredīti privātpersonām	27 682	25 853	27 682	25 853
Kredīti finanšu iestādēm	642	867	642	867
Kredīti pašvaldībām	200	239	200	239
Kredīti sabiedriskajām organizācijām	1 322	623	1 322	623
Bruto kredīti kopā	239 591	217 131	238 571	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 473)	(19 376)	(18 473)	(19 376)
Neto kredīti kopā	221 118	197 755	220 098	197 473

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Klientu skaits	27	26	27	26
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	40 059	35 652	40 059	35 652
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	16.79%	16.42%	16.79%	16.44%

9 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (nerevidēts)
Bez kavējumiem	206 390	178 557	205 370	178 275
Kavējums līdz 30 dienām	12 089	17 565	12 089	17 565
Kavējums 31 līdz 60 dienām	1 871	3 012	1 871	3 012
Kavējums 61 līdz 90 dienām	1 279	618	1 279	618
Kavējums virs 90 dienām	17 962	17 379	17 962	17 379
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	239 591	217 131	238 571	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 473)	(19 376)	(18 473)	(19 376)
Neto kredīti kopā	221 118	197 755	220 098	197 473

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	183 854	163 133	182 834	162 851
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	19 640	16 597	19 640	16 597
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	36 097	37 401	36 097	37 401
Bruto kredīti kopā	239 591	217 131	238 571	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 473)	(19 376)	(18 473)	(19 376)
Neto kredīti kopā	221 118	197 755	220 098	197 473

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

	Koncerns 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)*
Uzkrājumi perioda sākumā	19 376	15 438	19 376	15 438
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi *	-	2 557	-	2 557
SFPS Nr. 9 ieviešanas ietekme	-	4 324	-	4 324
Uzkrāto ieņēmumu uzkrājums	-	1 745	-	1 745
Uzkrājumi 1.janvārī	19 376	24 064	19 376	24 064
Uzkrājumu palielinājums (7. pielikums)	4 821	4 684	4 821	4 684
Uzkrājumu samazinājums (7. pielikums)	(4 545)	(3 117)	(4 545)	(3 117)
Uzkrātie procenti	-	(164)	-	(164)
Norakstītie kredīti	(1 181)	(27)	(1 181)	(27)
Valūtas kursa svārstības	2	-	2	-
Uzkrājumi perioda beigās 30. septembrī (nerevidēts)	18 473	25 440	18 473	25 440
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	12 829		12 829	
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	5 644		5 644	
Uzkrājumu palielinājums	-	1 233	-	1 233
Uzkrājumu samazinājums	-	(291)	-	(291)
Uzkrātie procenti	-	164	-	164
Norakstītie kredīti	-	(7 173)	-	(7 173)
Valūtas kursa svārstības	-	3	-	3
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	19 376	-	19 376
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa		14 426		14 426
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi		4 950		4 950

* 2018. gadā Koncerns / Sabiedrība turpināja testēt un pilnveidot jaunos finanšu instrumentu atzīšanas un novērtēšanas procesus, iekšējās kontroles un pārvaldības ietvarus, kas bija nepieciešami, lai ieviestu SFPS Nr. 9 prasības, tāpēc datu kvalitāte nav salīdzināma ar 2019. gada 9 mēnešiem.

9 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	149 441	155 299	149 441	155 299
Nekustamais īpašums (reversā noma)	13 974	6 923	13 974	6 923
Kustamā manta	26 581	22 273	26 581	22 273
Garantijas	1 859	305	1 859	305
Kopā nodrošinājums	191 855	184 800	191 855	184 800
Kredītportfelis bruto	239 591	217 131	238 571	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 473)	(19 376)	(18 473)	(19 376)
Kredītportfelis, neto	221 118	197 755	220 098	197 473
Nesegtā daļa	13.23%	6.55%	12.83%	6.42%

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	110 850	94 954	110 850	94 954
Apstrādājošā ražošana	48 947	46 192	48 947	46 192
Privātpersonas	27 682	23 481	27 682	23 481
Pārējās nozares	13 638	21 508	12 618	21 226
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	15 381	11 371	15 381	11 371
Viesnīcas un restorāni	4 357	4 256	4 357	4 256
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	6 044	3 958	6 044	3 958
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	977	1 166	977	1 166
Darbības ar nekustamo īpašumu	6 579	4 219	6 579	4 219
Būvniecība	2 292	2 586	2 292	2 586
Finanšu starpniecība	750	867	750	867
Zvejniecība	1 894	2 334	1 894	2 334
Pašvaldību iestādes	200	239	200	239
Bruto kredīti kopā	239 591	217 131	238 571	216 849
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18 473)	(19 376)	(18 473)	(19 376)
Neto kredīti kopā	221 118	197 755	220 098	197 473

2019. gada 30. septembrī vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.19% (2018. gada 31. decembrī: 4.15%).

10 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
1.paaudzes RKF	LV	2 387	2 387	746	746
2.paaudzes RKF	LV	17 675	20 399	12 592	14 623
3.paaudzes RKF	LV	22 341	24 950	21 278	23 763
4.paaudzes RKF	LV	4 246	186	2 596	119
Baltijas Inovācijas fonds (Baltic Innovation Fund)	LU	70 596	54 942	13 484	10 988
Kopā ieguldījumi		117 245	102 864	50 696	50 239

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2019. gada 30. septembrī bija 66,201 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 59,698 tūkst. eiro).

10 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos		Ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā		Kopā	
	01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.12.2018. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	39 251	44 898	10 988	8 394	50 239	53 292
Ieguldīts	2 616	134	2 858	1 106	5 474	1 240
Atmaksāts	(3 140)	(3 223)	(1 232)	-	(4 372)	(3 223)
Neto iegūto daļu no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	(1 515)	1 055	-	-	(1 515)	1 055
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-
Vērtības samazinājuma kompensācija	-	(185)	870	-	870	(185)
Uzskaites vērtība perioda beigās 30. septembrī	37 212	42 679	13 484	9 500	50 696	52 179
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(140)	-	-	-	(140)
Uzskaites vērtība perioda beigās 30. septembrī (nerevidēts)	37 212	42 539	13 484	9 500	50 696	52 039
Ieguldīts	-	121	-	1 719	-	1 840
Atmaksāts	-	(1 331)	1 106	(488)	1 106	(1 819)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	-	(2 403)	-	-	-	(2 403)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	257	-	257
Vērtības samazinājuma kompensācija	-	185	-	-	-	185
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	140	-	-	-	140
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	39 251	-	10 988	-	50 239

Koncerna / Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 527 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 9 mēneši: 1,001 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no Publiskā finansējuma;
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 359 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 9 mēneši: 298 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no Publiskā finansējuma;
- Baltijas Inovācijas fonda pārvaldības maksas 95 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 9 mēneši: 134 tūkst. eiro), kas 100% apmērā (2018. gada 9 mēneši: 80 tūkst. eiro) tika kompensēti no Publiskā finansējuma.

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes riska kapitāla fondos ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā (detalizēta informācija 19. pielikumā) un šādu riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 913 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 9 mēneši: 0) tika kompensēti 100% apmērā no Publiskā finansējuma.

Altum pārvalda 4. paaudzes riska kapitāla fondus, kuros kopējais publiskais finansējums no Koncerna ieguldījumiem plānots 75 milj. EUR. 2019. gada sākumā viens no izvēlētajiem sēklas kapitāla fondiem, kurā Koncerna ieguldījumi tika plānoti 4.5 milj. EUR, un viens no sākuma kapitāla fondiem, kurā Koncerna ieguldījumi tika plānoti 10.5 milj. EUR, paredzētajā termiņā nespēja piesaistīt nepieciešamo finansējumu no privātajiem investoriem. Tāpēc, 2019. gada martā tika pieņemts lēmums par šo divu fondu darbības izbeigšanu un fondu likvidācija tika pabeigta 2019. gada maijā. Jānorāda, ka investoriem Baltijas reģionā ir plaša izvēle gan investīcijas sagaidāmās atdeves, gan riska apēfītes ziņā, gan ieguldījuma apjoma ziņā, kas paaugstina savstarpējo konkurenci starp fondu pārvaldniekiem.

11 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	14 794	10 808	14 794	10 808
Iegādātie pārskata periodā	6 919	3 988	6 919	3 988
Pārdots	(40)	(234)	(40)	(234)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	232	-	232
Uzskaites vērtība perioda beigās	21 673	14 794	21 673	14 794

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

12 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2019.	Koncerns 31.12.2018. *	Sabiedrība 30.09.2019.	Sabiedrība 31.12.2018. *
Finanšu aktīvi	8 452	7 774	8 452	7 774
Pārējie aktīvi (krājumi)	571	819	571	819
Kopā pārējie aktīvi (bruto)	9 023	8 593	9 023	8 593
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(6 366)	(6 035)	(6 366)	(6 035)
<i>Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>(5 139)</i>	<i>(3 814)</i>	<i>(5 139)</i>	<i>(3 814)</i>
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(1 227)</i>	<i>(23)</i>	<i>(1 227)</i>	<i>(23)</i>
<i>Ar riska segumu nokompensētie uzkrājumi</i>	<i>-</i>	<i>(2 198)</i>	<i>-</i>	<i>(2 198)</i>
Kopā pārējie aktīvi (neto)	2 657	2 558	2 657	2 558

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības aktīvu uzskaites vērtības kustību 2019. gada 9 mēnešos, tūkst. eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Granti*	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi					
Perioda sākumā	5 694	22 575	1 142	938	30 349
Izmaiņas	203		(795)	1 270	678
Pārklasifikācija		(22 575)			(22 575)
2019. gada 30. septembrī (nerevidēts)	5 897	-	347	2 208	8 452
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					
Perioda sākumā	5 694	14	76	265	6 049
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	203		107	21	331
Pārklasifikācija		(14)			(14)
2019. gada 30. septembrī (nerevidēts)	5 897	-	183	286	6 366
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	22 561	1 066	673	24 300
Neto uzskaites vērtība 2019. gada 30. septembrī (nerevidēts)	-	-	164	1 922	2 086

* Visi izsniegtie granti ir iekļauti 1. posmā SKZ aprēķina mērķiem un 2019. gada 9 mēnešos nav bijušas izmaiņas to kredītkvalitātē. 2019. gada 9 mēnešos nav bijušas būtiskas izmaiņas aprēķinātajos SKZ.

13 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	29 518	38 245	29 518	38 245
Kopā saistības pret kredītiestādēm	29 518	38 245	29 518	38 245

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Koncerna / Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 29,518 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 38,245 tūkst. eiro), no kuriem 56 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2018. gada 31. decembrī: 58 tūkst. eiro). Pārskata periodā Koncerns / Sabiedrība ir atmaksājusi 4,418 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti veidoja 77 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 29,518 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,245 tūkst. eiro), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam / Sabiedrībai (20.pielikums).

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2019. gada 30. septembrī bija 0.31% (2018. gada 31. decembrī: 0.41%).

14 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības pret valsts struktūrām	1 723	2 724	1 723	2 724
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	5 871	7 171	5 871	7 171
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	56 778	38 215	56 778	38 215
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	64 372	48 110	64 372	48 110

Pozīcija *Saistības pret valsts struktūrām* iekļauj saistības 1,723 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 2,724 tūkst. eiro), kas veidojas no 2013. gadā notikušās Altum ERAFI un ESFI aizdevumu fondu kapitāla samazināšanas. Tā kā ar iesaistītajām valsts struktūrām tika panākta vienošanās par daļas no ERAFI un ESFI publiskā finansējuma novirzīšanu citiem mērķiem, šī summa attiecīgi tiek uzskaitīta ārpus ERAFI un ESFI aizdevumu fondu bilances, iekļaujot to Sabiedrības Finanšu stāvokļa pārskata pozīcijā *Saistības pret vispārējām valdībām*.

Pozīcija *Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)* ietver finansējumu Kredīta fondam, kas tika izveidots saskaņā ar Ministru kabineta 2010. gada 20. jūlija noteikumiem Nr. 664 "Kārība, kādā tiek administrēts un uzraudzīts valsts un Eiropas Savienības atbalsts lauksaimniecībai, lauku un zivsaimniecības attīstībai, izveidojot Kredītu fondu", un 2010. gada 7. septembrī starp Zemkopības ministriju, Lauku atbalsta dienestu un Sabiedrības noslēgto Finansējuma līgumu, kas paredz nosacījumus Kredītu fonda ieviešanai, tā darbībai, uzraudzībai, finanšu līdzekļu apgūšanai un Uzņēmējdarbības plāna un tā mērķa izpildei, piešķirot Sabiedrībai 44,711 tūkst. eiro (7,114 tūkst. eiro – Eiropas Zivsaimniecības fonda (EZF) līdzekļi; 37,596 tūkst. eiro – Eiropas Lauksaimniecības Fonds lauku attīstībai (ELFLA) līdzekļi) ar mērķi izsniegt šos Kredītu fonda finanšu līdzekļus atbalsta pretendentiem, izmantojot finanšu starpniekus. Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība nav veikusi atmaksas LAD, bet saskaņā ar Līgumu Nr.2018/88, kas datēts ar 2018. gada 29. augustu starp Altum un Zemkopības ministriju, kā arī 2018. gada 24. jūlija Ministru kabineta noteikumu Nr. 446 "Noteikumi par lauksaimniecības, lauku un zivsaimniecības saimnieciskās darbības veicēju aizdevumu programmu" 4.1. un 4.2. punktu, tika veikts ieguldījums 500 tūkst. eiro apmērā Lauksaimniecības, lauku un zivsaimniecības saimnieciskās darbības aizdevumu programmā, par 500 tūkst. eiro samazinot atmaksājamo finansējumu Kredītu fondam brīvā atmaksātā finansējuma daļu programmas "EZF līdzekļi" ietvarā. Savukārt, pamatojoties uz 2019. gada 8. janvāra Ministru kabineta noteikumu Nr. 9 "Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantiju programmas noteikumi" 4. punktu un 2019. gada 13. maija līguma Nr. 2019/93 starp Zemkopības ministriju un Altum 1.2. un 2.1. punktu, tika palielināta Lauksaimniecības un lauku attīstības kredītu garantēšanas programmas finansējuma daļa par 800 tūkst. eiro, vienlaicīgi par 800 tūkst. eiro samazinot Kredītu fonda brīvā atmaksātā finansējuma daļu.

2019. gada 30. septembrī Koncerna / Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 5,639 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 6,903 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 232 tūkst. eiro (2018.gada 31. decembrī: 269 tūkst. eiro).

Pozīcija *Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases* ietver Koncerna / Sabiedrības saņemto aizņēmumu 56,778 tūkst. eiro apmērā (2018. gada 31. decembrī: 38,215 tūkst. eiro), kas paredzēts Lauksaimniecības zemes iegādes programmas un MVU izaugsmes aizdevumu programmas realizēšanai. Pārskata periodā Koncerns / Sabiedrības saistības pret Valsts kasi ir pieaugušas par 18,562 tūkst. eiro, jo 2019. gada martā tika izsniegts aizdevums 8,565 tūkst. eiro apmērā Lauksaimniecības zemes iegādes programmas aizdevumu finansēšanai un 2019. gada jūnijā tika izsniegts aizdevums 9,997 tūkst. eiro apmērā MVU izaugsmes aizdevumu programmas ietvaros izsniegto aizdevumu finansēšanai.

Papildus informācija 19.pielikumā.

15 Uzkrājumi

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Uzkrājumi saistībām par izsniegtajām garantijām	26 278	24 144	26 278	24 144
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	9 873	10 982	9 873	10 982
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	16 405	13 162	16 405	13 162
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	396	1 220	396	1 220
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	104	88	104	88
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	292	1 132	292	1 132
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	9	9	9	9
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	9	9	9	9
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	-	-	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	26 683	25 373	26 683	25 373
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	9 986	11 079	9 986	11 079
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	16 697	14 294	16 697	14 294

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

	Koncerns 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.12.2018. (revidēts)*
Uzkrājumi perioda sākumā	24 144	5 986	24 144	5 986
SFPS Nr.9 ieviešanas ietekme	-	6 123	-	6 123
Reklasifikācija IAS 37 (Uzkrājumi apgrūtināšiem līgumiem)	-	8 544	-	8 544
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	2 196	-	2 196
Uzkrājumi 1.janvārī	24 144	22 849	24 144	22 849
Uzkrājumu palielinājums (7. pielikums)	8 757	669	8 757	669
Uzkrājumu samazinājums (7. pielikums)	(4 348)	(2 521)	(4 348)	(2 521)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(2 273)		(2 273)	
Valūtas kursa svārstības	(2)	(2)	(2)	(2)
Uzkrājumi perioda beigās 30. septembrī (nerevidēts)	26 278	20 995	26 278	20 995
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	9 873	-	9 873	-
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	16 405	-	16 405	-
Uzkrājumu palielinājums	-	7 505	-	7 505
Uzkrājumu samazinājums	-	(4 355)	-	(4 355)
Valūtas kursa svārstības	-	(1)	-	(1)
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	24 144	-	24 144
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	-	10 982	-	10 982
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	-	13 162	-	13 162

* 2018. gadā Koncerns / Sabiedrība turpināja testēt un pilnveidot jaunus finanšu instrumentu atzīšanas un novērtēšanas procesus, iekšējās kontroles un pārvaldības ietvarus, kas bija nepieciešami, lai ieviestu SFPS Nr. 9 prasības, tāpēc datu kvalitāte nav salīdzināma ar 2019. gada 9 mēnešiem.

16 Atbalsta programmu finansējums

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

Programma	Programmas finansējums		Riska segums		Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi		Neto programmu finansējums	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
ERAF II	8 898	11 888	4 567	5 208	(912)	(984)	7 986	10 904
ESF II	1 084	1 422	741	1 225	(274)	(363)	810	1 059
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 383	5 435	977	1 366	(32)	(43)	5 351	5 392
ERAF I	597	606	165	197	(23)	(28)	574	578
ESF I	315	380	81	157	(46)	(77)	269	303
Mikroaizdevumi	-	15	-	-	-	-	-	15
ERAF II (2. kārtā)	5 573	5 733	976	1 662	(170)	(186)	5 403	5 547
Inkubatori (no ESF II)	78	78	13	20	(2)	(2)	76	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 485	2 396	148	317	(14)	(16)	2 471	2 380
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	15 665	24 914	12 532	19 931	-	-	15 665	24 914
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 629	2 283	2 629	2 282	(356)	(354)	2 273	1 929
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	297	309	297	(38)	(42)	271	255
Fondu fonda programma – Parālīdie aizdevumi	3 119	2 143	3 119	2 143	(1 912)	(2 044)	1 207	99
Fondu fonda programma- Garantijas	20 908	14 981	20 908	14 981	(5 362)	(4 254)	15 546	10 727
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	5 753	2 388	5 754	2 388	(9)	-	5 744	2 388
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	4 217	3 008	3 364	2 400	(997)	(530)	3 220	2 478
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	30 009	31 305	-	-	-	-	30 009	31 305
Mājokļu garantiju programma	10 679	6 849	10 679	6 849	(7 534)	(5 769)	3 145	1 080
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 109	302	-	-	-	-	1 109	302
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 978	1 000	1 978	1 000	(316)	(342)	1 662	658
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	6 158	7 753	6 158	(1 131)	(1 090)	6 622	5 068
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 351	2 407	563	898	(112)	(94)	1 239	2 313
Mezānība aizdevumu programma	4 526	3 806	3 346	3 045	(3 051)	(2 906)	1 475	900
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 242	1 130	1 217	836	-	-	2 242	1 130
"Baltic Innovation Fund"	2 575	1 860	-	930	-	-	2 575	1 860
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 180	4 278	4 180	4 278	-	-	4 180	4 278
Parālīdie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	580	-	580	-	-	-	580
Portfelgarantijas fonds	1 900	1 923	1 705	1 923	(1 107)	(42)	793	1 881
Parālīdie aizdevumi	2 000	2 000	2 000	2 000	(22)	(21)	1 978	1 979
Eksporta garantijas	2 030	2 030	2 030	2 030	(142)	(79)	1 888	1 951
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 304	2 499	599	175	(7)	(2)	6 297	2 497
Energoefektivitātes fonds	-	133	-	-	-	-	-	133
Regional Creative Industries Alliance	178	-	-	-	-	-	178	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	348	-	-	-	-	-	348	-
Lauksaimnieku garantijas	800	-	800	-	-	-	800	-
Kopā	156 975	146 227	93 133	85 276	(23 569)	(19 268)	133 406	126 959

16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

Programma	Programmas finansējums		Riska segums		Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi		Neto programmu finansējums	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
ERAF II	8 898	11 888	4 567	5 208	(912)	(984)	7 986	10 904
ESF II	1 084	1 422	741	1 225	(274)	(363)	810	1 059
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 383	5 435	977	1 366	(32)	(43)	5 351	5 392
ERAF I	597	606	165	197	(23)	(28)	574	578
ESF I	315	380	81	157	(46)	(77)	269	303
Mikroaizdevumi	-	15	-	-	-	-	-	15
ERAF II (2. kārtā)	5 573	5 733	976	1 662	(170)	(186)	5 403	5 547
Inkubatori (no ESF II)	78	78	13	20	(2)	(2)	76	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 485	2 396	148	317	(14)	(16)	2 471	2 380
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	15 665	24 914	12 532	19 931	-	-	15 665	24 914
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 629	2 283	2 629	2 282	(356)	(354)	2 273	1 929
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	297	309	297	(38)	(42)	271	255
Fondu fonda programma – Parālīlie aizdevumi	3 119	2 143	3 119	2 143	(1 912)	(2 044)	1 207	99
Fondu fonda programma- Garantijas	20 908	14 981	20 908	14 981	(5 362)	(4 254)	15 546	10 727
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	5 753	2 388	5 754	2 388	(9)	-	5 744	2 388
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	4 217	3 008	3 364	2 400	(997)	(530)	3 220	2 478
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	30 009	31 305	-	-	-	-	30 009	31 305
Mājokļu garantiju programma	10 679	6 849	10 679	6 849	(7 534)	(5 769)	3 145	1 080
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 109	302	-	-	-	-	1 109	302
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 978	1 000	1 978	1 000	(316)	(342)	1 662	658
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	6 158	7 753	6 158	(1 131)	(1 090)	6 622	5 068
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 351	2 407	563	898	(112)	(94)	1 239	2 313
Mezānina aizdevumu programma	4 526	3 806	3 346	3 045	(3 051)	(2 906)	1 475	900
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 237	1 130	1 217	836	-	-	2 237	1 130
"Baltic Innovation Fund"	2 575	1 860	-	930	-	-	2 575	1 860
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 180	4 278	4 180	4 278	-	-	4 180	4 278
Parālīlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	580	-	580	-	-	-	580
Portfelgarantijas fonds	1 900	1 923	1 705	1 923	(1 107)	(42)	793	1 881
Parālīlie aizdevumi	2 000	2 000	2 000	2 000	(22)	(21)	1 978	1 979
Eksporta garantijas	2 030	2 030	2 030	2 030	(142)	(79)	1 888	1 951
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 304	2 499	599	175	(7)	(2)	6 297	2 497
Energoefektivitātes fonds	-	133	-	-	-	-	-	133
Regional Creative Industries Alliance	178	-	-	-	-	-	178	-
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	348	-	-	-	-	-	348	-
Lauksaimnieku garantijas	800	-	800	-	-	-	800	-
Kopā	156 970	146 227	93 133	85 276	(23 569)	(19 268)	133 401	126 959

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

	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	16 406	13 162
Uzkrājumi kredītiem, nosegti ar riska segumu (9. pielikums)	5 644	4 951
Uzkrājumi piešķirtiem kredītiem, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	292	1 132
Uzkrājumi finanšu aktīviem (izmaksātās kompensācijas) (12. pielikums)	1 227	23
Uzkrājumi grantiem, nosegti ar riska segumu (12. pielikums)	-	-
Uzkrājumi piešķirtiem grantiem, nosegti ar riska segumu (15. pielikums)	-	-
Uzkrājumi nosegti no riska seguma kopā	23 569	19 268

16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Saņemtie finansējumi, balstoties uz noslēgtajiem līgumiem par programmu realizēšanu, varētu būt samazināti par aizdevumu, kas klasificēti kā zaudēti, neatmaksāto saistību pamatsummas daļu un/vai garantiju kompensāciju izmaksām. Finansējuma samazinājumi Koncernam / Sabiedrībai nav jāatmaksā finansējuma samazinājumu dēvējam.

Koncerna atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2019. gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

Programma	Finansējums perioda sākumā	Saņemts finansējums	Pārdalīts finansējums starp programām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Citas izmaiņas	Finansējums perioda beigās	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot riska segumu	Finansējums perioda beigās, neto
ERAF II	1 188	-	(2 000)	-	-	-	(990)	8 898	(912)	7 986
ESF II	1 422	-	-	-	(108)	-	(229)	1 085	(274)	811
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 435	-	-	-	-	-	(52)	5 383	(32)	5 351
ERAF I	606	-	-	-	-	-	(9)	597	(23)	574
ESF I	380	-	-	-	(65)	-	-	315	(46)	269
Mikroaizdevumi	15	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	5 733	-	-	-	-	-	(160)	5 573	(170)	5 403
Inkubatori (no ESF II)	78	-	-	-	-	-	-	78	(2)	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 396	-	-	-	-	-	89	2 485	(14)	2 471
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24 914	-	(6 059)	-	(2 606)	(64)	(518)	15 667	-	15 667
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 283	-	300	-	-	-	47	2 630	(356)	2 274
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	-	-	-	-	-	12	309	(38)	271
Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi	2 143	-	759	-	-	-	217	3 119	(1 912)	1 207
Fondu fonda programma – Garantijas	14 981	-	5 000	-	-	-	927	20 908	(5 362)	15 546
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	2 388	4 437	(1 200)	-	-	-	129	5 754	(9)	5 745
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	3 008	-	1 200	-	(75)	-	84	4 217	(997)	3 220
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	31 305	17 000	-	(17 715)	(582)	-	-	30 008	-	30 008
Mājokļu garantiju programma	6 849	3 830	-	-	-	-	-	10 679	(7 534)	3 145
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	1 350	-	(393)	(150)	-	-	1 109	-	1 109
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 000	1 000	-	-	(22)	-	-	1 978	(316)	1 662
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 158	-	1 595	-	-	-	-	7 753	(1 131)	6 622
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	(1 000)	-	(33)	-	(23)	1 351	(112)	1 239
Mežsaimniecības aizdevumu programma	3 806	-	-	-	-	-	720	4 526	(3 051)	1 475
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 130	-	2 000	-	(359)	(1 350)	813	2 234	-	2 234
"Baltic Innovation Fund"	1 860	-	-	-	(156)	-	870	2 574	-	2 574
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 278	-	-	-	-	-	(98)	4 180	-	4 180
Parālēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	580	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-
Portfeljgarantijas fonds	1 923	-	-	-	(23)	-	-	1 900	(1 107)	793
Parālēlie aizdevumi	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000	(22)	1 978
Eksporta garantijas	2 030	-	-	-	-	-	-	2 030	(142)	1 888
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	2 499	3 804	-	-	-	-	-	6 303	(7)	6 296
Energoefektivitātes fonds	133	14	-	-	(14)	-	-	133	-	133
Regional Creative Industries Alliance	-	70	-	-	(25)	-	-	45	-	45
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	389	-	(9)	(33)	-	-	347	-	347
Lauksaimnieku garantijas	-	800	-	-	-	-	-	800	-	800
Kopā	146 227	32 694	-	(18 117)	(4 251)	(1 414)	1 829	156 968	(23 569)	133 399

16 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2019. gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

Programma	Finan- sējums perioda sākumā	Saņemts finansējums	Pārdalīts finansējums starp program- mām	Kompen- sētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtē- šana	Citas izmaiņas	Finan- sējums perioda beigās	Izveidoti uzkrājumi, izmantojot risku segumu	Finansējums perioda beigās, neto
ERAF II	1 188	-	(2 000)	-	-	-	(990)	8 898	(912)	7 986
ESF II	1 422	-	-	-	(108)	-	(229)	1 085	(274)	811
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 435	-	-	-	-	-	(52)	5 383	(32)	5 351
ERAF I	606	-	-	-	-	-	(9)	597	(23)	574
ESF I	380	-	-	-	(65)	-	-	315	(46)	269
Mikroaizdevumi	15	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	5 733	-	-	-	-	-	(160)	5 573	(170)	5 403
Inkubatori (no ESF II)	78	-	-	-	-	-	-	78	(2)	76
ERAF II 2 Publiskais fonds	2 396	-	-	-	-	-	89	2 485	(14)	2 471
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24 914	-	(6 059)	-	(2 606)	(64)	(518)	15 667	-	15 667
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 283	-	300	-	-	-	47	2 630	(356)	2 274
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	297	-	-	-	-	-	12	309	(38)	271
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 143	-	759	-	-	-	217	3 119	(1 912)	1 207
Fondu fonda programma- Garantijas	14 981	-	5 000	-	-	-	927	20 908	(5 362)	15 546
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	2 388	4 437	(1 200)	-	-	-	129	5 754	(9)	5 745
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	3 008	-	1 200	-	(75)	-	84	4 217	(997)	3 220
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	31 305	17 000	-	(17 715)	(582)	-	-	30 008	-	30 008
Mājokļu garantiju programma	6 849	3 830	-	-	-	-	-	10 679	(7 534)	3 145
Sociālās uzņēmējdarbības programma	302	1 350	-	(393)	(150)	-	-	1 109	-	1 109
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 000	1 000	-	-	(22)	-	-	1 978	(316)	1 662
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 158	-	1 595	-	-	-	-	7 753	(1 131)	6 622
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	(1 000)	-	(33)	-	(23)	1 351	(112)	1 239
Mežsaimniecības aizdevumu programma	3 806	-	-	-	-	-	720	4 526	(3 051)	1 475
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 130	-	2 000	-	(359)	(1 350)	813	2 234	-	2 234
"Baltic Innovation Fund"	1 860	-	-	-	(156)	-	870	2 574	-	2 574
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 278	-	-	-	-	-	(98)	4 180	-	4 180
Paralēlie aizdevumi īslaicīgiem darbības veicējiem	580	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-
Portfelģgarantijas fonds	1 923	-	-	-	(23)	-	-	1 900	(1 107)	793
Paralēlie aizdevumi	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000	(22)	1 978
Eksporta garantijas	2 030	-	-	-	-	-	-	2 030	(142)	1 888
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	2 499	3 804	-	-	-	-	-	6 303	(7)	6 296
Energoefektivitātes fonds	133	14	-	-	(14)	-	-	133	-	133
Regional Creative Industries Alliance	-	70	-	-	(25)	-	-	45	-	45
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	389	-	(9)	(33)	-	-	347	-	347
Lauksaimnieku garantijas	-	800	-	-	-	-	-	800	-	800
Kopā	146 227	32 694	-	(18 117)	(4 251)	(1 414)	1 829	156 968	(23 569)	133 399

17 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 31.12.2017. (revidēts)	(14 827)	9 695	5 854	7 931	8 653
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(1 839)
Rezerves 01.01.2018. (revidēts)	(14 827)	9 695	5 854	6 092	6 814
Rezerves izmaiņas	(720)	-	-	-	(720)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(1 784)	(1 784)
Rezerves 30.09.2018. (nerevidēts)	(15 547)	9 695	5 854	4 308	4 310
Rezerves izmaiņas	(33)	-	-	-	(33)
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 884	-	5 884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2 112	-	-	2 112
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(711)	(711)
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 580)	11 807	11 738	3 597	11 562
Rezerves izmaiņas	(355)	-	-	-	(355)
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 253	-	5 253
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(449)	(449)
Rezerves 30.09.2019. (nerevidēts)	(15 935)	11 807	16 991	3 148	16 011

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 31.12.2017. (revidēts)	(15 935)	9 695	5 854	7 931	7 545
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme	-	-	-	(1 839)	(1 839)
Rezerves 01.01.2018. (revidēts)	(15 935)	9 695	5 854	6 092	5 706
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(1 784)	(1 784)
Rezerves 30.09.2018. (nerevidēts)	(15 935)	9 695	5 854	4 308	3 922
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 884	-	5 884
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2 112	-	-	2 112
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(711)	(711)
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 935)	11 807	11 738	3 597	11 207
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5 253	-	5 253
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(449)	(449)
Rezerves 30.09.2019. (nerevidēts)	(15 935)	11 807	16 991	3 148	16 011

18 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	282 604	236 895	282 604	236 895
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	22 680	19 611	22 680	19 611
saistības par grantu izsniegšanu	8 698	7 320	8 698	7 320
saistības pret riska kapitāla fondiem	86 870	60 258	86 870	60 258
Kopā iespējamās saistības	400 852	324 084	400 852	324 084

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Garantijas, kurām nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	276 210	228 081	276 210	228 081
Garantijas, kurām ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	1 448	2 496	1 448	2 496
Garantijas, kurām ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	4 946	6 318	4 946	6 318
Bruto garantijas kopā	282 604	236 895	282 604	236 895
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(26 278)	(24 144)	(26 278)	(24 144)
Neto garantijas kopā	256 326	212 751	256 326	212 751

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	22 680	19 611	22 680	19 611
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(396)	(1 220)	(396)	(1 220)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	22 284	18 391	22 284	18 391

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	8 698	7 320	8 698	7 320
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(9)	(9)	(9)	(9)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	8 689	7 311	8 689	7 311

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2019. gada 30. septembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	282 604	-	-	-	-	-	282 604
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	22 680	-	-	-	-	-	22 680
saistības par grantu izsniegšanu	8 698	-	-	-	-	-	8 698
saistības pret riska kapitāla fondiem	512	1 537	2 049	6 148	34 152	12 523	56 921
Kopā finanšu saistības	31 890	1 537	2 049	6 148	34 152	12 523	88 299
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	314 494	1 537	2 049	6 148	34 152	12 523	370 903

18 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2019. gada 30. septembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	282 604	-	-	-	-	-	282 604
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	22 680	-	-	-	-	-	22 680
saistības par grantu izsniegšanu	8 698	-	-	-	-	-	8 698
saistības pret riska kapitāla fondiem	782	2 345	3 127	9 382	52 122	19 111	86 869
Kopā finanšu saistības	32 160	2 345	3 127	9 382	52 122	19 111	118 247
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	314 764	2 345	3 127	9 382	52 122	19 111	400 851

Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2018. gada 31. decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	236 895	-	-	-	-	-	236 895
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	19 611	-	-	-	-	-	19 611
saistības par grantu izsniegšanu	7 320	-	-	-	-	-	7 320
saistības pret riska kapitāla fondiem	600	2 100	4 600	10 000	38 000	4 958	60 258
Kopā finanšu saistības	27 531	2 100	4 600	10 000	38 000	4 958	87 189
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	264 426	2 100	4 600	10 000	38 000	4 958	324 084

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

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

19 Darījumi ar saistītām personām

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

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:

	Būtiskas ietekmes persona		Akcionāri		Riska kapitāla fondi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	-	-	50 696	50 239	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	11 343	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	-	5 871	7 171
Atbalsta programmu finansējums	-	-	116 142	102 045	-	-	34 962	23 422
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	-	71 896	43 952	-	-

19 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

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

	Akcionāri		Riska kapitāla fondi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi		Meitas uzņēmumi	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	50 696	50 239	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2 791	1 492
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5 871	7 171	-	-
Atbalsta programmu finansējums	116 137	103 537	-	-	34 962	23 422	-	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	71 896	43 952	-	-	-	-

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:

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.09.2019. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)
Akcionāri				
LR Finanšu ministrija	18 562	-	-	-
LR Ekonomikas ministrija	4 899	-	-	-
LR Labklājības ministrija	1 200	-	-	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	2 000	2 640	-	(3 233)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	-	28 000	(402)	-

Sabiedrības Padomes, revīzijas komitejas un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 420 tūkst. eiro (2018. gada 9 mēnešos: 404 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

20 Maksimālā pakļautība kredītriskam

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

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

	Koncerns 30.09.2019. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2018. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2018. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	156 277	137 026	156 195	136 646
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	48 207	50 389	48 207	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	458	467	458	467
Kredīti	221 118	197 755	220 098	197 473
Granti	23 025	22 561	23 025	22 561
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	50 696	50 239	50 696	50 239
Pārējie aktīvi	2 086	1 739	2 086	1 739
Aktīvi kopā	501 867	460 176	500 765	459 514
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam				
Iespējamās saistības (18. pielikums)	282 604	236 895	282 604	236 895
Finansiālās saistības (18. pielikums)	118 248	87 189	118 248	87 189
Ārpusbilances posteņi kopā	400 852	324 084	400 852	324 084

20 Maksimālā pakļautība kredīriskam (turpinājums)

2019. gada 30. septembrī Koncerna / Sabiedrības ar komercķīlu par labu Finanšu ministrijai nodrošināto prasījumu maksimālā summa sastāda 86,295 tūkst. eiro, kas izriet no šādiem Sabiedrības noslēgtajiem līgumiem:

- 2015. gada 16. jūnijā pārjaunotā komercķīla, kas izriet no aizdevuma līguma Nr. A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas noslēgti starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības prasījuma tiesībām, kas izriet no Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevumu līgumiem, saskaņā ar kuriem izsniegti aizdevumiem atbilstoši Ministru kabineta 2018. gada 22. maija noteikumiem Nr. 295 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai" (līdz 2018. gada 22. maijam atbilstoši 2012. gada 29. maija noteikumiem Nr. 381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai"). 2019. gada 30. septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 46,780 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,215 tūkst. eiro).
- 2016. gada 29. decembra komercķīlas līgums, kas izriet no 2015. gada 18. decembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/15/698 un 2016. gada 26. septembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/16/395, kas noslēgti starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības prasījuma tiesībām, kas izriet no Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevumu līgumiem, saskaņā ar kuriem izsniegti aizdevumi atbilstoši Ministru kabineta 2009. gada 15. septembra noteikumiem Nr. 1065 "Noteikumi par aizdevumiem sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai" un Ministru kabineta 2016. gada 31. maija noteikumiem Nr. 328 "Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem". 2019. gada 30. septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 9,997 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 0).
- 2019. gada 30. septembrī Koncerna / Sabiedrības saistību kopsumma, kas tiek uzskatīta par lietu kopību par labu LR Finanšu ministrijai, bija 29,518 tūkst. eiro (2018. gada 31. decembrī: 38,205 tūkst. eiro). LR Finanšu ministrijas galvojums 33,903 tūkst. eiro apmērā tika izsniegts, lai nodrošinātu aizdevumu, kuru Koncerns / Sabiedrība bija saņēmusi 2010. gadā no EIB (13. pielikums).
- 2019. gada 7. martā noslēgtais hipotēkas līgums, kas izriet no 2019. gada 7. marta valsts aizdevuma līguma Nr. A1/1/19/53, kas noslēgts starp Koncernu / Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Hipotēkas līgums attiecas uz finansējumu, ko Koncerns / Sabiedrība var saņemt no Finanšu ministrijas aizdevuma veidā un kas tiek izlietots Latvijas zemes fonda darījumu finansēšanai atbilstoši 2014. gada 2. decembra Ministru kabineta noteikumiem Nr. 748 "Noteikumi par darījumiem ar lauksaimniecības zemi". Nodrošinātā prasījuma summa ir 15,000 tūkst. eiro. Pārskata periodā Koncernam / Sabiedrībai bija izsniegts aizdevums 5,074 tūkst. eiro apmērā, kura atmaksu Koncerns / Sabiedrība veica līdz 2019. gada 30. jūnijam.

Papildus informācija par aizdevumu nodrošinājumu un saistību tiesību pastiprinājumu līgumiem, kas izriet no parakstītajiem aizdevumu līgumiem, kuru pieejamais finansējums nav izmantots 2019. gada 30. septembrī:

- 2016. gada 24. novembrī noslēgtais komercķīlas līgums, kas izriet no 2016. gada 24. novembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/F16/474, kas noslēgts starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības prasījuma tiesībām, kas izriet no Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevumu līgumiem, saskaņā ar kuriem izsniegti aizdevumi atbilstoši Ministru kabineta 2016. gada 15. jūlija noteikumiem Nr. 469 "Noteikumi par paralēlajiem aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai". Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro. Līdz 2019. gada 30. septembrim Koncerns / Sabiedrība aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

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 plūsuma no nodrošinājuma seguma.

Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 9. pielikumā.

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	156 277	137 026	156 279	137 007
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	2 060	1 160	2 060	1 160
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri	48 207	50 389	48 207	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	458	467	1 140	1 148
Kredīti	221 118	197 755	217 301	196 401
Privātpersonas	25 548	23 485	22 405	23 387
Juridiskās personas	195 570	174 270	194 897	173 014
Granti	23 025	22 561 *	23 025	22 561 *
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	11 343	-	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	13 484	10 988	13 484	10 988
Ieguldījuma īpašumi	21 673	14 794	21 673	14 794
Pārējie aktīvi	2 086	1 739 *	2 086	1 739 *
Kopā aktīvi	488 388	448 222	485 256	447 530
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	29 518	38 245	29 518	38 245
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	2	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	64 372	48 110	64 372	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	45 463	29 943	45 463	29 943
Atbalsta programmu finansējums	133 406	126 959	133 406	126 959
Kopā saistības	272 759	243 259	272 759	242 519

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

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	156 195	136 646	156 197	136 627
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	48 207	50 389	48 207	50 389
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	458	467	1 140	1 148
Kredīti	220 098	197 473	216 281	196 119
Privātpersonas	25 430	23 451	22 287	23 353
Juridiskās personas	194 668	174 022	193 994	172 766
Granti	23 025	22 561 *	23 025	22 561 *
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	11 343	-	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	13 484	10 988	13 484	10 988
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	2 791	1 492	2 791	1 492
Ieguldījuma īpašumi	21 673	14 794	21 673	14 794
Pārējie aktīvi	2 086	1 739 *	2 086	1 739 *
Kopā aktīvi	488 017	447 892	484 885	447 200
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	29 518	38 245	29 518	38 245
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	2	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	64 372	48 110	64 372	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	45 463	29 943	45 463	29 943
Atbalsta programmu finansējums	133 401	126 959	133 401	126 959
Kopā saistības	272 754	243 259	272 754	242 519

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

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	2 060	1 160	2 060	1 160
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	35 138	36 344	13 069	14 045	-	-	48 207	50 389
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	-	11 343	-	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	13 484	10 988	13 484	10 988
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	21 673	14 794	21 673	14 794
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	156 279	132 026	-	-	-	4 981	156 279	137 007
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 140	1 148	-	-	1 140	1 148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	217 301	196 401	217 301	196 401
Granti	-	-	-	-	23 025	22 561 *	23 025	22 561 *
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 086	1 739 *	2 086	1 739 *
Kopā aktīvi	191 417	168 370	14 209	15 193	279 629	263 967	485 256	447 530
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	2	-	-	-	2
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	133 406	126 959	133 406	126 959
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	29 518	38 245	29 518	38 245
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	64 372	47 370	64 372	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 463	29 943	45 463	29 943
Kopā saistības	-	-	-	2	272 759	242 517	272 759	242 519

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

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *	30.09.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts) *
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	35 138	36 344	13 069	14 045	-	-	48 207	50 389
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	2 791	1 492	2 791	1 492
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	-	11 343	-	11 343
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	13 484	10 988	13 484	10 988
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	21 673	14 794	21 673	14 794
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	156 197	131 646	-	-	-	4 981	156 197	136 627
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 140	1 148	-	-	1 140	1 148
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	216 281	196 119	216 281	196 119
Granti	-	-	-	-	23 025	22 561 *	23 025	22 561 *
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 086	1 739 *	2 086	1 739 *
Kopā aktīvi	191 335	167 990	14 209	15 193	279 340	264 017	484 885	447 200
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	2	-	-	-	2
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	133 401	126 959	133 401	126 959
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	29 518	38 245	29 518	38 245
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	64 372	47 370	64 372	47 370
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	45 463	29 943	45 463	29 943
Kopā saistības	-	-	-	2	272 754	242 517	272 754	242 519

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

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Pārējiem vērtspapīriem patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšanā izmantojot pieņēmumus un uz novērtēšanas brīdi pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītu, kuru likmes ir fiksētas fiksētos termiņos, patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, savukārt kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Koncerns/Sabiedrība ir 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 Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Koncerns/Sabiedrība izmanto nekorrigētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;

21 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

- otrajā līmenī iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c.);
- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu sastāda aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Koncerna/Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai vērtēšanas metodēm, kurās izmantoti gan tirgū novērojami, gan nenovērojami dati, kā arī šo abu datu kombinācija. Lielākā daļa ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatoti 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.

Ieguldījumu īpašumi

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju novērtējumiem, kuriem ir atzīta un atbilstoša profesionālā kvalifikācija un kuriem nesen ir bijusi pieredze novērtēšanā līdzīgās vietās un līdzīgā nekustamā īpašuma kategorijā.

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

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

Pārdošanai turēti aktīvi

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

22 Likviditātes risks

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

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2019. gada 30. septembrī, 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	8 731	20 827	-	-	-	29 558
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	8 338	-	56 034	64 372
Emitētie parāda vērtspapīri	667	2 157	45 143	-	-	47 967
Atbalsta programmu finansējums	-	21 697	17 784	79 727	14 198	133 406
Pārējās saistības	1 624	729	-	-	-	2 353
Kopā finanšu saistības	11 022	45 410	71 265	79 727	70 232	277 656
Ārpusbilance un iespējamās saistības	324 228	34 152	12 523	-	-	370 903
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	335 250	79 562	83 788	79 727	70 232	648 559
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	156 277	-	-	-	-	156 277
Ieguldījumu vērtspapīri	10 611	27 106	10 948	-	-	48 665
Likvīdie aktīvi	166 888	27 106	10 948	-	-	204 942

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "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 analizē 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 2018. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

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

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "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 analizē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2019. gada 30. septembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8 731	20 827	-	-	-	29 558
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	8 338	-	56 034	64 372
Emitētie parāda vērtspapīri	667	2 157	45 143	-	-	47 967
Atbalsta programmu finansējums	-	21 692	17 784	79 727	14 198	133 401
Pārējās saistības	1 582	729	-	-	-	2 311
Kopā finanšu saistības	10 980	45 405	71 265	79 727	70 232	277 609
Ārpusbilance un iespējamās saistības	329 618	52 122	19 111	-	-	400 851
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	340 598	97 527	90 376	79 727	70 232	678 460
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	156 195	-	-	-	-	156 195
Ieguldījumu vērtspapīri	10 611	27 106	10 948	-	-	48 665
Likvīdie aktīvi	166 806	27 106	10 948	-	-	204 860

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "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 analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

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

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

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam", tādējādi "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 analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms. Tā rezultātā Koncerna un Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2019. gada 30. septembrī 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	156 277	-	-	-	-	-	156 277
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	2 060	2 060
Ieguldījumu vērtspapīri *	138	-	871	9 602	27 106	10 948	48 665
Kredīti un debitoru parādi *	10 664	11 603	15 605	15 938	94 321	72 987	221 118
Granti	1	-	-	-	21 178	1 846	23 025
Pārdošanai turētie aktīvi	1 625	-	-	-	-	-	1 625
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	5 811	6 781	21 278	16 080	50 696
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	19 626	2 047	21 673
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 710	4 710
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 256	1 256
Pārējie aktīvi	558	-	-	571	1 528	-	2 657
Kopā aktīvi	170 009	11 603	22 287	32 892	185 037	111 934	533 762
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 351	4 340	20 827	-	29 518
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	64 372	64 372
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(5)	(8)	240	440	(194)	44 990	45 463
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	329	1 143	299	363	975	678	3 787
Uzkrājumi	26 683	-	-	-	-	-	26 683
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	21 697	111 709	133 406
Pārējās saistības	1 575	-	-	49	729	-	2 353
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	28 582	1 135	4 890	5 192	44 034	221 749	305 582
Neto likviditāte	141 427	10 468	17 397	27 700	141 003	(109 815)	228 180

* 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

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2018. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	123 824	8 202	-	5 000	-	-	137 026
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	1 160	1 160
Ieguldījumu vērtspapīri *	96	1 270	71	260	38 866	10 293	50 856
Kredīti un debitoru parādi *	10 224	8 387	7 779	18 886	85 664	66 815	197 755
Granti	2	-	-	-	974	21 585	22 561
Pārdošanai turētie aktīvi	158	-	-	1 703	211	-	2 072
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	-	-	38 505	10 988	50 239
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12 747	2 047	14 794
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 228	4 228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 347	1 347
Pārējie aktīvi	265	-	-	652	1 641	-	2 558
Kopā aktīvi	146 658	17 859	7 850	26 501	178 608	118 463	495 939
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 398	-	4 333	26 389	3 125	38 245
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1	-	-	-	48 109	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29 834	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	970	185	228	253	789	586	3 011
Uzkrājumi	25 103	-	-	270	-	-	25 373
Atbalsta programmu finansējums	34 052	-	206	-	11 883	80 818	126 959
Pārējās saistības	2 706	-	-	-	-	-	2 706
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	62 942	4 584	434	4 856	39 061	162 472	274 349
Neto likviditāte	83 716	13 275	7 416	21 645	139 547	(44 009)	221 590

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

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2019. gada 30. septembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	156 195	-	-	-	-	-	156 195
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri *	138	-	871	9 602	27 106	10 948	48 665
Kredīti un debitoru parādi *	10 349	11 603	15 605	15 938	94 321	72 282	220 098
Granti	1	-	-	-	21 178	1 846	23 025
Pārdošanai turētie aktīvi	1 625	-	-	-	-	-	1 625
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	5 811	6 781	21 278	16 080	50 696
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	584	2 207	2 791
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	19 626	2 047	21 673
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 710	4 710
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 256	1 256
Pārējie aktīvi	558	-	-	571	1 528	-	2 657
Kopā aktīvi	169 612	11 603	22 287	32 892	185 621	111 376	533 391
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 351	4 340	20 827	-	29 518
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	64 372	64 372
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(5)	(8)	240	440	(194)	44 990	45 463
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	329	1 143	299	363	975	678	3 787
Uzkrājumi	26 683	-	-	-	-	-	26 683
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	21 692	111 709	133 401
Pārējās saistības	1 533	-	-	49	729	-	2 311
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	28 540	1 135	4 890	5 192	44 029	221 749	305 535
Neto likviditāte	141 072	10 468	17 397	27 700	141 592	(110 373)	227 856

* 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

22 Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2018. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	123 444	8 202	-	5 000	-	-	136 646
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri *	96	1 270	71	260	38 866	10 293	50 856
Kredīti un debitoru parādi *	10 224	8 387	7 779	18 886	85 664	66 533	197 473
Granti	2	-	-	-	974	21 585	22 561
Pārdošanai turētie aktīvi	158	-	-	1 703	211	-	2 072
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	11 343	-	-	-	-	-	11 343
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	746	-	-	-	38 505	10 988	50 239
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	1 492	1 492
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	12 747	2 047	14 794
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 228	4 228
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 347	1 347
Pārējie aktīvi	265	-	-	652	1 641	-	2 558
Kopā aktīvi	146 278	17 859	7 850	26 501	178 608	118 513	495 609
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 398	-	4 333	26 389	3 125	38 245
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	2	-	-	-	-	-	2
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1	-	-	-	48 109	48 110
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	109	-	-	-	-	29 834	29 943
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	970	185	228	253	789	586	3 011
Uzkrājumi	25 103	-	-	270	-	-	25 373
Atbalsta programmu finansējums	34 052	-	206	-	11 883	80 818	126 959
Pārējās saistības	2 643	-	-	-	-	-	2 643
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	62 879	4 584	434	4 856	39 061	162 472	274 286
Neto likviditāte	83 399	13 275	7 416	21 645	139 547	(43 959)	221 323

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

23 Segmentu informācija

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

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

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

Segmentu informācija ir sagatavota tādā pašā veidā, kādā tiek sagatavota iekšējā vadības informācija galvenajai 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.

23 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. septembrim, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Neto procentu ieņēmumi	6 901	1 567	77	1	(95)	8 450
Neto komisijas naudas ieņēmumi	191	1	(30)	126	(14)	274
Peļņa no parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtas darījumiem	13	5	6	-	-	24
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 414)	-	-	(1 414)
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	1 414	-	-	1 414
Citi ieņēmumi	-	-	-	1	625	626
Citi izdevumi	(182)	(34)	(6)	(22)	(199)	(443)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	6 923	1 539	47	105	317	8 931
Personāla izmaksas	(2 283)	(498)	1	(481)	(216)	(3 477)
Administratīvās izmaksas	(725)	(184)	(32)	(219)	(89)	(1 249)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(299)	(114)	(22)	(124)	(23)	(582)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	1 248	2 112	-	-	-	3 361
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	4 864	2 855	(6)	(719)	(11)	6 983
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	2 060	-	-	2 060
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	50 696	-	-	50 696
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	904	270	60	414	1 149	2 797
Kopā segmenta aktīvi	332 380	33 588	60 080	74 453	31 985	532 486
Kopā segmenta saistības	163 408	63 929	18 140	31 968	26 865	304 310

Koncerna darbības segmentu analīze no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 30. septembrim, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Neto procentu ieņēmumi / (izdevumi)	6 106	1 533	30	112	7 781
Neto komisijas naudas ieņēmumi / (izdevumi)	630	(304)	(1)	(5)	320
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(39)	(22)	-	-	(61)
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	-	(1 243)	(1 243)
Citi ieņēmumi	346	486	264	1 558	2 654
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	7 043	1 693	293	422	9 451
Personāla izmaksas	(2 553)	(919)	(190)	(1 396)	(5 058)
Administratīvās izmaksas	(1 197)	(543)	(189)	(393)	(2 322)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(196)	(143)	(13)	(84)	(436)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3 999)	3 371	-	(31)	(659)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	(902)	3 459	(99)	(1 482)	976
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (bruto)	-	-	47 640	-	47 640
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2 829	917	98	1,085	3 844
Kopā segmenta aktīvi	274 614	89 703	47 500	61 657	473 474
Kopā segmenta saistības	154 322	57 433	8 881	32 468	253 104

24 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

48

Rādītāju definīcijas

49

Citi pielikumi Koncerna pārskatam

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

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

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

** KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

**** Izsniegtie aizdevumi.

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

Rādītāju definīcijas

Neto procenti un komisijas naudas ieņēmumi	"Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumus" veido sekojoši Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ieņēmumi" un "Neto komisijas ieņēmumi". ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko 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 budžētā apstiprināto apjomu.
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru ALTUM vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi". "Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot 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". 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 īpatnību kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. ALTUM Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.
Riska segums, kopā	"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riska seguma rezerve", kas izmantota uzkrājumiem. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir ALTUM koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībā. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riska seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts". "Riska seguma rezerve", kas izmantota uzkrājumiem, ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumos "Kredīti" un "Uzkrājumi". "Riska segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.
Likviditātes rādītājs 180 dienām	"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prosbu 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 posteņis) summu. "Likviditātes rādītāja 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušās atmaksas un dzēšanas termiņa. ALTUM "Likviditātes rādītājs 180 dienām" izmanto, lai novērtētu un uzraudzītu ALTUM koncerna spēju ar tā rīcībā esošajiem 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 līmeni ik ceturksni vērtē ALTUM Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja.
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	"Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).
Darbinieku skaits	Vidējais darbinieku skaits periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.
Riska kapitāla fondi	Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.