

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 6 mēnešu periodu līdz 2020. gada 30. jūnijam

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 10
Informācija par vadību	11
Paziņojums par vadības atbildību	12
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	13
Finanšu stāvokļa pārskats	14
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Naudas plūsmas pārskats	17
Finanšu pārskatu pielikumi	18 - 51
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	52 - 55

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

Altum Koncerns

MISIJA “Mēs paīdzam Latvijai augt!”

VĪZIJA “Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā”

VĒRTĪBAS “Izcilība / Komanda / Atbildība”

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

Ilgtermiņa mērķi periodā līdz 2021. gadam

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

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



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2020. gada 6 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir strādājuši ar 0.74 milj. EUR lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2020. gada 6 mēneši (nerevidēts)	2019. gada 6 mēneši (nerevidēts)	2019. gada (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	6 319	5 479	11 569
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	738	5 174	8 131
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	52.85%	57.00%	52.58%
Darbinieku skaits	205	202	203
Kopā akīvi (EUR, tūkst.)	700 967	517 234	560 061
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie akīvi (KPA) *	34.53%	29.33%	29.40%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	332 769	226 542	232 738
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	195 453	76 955	87 456
Riska seguma rezerve	109 441	87 651	99 778
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(29 495)	(22 503)	(27 829)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	115 507	11 807	15 507
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	348%	340%	582%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	264 316	217 057	225 144
Garantijas	321 987	273 270	284 232
Riska kapitāla fondi	68 589	63 196	68 331
Zemes fonds, t.sk.	52 304	31 858	39 634
- reversās nomas darījumi	18 814	11 692	15 268
- ieguldījumu īpašumi	33 490	20 166	24 366
Kopā	707 196	585 381	617 341
Līgumu skaits	24 085	20 441	22 437
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	66 606	29 183	64 320
Garantijas	68 734	56 122	98 240
Riska kapitāla fondi	2 939	4 372	9 022
Zemes fonds, t.sk. ***	12 501	9 213	16 384
- reversās nomas darījumi	3 528	3 840	7 239
- ieguldījumu īpašumi	8 973	5 373	9 145
Kopā	150 780	98 890	187 966
Līgumu skaits	2 729	2 925	5 559
Piesaistītā privātā finansējuma svirās koeficients	93%	137%	142%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 450	2 898	3 041
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtēriņa kreditreitingi	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA nemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

*** Nemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjomas tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi pēc uzskaites principiem un atbilstības SFPS, tiek uzskaitīti pie aizdevumiem, kredītu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, jo attiecīgi tiek uzrādīts Zemes fonda portfeļi. Attiecīgi ir koriģēti darbības apjomi par 2019.gada 6 mēnešiem.

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

Darbības apjomi

Īstenojot valdības doto mandātu, Koncerns kopš marta ir aktīvi iesaistījies Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, sadarbībā ar Ekonomikas ministriju operatīvi izstrādājot jaunus atbalsta finanšu instrumentus. Šī ieguldītā darba rezultāti skaidri atspoguļojas 2020.gada 1.pusgada darbības rezultātos.

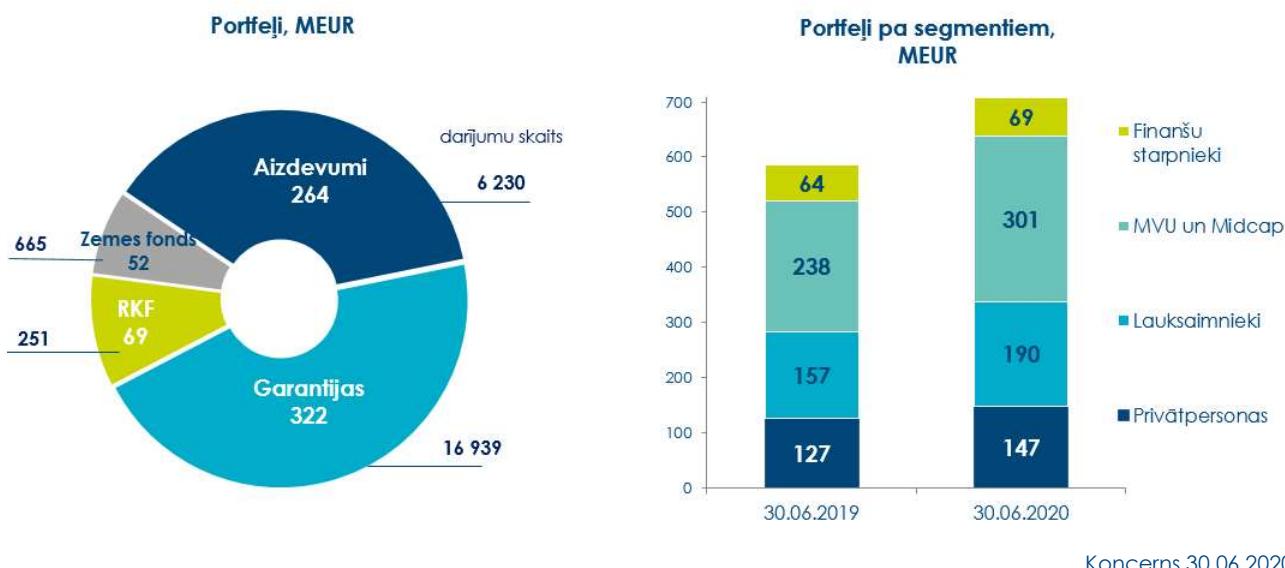
Koncerna galvenās darbības jomas aptver kreditēšanu, garantiju izsniegšanu, ieguldījumus riska kapitāla fondos un Latvijas zemes fonda darījumus (turpmāk tekstā – Zemes fonds), kas kopumā veido Koncerna portfeli.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

2020. gada 30. jūnijā Koncerna bruto portfelis bija 707 milj. EUR, ko veidoja 24,085 projekti (31.12.2019: 617 milj. EUR un 22,437).

2020. gada 1. pusgadā Koncerna portfelis pieauga par 90 milj. EUR (+14.6%) pēc apjoma un par 1,648 projektiem (+7.4%) pēc projektu skaita, salīdzinot ar 2019.gada beigām. Koncerna portfela pieaugums 2020. gada 1. pusgadā bija lielāks nekā 2019. gada 1. pusgadā, kad portfelis pieauga par 67.8 milj. EUR (+12.8%). Koncerna portfela pieaugums 2020. gada 2. ceturksnī gan apjoma, gan projektu skaita ziņā bija ievērojami straujāks nekā pirmajā ceturksnī, ko, galvenokārt, nodrošināja Koncerna finanšu instrumentu ietvaros sniegtais atbalsts uzņēmējiem Covid-19 negatīvo sekai pārvārēšanai: 2. ceturksnī Koncerna portfelis pieauga par +75.9 milj. EUR, t.sk., Covid-19 ietekmes mazināšanas atbalsta programmās +56.1 milj. EUR, un par 976 projektiem, t.sk., 361 projekti Covid-19 ietekmes mazināšanas atbalsta programmās, savukārt, pirmajā ceturksnī portfelis pieauga par 14 milj. EUR un 673 projektiem.



Koncerns 30.06.2020

Visstraujāko pieaugumu 2020. gada 1. pusgadā sasniedza Zemes fonds, kura darbība pieauga par 12.7 milj. EUR (+32%), kas ir vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad Zemes fonda darbība pieauga par 10.1 milj. EUR (+46.7%). Savukārt, Zemes fondā esošo projektu skaits 2020. gada sešos mēnešos pieauga par 133 projektiem (+23%), attiecīgajā periodā 2019. gadā šis pieaugums bija straujāks, kad Zemes fondā esošo projektu skaits pieauga par 148 projektiem (+45.8%), kas norāda uz to, ka darījumi notiek retāk, bet tiek iegādāti lielāki īpašumi un pieaugusi to cena, noslēgto darījumu vidējais apjoms pieaudzis par 50%. 2020. gada 30. jūnijā Zemes fonda bilance bija uzskaitīti 826 īpašumi ar kopējo zemes platību 16,626 ha, 52.3 milj. EUR vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem – 10,289 ha, 33.5 milj. EUR vērtībā (31.12.2019: 7,996 ha, 24.4 milj. EUR), un noslēgtie reversās nomas darījumi – 6,337 ha, 18.8 milj. EUR vērtībā (31.12.2019: 5,404 ha, 15.3 milj. EUR).

Kredītportfela apjoms 2020. gada 1. pusgadā pieauga par 39.2 milj. EUR (+17.4%), kas ir divas reizes vairāk nekā 2019. gada 1. pusgadā, kad kredītportfela apjoms pieauga par 18.5 milj. EUR (+8.8%), savukārt, kredītportfelī esošo darījumu skaits pieauga par 181 projektu (+3%), kas ir mazāk nekā 2019. gada 1. pusgadā, kad darījumu skaits kredītportfelī pieauga par 220 projektiem (+4%). Pieaugot Covid-19 negatīvai ietekmei uz tautsaimniecību, samazinājās jauno darījumu skaits, taču pieauga vidējais darījuma apjoms kredītportfelī no 35.7 tūkst. EUR 2019. gada 30. jūnijā uz 44.3 tūkst. EUR 2020. gada 30. jūnijā. Jāatzīmē, ka kredītportfela apjoms būtiski pieauga 2020. gada 2. ceturksnī, palielinoties par 38.2 milj. EUR (+16.9%), ko, galvenokārt, nodrošināja Koncerna īstenotā Covid-19 ietekmes mazināšanas aizdevumu programma (+31.7 milj. EUR). Neskatoties uz Covid-19 radītajām sekām globālajā un Latvijas mērogā, 2020.gada sešos mēnešos Koncerna kredītportfelis turpināja pieaugt arī citās, ar Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanu nesaistītajās programmās: aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+6.1 milj. EUR), MVU izaugsmes aizdevumi (+4.3 milj. EUR), kā arī mazie aizdevumi lauku teritorijās (+2.2 milj. EUR).

Garantiju portfelis 2020. gada 1. pusgadā pieauga par 37.8 milj. EUR (+13.3%), kas ir vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad garantiju portfelis pieauga par 36.4 milj. EUR (+15.4%). Savukārt, garantiju portfelī esošo projektu skaits pieauga par 1,324 projektiem (+8.5%), attiecīgajā periodā 2019. gadā projektu skaits garantiju portfelī pieauga par 1,926 projektiem (+16.2%). Uzņēmējdarbības videi klūstot neprognozējamākai, arī garantiju vidējais darījuma apjoms portfelī ir pieaudzis. Garantiju portfela lielāko pieaugumu 2020. gada sešos mēnešos nodrošināja Covid-19 krīzes garantiju programmas (+24.4 milj. EUR), Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem (+6 milj. EUR), kredītu garantijas komersantiem (+5.7 milj. EUR) un Mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem (+2.4 milj. EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)

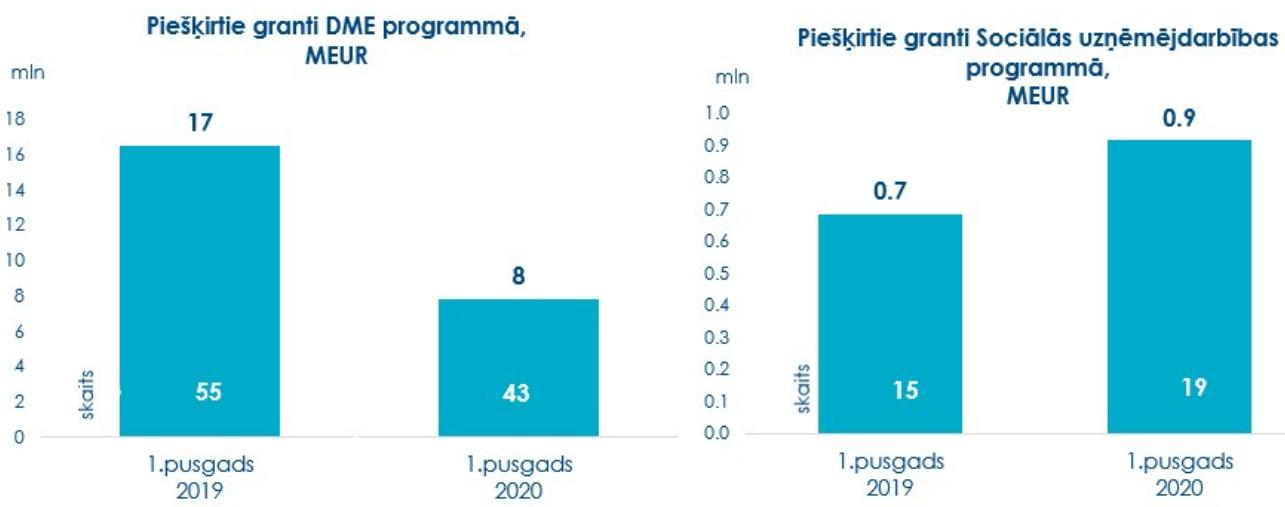
Riska kapitāla fondu apjoms 2020. gada 1. pusgadā pieauga par 0.26 milj. EUR (+0.38%) pēc apjoma un par 10 projektiem (+4.2%) pēc darījumu skaita.

Lielākais Koncerna portfelis izveidots Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap uzņēmumi) segmentā – 42.5%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 27%, Privātpersonas – 20.8% un Finanšu starpnieki -9.7%. Zemes fonda darījumi tiek atspoguļoti segmentā Lauksaimnieki.

Ņemot vērā Altum īstenotās valsts atbalsta programmas uzņēmējiem Covid-19 ietekmes sekū mazināšanā, 2020. gada sešos mēnešos lielākais portfeļa apjoma pieaugums bija MVU un Midcap segmentā +57.6 milj. EUR (+23.7%), kas ir trīs reizes vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad MVU un Midcap segments pieauga par 17.7 milj. EUR (+8%). Segments Lauksaimnieki 2020. gada 1. pusgadā pieauga par 23.9 milj. EUR (+14.4%), kas ir vairāk nekā 2019. gada 1. pusgadā, kad šajā segmentā portfeļa apjoms pieauga par 15.5 milj. EUR (+11%). Arī segmentā Privātpersonas 2020. gada 1. pusgadā bija vērojams portfeļa apjoma pieaugums, tam palielinoties par 8.5 milj. EUR (+6%). Tomēr, ņemot vērā ar Covid-19 saistītās ekonomiskās aktivitātēs samazinājumu, šī segmenta pieauguma tempi 2020. gada 1. pusgadā bija ievērojami mazāki nekā 2019. gada 1. pusgadā, kad segments Privātpersonas pieauga par 20.2. milj. EUR (+18.9%). Ja segments Finanšu starpnieki 2019. gada 1. pusgadā palielinājās par 3.43 milj. EUR (+5.7%), tad 2020. gada 1. pusgadā šajā segmentā bija kritums par 0.13 milj. EUR (-0.2%), ko ietekmēja 1. paaudzes Riska kapitāla fondu pēdējā ieguldījuma veiksmīga realizācija, līdz ar to pilnībā noslēdzot Riska kapitāla fondu 1. paaudzi.

Nefinanšu instrumentu portfelis

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



Koncerns 30.06.2020

Īstenojot DME programmu, līdz 2020. gada 30. jūnijam kopā piešķirti 298 granti par 60 milj. EUR, no tiem 2020. gada 2. ceturksnī piešķirti 28 granti par 6 milj. EUR. DME programmas finansējuma sekmīgai apguvei ir nepieciešama tieša iedzīvotāju iesaiste un līdz ar to arī izpratne par renovācijas risinājumiem, ieguldījumiem un ieguvumiem. Tikpat nozīmīga loma programmas realizācijā ir sadarbība ar komercbankām. Tāpēc veiksmīga komunikācija ar iedzīvotājiem, pilnvarotajām personām un bankām ir atslēga programmas raitai līdzekļu apguvei. Uz 2020. gada 30. jūniju programmā bija iesniegti 885 pieteikumi un kopš 2020. gada 11. janvāra programma bija apturēta un jauni pieteikumi vairs netika pieņemti, taču 2020. gada 30. jūnijā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus programmas atbilstošajos Ministru kabineta noteikumos, piešķirot papildu finansējumu 35 milj. EUR apmērā, kas tiks novirzīti jaunu iesniegto projektu finansēšanai.

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2020. gada 30. jūnijam kopā piešķirti 84 granti par 5.1 milj. EUR.

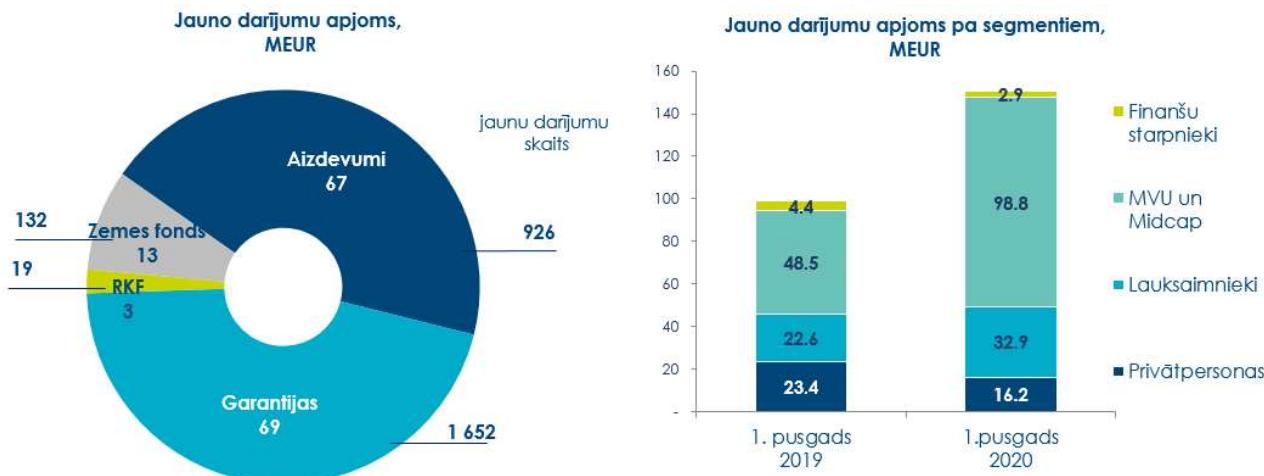
Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Altum sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku sniedz uzņēmumiem grantu eksperīzes un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2020. gada 30. jūnijam kopumā piešķirti 39 granti par 138 tūkst. EUR.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

2020. gada 1. pusgadā izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai bija 150.8 milj. EUR, no tiem 46% (68.7 milj. EUR) izsniegti garantiju programmās, 44% (66.6 milj. EUR) – aizdevumu programmās, 8% (12.5 milj. EUR) – Zemes fonda darījumu īstenošanā un 2% (2.9 milj. EUR) – riska kapitāla fondu ieguldījumos. Kopā atbalstīti 2,729 projekti. Jauno darījumu apjoms 2020. gada 1. pusgadā bija par 52% (51.9 milj. EUR) lielāks nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā.

Savukārt, vērtējot Koncerna darbības apjomus ceturkšņu griezumā, 2020. gada 2. ceturksnī jauno darījumu apjoms bija 2.5 reizes lielāks nekā pirmajā ceturksnī (pirmajā ceturksnī 42.9 milj. EUR un 2. ceturksnī 107.8 milj. EUR), kas ir Koncerna un citu iesaistīto Latvijas valsts institūciju ieguldītā darba rezultāts Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā.



Koncerns 30.06.2020

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms bija segmentā MVU un Midcap, sastādot 65.5% no visiem jaunajiem darījumiem, segmentā Lauksaimnieki – 21.8%, Privātpersonu segmentā – 10.7% un Finanšu starpnieku segmentā – 2%. Jau minēto Covid-19 krīzes atbalsta programmu ieviešanas rezultātā pārskata periodā būtiski pieauga jauno darījumu apjomi MVU un Midcap sektorā – salīdzinot ar 2019. gada 1. pusgadu, jauno darījumu apjoms šajā segmentā palielinājās 2 reizes. Arī segmentā Lauksaimnieki 2020. gada 1. pusgadā jauno darījumu apjoms bija 1.5 reizes lielāks nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, ko, galvenokārt, veicināja lielā aktivitāte Zemes fonda darījumos. Savukārt, ņemot vērā ar Covid-19 saistītās ekonomiskās aktivitātēs samazinājumu un piesardzību, jauno darījumu apjoma samazinājums 2020. gada 1. pusgadā bija segmentos Finanšu starpnieki un Privātpersonas, kur jauno darījumu apjoms attiecīgi bija par 32.8% un 31% mazāks nekā 2019. gada 1. pusgadā. Šiem segmentiem atbalsta pasākumi Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanai bija vairāk virzīti uz esošiem klientiem.

2020. gada sešos mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms bija 66.6 milj. EUR, kas ir 2.2 reizes (+37.4 milj. EUR) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā. Lielāko pieaugumu aizdevumu jauno darījumu apjomas sekmēja Covid-19 krīzes aizdevumu programmas īstenošana, 2020. gada 1. pusgadā izsniedzot 31.7 milj. EUR (visi darījumi 2. ceturksnī), kā arī jaunie darījumi MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai, izsniedzot 13 milj. EUR, un lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju, izsniedzot 8.6 milj. EUR.

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas par 68.7 milj. EUR, kas ir par 22.5% vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kur lielāko no jauna izsniegto garantiju apjomu sastādīja Covid-19 krīzes garantiju programmas, izsniedzot 24.4 milj. EUR.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. EUR, Koncerns ir sniedzis atbalstu jau 306 projektiem (COSME – 55 projekti, EaSI – 251 projekts), no kuriem 95 projekti atbalstīti 2020. gada 1. pusgadā. Ja aizdevums atbilst COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad starta un mikro aizdevumi, aizdevumi lauksaimnieku apgrozāmiem līdzekļiem vai mazie aizdevumi lauku teritorijās tiek piešķirti bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar zemāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2020. gada 30. jūnijam Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtais 14,206 garantijas 104.5 milj. EUR apjomā. 2020. gada 2. ceturksnī šajā programmā kopā izsniegta garantiju apjoms sasniedza 3.8 milj. 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, Kurzemē – 8%, Zemgalē – 7%, Vidzemē – 5% un Latgalē – 3% no kopējā skaita. Savukārt, jaunajiem speciālistiem kopā izsniegtais 2,132 garantijas 15.5 milj. EUR apjomā, tajā skaitā, 2020. gada 2. ceturksnī izsniegtais 149 garantijas 1.2 milj. EUR apjomā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

2020. gada 1. pusgadā 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldnieki bija veikuši investīcijas 692 tūkst. EUR apmērā (Sabiedrības daļa 100%). Visas investīcijas bija veikuši Akcelerācijas pirms-sēklas fondu pārvaldnieki, kopumā veicot 15 jaunus pirms-sēklas ieguldījumus. Jāatzīmē, ka Covid-19 krīzes ietekmē ir apgrūtināta jaunu ieguldījumu veikšana – ceļošanas ierobežojumu dēļ Akcelerācijas fondu pārvaldniekiem bija apgrūtināti veikt komandu atlasi, nodrošināt akcelerācijas programmas norisi un veikt investīcijas – īpaši tas attiecas uz komandām, kurās ir ārvalstu daļībnieki.

Riska kapitāla programmā atsevišķos gadījumos pārvaldnieki ieņem nogaidošu pozīciju. Savukārt, Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros veiktās investīcijas pārskata periodā sastādīja attiecīgi 1.58 milj. EUR un 0.67 milj. EUR.

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

2020. gada 1. pusgadā Zemes fonda darbības apjomi bija stabili pieaugoši, īstenojot zemes iegādes darījumus par 9 milj. EUR, kas ir par 3.6 milj. EUR vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, un noslēdzot reversās nomas darījumus par 3.5 milj. EUR, kas ir par 0.3 milj. EUR mazāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā. Kopumā Zemes fonda jauno darījumu apjoms 2020. gada 1. pusgadā pieauga par 35.7%, salīdzinot ar 2019. gada 1. pusgadā realizēto jauno darījumu apjomu.

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

2020. gada sākumā tika apstiprināta jaunā coronavīrusa (Covid-19) esamība, tam izplatoties visā pasaulē, tajā skaitā, Latvijā, un būtiski ietekmējot uzņēmējdarbību un ekonomiskās aktivitātēs. Kopš marta sākuma Koncerns ir aktīvi iesaistījies Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, sadarbībā ar Ekonomikas ministriju operatīvi izstrādājot jaunus atbalsta finanšu instrumentus. Pirmo atbalsta finanšu instrumentu noteikumus Ministru kabineta ārkārtas sēdē apstiprināja jau 2020. gada 19. martā.

Uzņēmējiem, kuriem radušās objektīvas grūtības ar kredītiestādēs uzņemto saistību izpildi, tiek piedāvātas kredīta garantijas gan esošiem, gan jauniem banku finanšu pakalpojumiem, kas jauj bankām atlikt pamatsummas maksājumu uz laiku līdz diviem gadiem, iegūstot papildus nodrošinājumu garantijas veidā. Tādējādi tiek nodrošināts likviditātes atbalsts Covid-19 ietekmētajiem uzņēmējiem krīzes situācijas pārvarēšanai. Finanšu instrumenta īstenošanai tiek izmantots valsts budžeta finansējums 50 milj. EUR apjomā, kas jaus Koncernam izsniegt garantijas 240 milj. EUR apmērā un bankām restrukturizēt aizdevumus par kopējo summu indikatīvi 715 milj. EUR apmērā.

Kā otrs jau 2020. gada 19. martā apstiprinātais atbalsta veids uzņēmumiem, kuriem būtiski mazinājies darbības apjoms un nepieciešams atbalsts likviditātei, tiek piedāvāti apgrozāmo līdzekļu aizdevumi ar atvieglotiem nosacījumiem. Programmas kopējais apjoms ir 200 milj. EUR, no kuriem valsts budžeta finansējums ir 50 milj. EUR, savukārt, līdzekļi līdz 150 milj. EUR tiks piesaistīti aizdevumu veidā no starptautiskām finanšu institūcijām un Valsts kases. 2020. gada 8. jūlijā tika parakstīts līgums ar Eiropas Investīciju banku par 80 milj. EUR aizdevumu Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumu finansēšanai.

Lai mazinātu Covid-19 negatīvo ietekmi, līdz 2020. gada 31. decembrim ir atlauts sniegt eksporta kredīta garantijas uzņēmumiem, neatkarīgi no eksporta valsts, saskaņā ar Ministru kabineta 2016. gada 20. decembra noteikumiem Nr. 866 „Īstermiņa eksporta kredīta garantiju izsniegšanas noteikumi komersantiem un atbilstošām lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvajām sabiedrībām”. Tādējādi ir iespējas saņemt eksporta kredīta garantijas arī uz ES daļīvalstīm, neatkarīgi no eksportētāja apjomiem.

Lai nodrošinātu lielāku izsniedzamo apjomu, aizdevumiem, kas nepārsniedz 150 tūkst. EUR, Covid-19 krīzes risinājumiem, 2020. gada jūnijā EIF apstiprināja finansējumu Koncerna pieteikumam EIF Covid-19 Cosme garantiju instrumentam, kas paredz sniegt garantijas Altum izsniegtajiem aizdevumiem līdz pat 80% no aizdevuma summas.

Papildus esošajiem atbalsta finanšu instrumentiem Covid-19 ietekmes mazināšanai 2020. gada 14. jūlijā Ministru kabinets apstiprināja noteikumus jauniem atbalsta finanšu instrumentiem lielajiem komersantiem (Midcap). Lielajiem uzņēmumiem (Midcap), kuriem radusies finansējuma nepieciešamība Covid-19 ietekmē, tiek piedāvātas investīciju aizdevumu un apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas jauniem aizdevumiem līdz 90% no aizdevuma summas, savukārt, esošajiem aizdevumiem ne vairāk kā 90% no atliktās pamatsummas. Šīs programmas īstenošanai tiks izmantots valsts budžeta finansējums 40 milj. EUR apjomā, kas jaus izsniegt garantijas banku esošajiem un jaunajiem finanšu pakalpojumiem par kopējo summu indikatīvi līdz 450 milj. EUR.

Jau aprīlī valdība ārkārtas sēdē atbalstīja ierosinājumu lielo uzņēmumu (Midcap) atbalstam veidot Pašu kapitāla fondu, ko veidos publiskais un privātais finansējums, un ko pārvaldīs Sabiedrība. 26. maijā Finanšu kapitāla un tirgus komisijas padome pieņēma lēmumu reģistrēt AS "Attīstības finanšu institūciju Altum" kā alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku, un 31. jūlijā LR Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta komandītsabiedrība alternatīvo ieguldījumu fonds "Altum kapitāla fonds".

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

Ministru kabineta "Noteikumi par kapitāla ieguldījumiem komersantos, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplātība", kas nosaka kārtību alternatīvo ieguldījumu fonda izveidošanai Covid-19 krīzes ietekmēto lielo uzņēmumu atbalstam, tika apstiprināti 14. jūlijā Ministru kabineta sēdē. Fonds tiek veidots ar mērķi atbalstīt labi pārvaldītus, perspektīvus uzņēmumus, kas nonākuši pagaidu grūtībās Covid-19 izraisītās krīzes ietekmē, kā arī lielos uzņēmumus, kuri vīrusa ietekmes rezultātā ir gatavi pielāgot savu līdzšinējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunos eksporta tirgos. Fonda kopējais apjoms būs 100 miljoni eiro, tā līdzekļus veidos publiskais un privātais finansējums vienādās daļās – 50 milj. EUR būs publiskais finansējums un 50 milj. EUR plānots piesaistīt no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldniekim. 2020. gada 23. jūlijā tika parakstīts komandītsabiedrības līgums ar pirmo privātu investoru. Publiskā finansējuma apjoms nepārsniegs 50% no kopējā fonda kapitāla. Alternatīvo ieguldījumu fonds veiks ieguldījumus uzņēmumu kapitālā, kvazi-kapitāla ieguldījumus un ieguldījumus korporatīvajās obligācijās apjomā līdz 10 milj. EUR vienā uzņēmumā, plānojot sniegt atbalstu kopumā 20 līdz 30 lielajiem uzņēmumiem.

2020. gada sākumā tika noslēgts līgums ar EIF par pretgarantiju lielajiem komersantiem 12 milj. EUR apmērā, kas ļaus atbalstīt inovatīvos un digitalizēšanas projektus, papildus nodrošinot Koncernam lielāku riska segumu.

Energoservisa pakalpojumu sniegšana (ESKO) kā komercdarbības nozare ir izplatīta virknē pasaules attīstīto valstu, vienlaikus tā ir tikai attīstības sākotnējā stadijā Latvijā. Nenot vērā ESKO vajadzības finansējuma piesaistē un šī brīža privātā sektora investīciju piesaistīšanas nosacījumus, 2020.gada aprīlī tika veikti Ministru kabineta noteikumu grozījumi MVU izaugsmes aizdevumu programmā, paredzot jaunu finanšu instrumentu ESKO attīstībai, nodrošinot aizdevumu nākotnes naudas plūsmas iegādei, un paredzot papildus finansējumu 2 milj. EUR apjomā no publiskā finansējuma.

2020. gada 30. jūnijā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus DME programmas atbilstošajos Ministru kabineta noteikumos, piešķirot papildu finansējumu grantiem 35 milj. EUR apmērā, kas tiks novirzīti jaunu iesniegto projektu finansēšanai. Vienlaikus grozījumi Ministru kabineta noteikumos paredz jaunus nosacījumus piegādātāju atlasei, kas vienkāršo līdzšinējo procedūru piegāžu, pakalpojumu un būvdarbu līgumu noslēgšanai.

2020. gada 30. jūnijā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus Mājokļu garantiju programmā, pilnveidojot līdzšinējo garantijas programmu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, gan palielinot maksimālo darījuma summu, gan dodot tiesības pretendēt uz atbalstu arī ģimenēm, kurās vēl tikai gaidāms ģimenes pieaugums. Papildus Ministru kabinets apstiprināja jaunas atbalsta programmas "Balsts" uzsākšanu, kas ļaus saņemt neatmaksājamu valsts subsīdiju jeb grantu mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu. Kopumā papildus atbalstam daudzbērnu ģimenēm būs pieejami 3.5 milj. EUR, un tas ļaus 400 daudzbērnu ģimenēm iegādāties jaunu mājokli.

2020. gada aprīlī tika apstiprināti Ministru kabineta noteikumi "Noteikumi par studiju un studējošo kreditēšanu studijām Latvijā no kreditiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem", kas ļauj 2020. gadā Latvijā ieviest jauno studiju un studējošo kreditēšanas modeļi, lai nodrošinātu finansējuma pieejamību uzsākot 2020/2021. gada studiju sezonu. Jaunā studiju un studējošo kreditēšanas modeļa lielākā priekšrocība ir atceltā prasība par otro galvotāju un vienkāršotas procedūras (pakalpojumu digitalizēšana, līgumu attālināta slēgšana, izmantojot e-parakstu), kas nodrošinās kredītu saņemšanu maksimāli ātrā terminā. 2020. gada 29. jūnijā Koncerns izsludināja atlasi kreditiestādēm, kas izsniegs studiju un studējošo kredītus ar Koncerna garantiju. Koncerna portfelgarantiju piešķiršanai var pieteikties jebkura kreditiestāde, kas ir tiesīga sniegt kreditēšanas pakalpojumus Latvijā un vēlas izsniegt kredītus studentiem. Nenot vērā, ka kreditiestādēm ir nepieciešams atšķirīgs laiks, lai sagatavotu nepieciešamo infrastruktūru un procesus, pieteikumu iesniegšanai netiek noteikts ierobežots terminš un pievienoties studiju un studējošo kredītu portfelgarantiju piešķiršanai ir iespējams bez laika ierobežojuma.

Vienlaikus, rīkojoties atbildīgi pret darbinieku un klientu veselību un sekojot atbildīgo institūciju rekomendācijām par rīcībām, kas palīdzētu samazināt vīrusa izplātības riskus, no 2020. gada 13. marta Koncerns visus pakalpojumus turpina sniegt attālināti, izmantojot klientu portālu mans.altum.lv, kā arī tāluņa un video konsultācijas, tādējādi nodrošinot nepārtrauktu piekļuvi Koncerna sniegtajiem pakalpojumiem.

Īstenojot Koncerna darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. EUR) pieteikumu izskaitīšanu, 2020. gada sešos mēnešos 38% no piešķirto aizdevumu skaita (neņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Vidējā aizdevuma summa reģionos palielinājās no 72,1 tūkst. EUR 2019. gada 6 mēnešos uz 75 tūkst. EUR 2020. gada 6 mēnešos, savukārt, vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2020. gada 6 mēnešos bija 13,5 tūkst. EUR.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Ilgtermiņa finansējums

Turpinot ilgtermiņa daļbu kapitāla tirgos, kā arī veicinot finansējuma bāzes diversifikāciju, 2020. gada 8. aprīlī Koncerns emitēja obligācijas par kopējo summu 20 milj. EUR, kas bija otrā emisija 70 milj. EUR obligāciju emisijas programmas ietvaros, ar ienesīgumu līdz dzēšanai – 1,3%. Šīs obligācijas tika emitētas papildus 2018. gada 7. martā emitētajām obligācijām 10 milj. EUR un 2019. gada 5. jūnijā emitētajām obligācijām 15 milj. EUR ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7. martā un fiksēto gada procentu likmi 1,3% (ISIN LV0000880037), kas tiek kotētas Nasdaq Riga parāda vērtspapīru sarakstā. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi un parakstītais apjoms 3,8 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 15 investori Baltijā: 3 bankas (7%) un 12 aktīvu pārvaldības fondi un apdrošināšanas sabiedrības (93%).

Reitings

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

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

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

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

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Koncernā / Sabiedrībā 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 / Sabiedrība pielieto dažādas risku vadības metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus. Risku vadības metodes tiek izvēlētas, nemit vērā konkrēta riska būtiskumu un ietekmi uz Koncerna / Sabiedrības darbību.

Nemot vērā Koncerna / Sabiedrības darbību paaugstinātā riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, pārskata perioda beigās 2020. gada 30. jūnijā Koncernā / Sabiedrībā bija izveidots riska segums 195.5 milj. EUR (31.12.2019: 85.7 milj. EUR) apmērā, kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daja 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.

Nākotnes perspektīva

Lai sagatavotos gaidāmajam Eiropas Savienības investīciju atbalstam 2021–2027 (InvestEU) ietvaros pieejamajam finansējumam, 2020. gada 2. ceturksnī turpinājās 2019. gadā uzsāktais sagatavošanās process Koncerna darbības atbilstības novērtēšanai (Pillar Assessment). Sākotnējo jeb izmēģinājuma novērtējumu veica Eiropas Komisijas tehniskās paīdzības projekta ietvaros atlasītā auditorkompānija KPMG, un tā mērķis ir identificēt nepieciešamos uzlabojumus Koncerna iekšējās kontroles sistēmā atbilstoši Eiropas Komisijas izvirzītajām prasībām. Pārskata periodā auditoriem tika iesniegts Koncerna pašnovērtējums un tā pamatojošie iekšējie normatīvie dokumenti. Pēc dokumentu izpētes KPMG veica attālinātās intervijas ar atbildīgojiem darbiniekiem un izlases veida audita pārbaudes dažādos Koncerna procesos (darījumu apstrāde, personāla vadība, iepirkumi u.c.). Audita pārbaužu noslēgumā tika iesniegts ziņojuma projekts, pēc kura saskaņošanas plānots sagatavot gala ziņojumu un detalizētu ieteikumu ieviešanas plānu. Projekts noslēgsies 2020. gada 3. ceturksnī.

2020. gada februārī Rīgā pirmo reizi notika "Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonda" konference, ko organizēja Polijas attīstības banka "Bank Gospodarstwa Krajoweg", kas ir fonda iniciatore, un Koncerns. Tīkšanās laikā fonda vadības pārstāvji informēja par jauna papildu finanšu instrumenta izveidi 12 trīs jūru reģiona valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un atfisībāi ar mērķi mazināt infrastruktūras atfisības plāisas starp dažādiem Eiropas reģioniem. Ministru kabinets šī gada 7. maijā atbalstīja Koncerna iesaisti Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā, kas ir jauns finanšu instruments infrastruktūras projektu atbalstam transporta, enerģētikas un digitalizācijas nozarēs Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā. Nemot vērā Covid-19 ietekmi uz Latvijas ekonomiku, šī būs vēl viena investīciju iespēja Latvijas ekonomikā, kas ļaus attīstīt stratēģiski nozīmīgus infrastruktūras projektus, kuri ir būtiski mūsu reģiona ekonomiskās izaugsmes nodrošināšanai. Fonda investīciju sadalījums paredzēts 40% apmērā investīcijas transporta infrastruktūrā, 40% apmērā enerģētikā un 20% digitalizācijā. Investīciju apjoms Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā no Koncerna plānots 20 milj. EUR apmērā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva (turpinājums)

2020. gada jūlijā Eiropas Savienības daībvalstis vienojās par nākamo ES daudzgadu budžetu un Eiropas ekonomikas atjaunošanas fondu, kas nozīmē vairāk nekā 10 miljardu eiro pienesumu Latvijas izaugsmei. No šī finansējuma daļa tiks ieguldīta Latvijas ekonomikā finanšu instrumentu veidā, lai palīdzētu uzņēmējdarbībai atkopties no Covid-19 pandēmijas sekām, stimulētu ekonomiku un privātās investīcijas, vienlaikus turpinot ekonomisko izaugsmi. Lai finanšu instrumentu atbalsts uzņēmējiem būtu pieejams 2021. gadā, atbildīgās Latvijas ministrijas sadarbībā ar Koncernu ir uzsākušas jaunā finansējuma plānošanas procesu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekssēdētājs

2020. gada 26. augustā

Informācija par vadību

Padome

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

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	11.06.2018.	10.06.2021.
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	11.06.2018.	10.06.2021.
Inese Zīle	Valdes locekle	11.06.2018.	10.06.2021.
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017.	25.06.2023.

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Valdes sastāvā.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2020. gada 26. augustā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 13. līdz 51. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 30. jūnijam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts) *
Procentu ienākumi	4	7 293	6 652	7 293	6 652
Procentu izdevumi	5.	(974)	(1 173)	(974)	(1 173)
Neto procentu ienākumi		6 319	5 479	6 319	5 479
Ienākumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6.	2 900	1 965	2 900	1 965
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7.	(2 470)	(1 728)	(2 470)	(1 728)
Neto ienākumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu		430	237	430	237
Pelņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		2	94	2	94
Zaudējumu dala no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	12.	2 018	623	2 018	623
Pelņas dala no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelņas vai zaudējumu pārskatā	12.	(2 018)	(623)	(2 018)	(623)
Pelņa, no kurās atskaitīti zaudējumi no saīstībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelņas vai zaudējumu pārskatā		-	-	-	-
Citi ienākumi	8.	1 396	425	1 396	425
Citi izdevumi	9.	(363)	(261)	(363)	(261)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		7 784	5 974	7 784	5 974
Personāla izmaksas		(2 785)	(2 218)	(2 785)	(2 218)
Administratīvie izdevumi		(913)	(778)	(913)	(778)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(416)	(382)	(416)	(382)
Vērtības samazināšanās ienākumi / (zaudējumi), neto	10.	(2 932)	2 578	(2 932)	2 578
Pelņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas		-	-	-	-
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		738	5 174	738	5 174
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pārskata perioda pelņa		738	5 174	738	5 174
Citi visaptverošie ienākumi:		(692)	(274)	(692)	(274)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami pelņā vai zaudējumos Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(692)	(274)	(692)	(274)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		46	4 900	46	4 900
Pelņa attiecīnāma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		738	5 174	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Pārskata perioda pelņa		738	5 174	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi attiecīnāmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		(692)	(274)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		738	5 174	-	-

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

Pielikumi no 18. līdz 51. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	11.	279 354	181 199	279 354	181 047
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		4 845	4 217	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri		37 061	47 941	37 061	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
leguldījumu vērtspapīri		479	478	479	478
Kredīti un debitoru parādi	13.	262 143	220 129	262 143	220 129
Granti	22.	22 708	17 186	22 708	17 186
Nākamo periodu izdevumi		242	694	242	694
Uzkrātie ieņēmumi		1 782	1 649	1 782	1 649
ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	12.	50 255	52 543	50 255	52 543
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	4 315	3 812
ieguldījuma īpašumi	14.	33 490	24 366	33 490	24 366
Pamatlīdzekļi		4 726	4 694	4 726	4 694
Nemateriālie aktīvi		1 371	1 395	1 371	1 395
Pārējie aktīvi	15.	2 511	3 570	2 511	3 570
Kopā aktīvi		700 967	560 061	700 437	559 504
Saisības					
Saisības pret kredītiestādēm	16.	25 202	29 542	25 202	29 542
Saisības pret vispārējām valdībām	17.	90 964	86 272	90 964	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri		65 351	45 348	65 351	45 348
Nākamo periodu ieņēmumi		3 300	3 091	3 300	3 091
Uzkrātie izdevumi		913	478	913	478
Uzkrājumi	19.	32 434	31 076	32 434	31 076
Atbalsta programmu finansējums	18.	146 150	128 730	146 150	128 730
Pārējas saisības		3 884	2 786	3 884	2 773
Kopā saisības		368 198	327 323	368 198	327 310
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	20.	124 695	16 565	124 693	16 563
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	20.	1 946	2 638	1 946	2 638
Uzkrātā peļņa		738	8 131	738	8 131
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		332 241	232 196	332 239	232 194
Nekontrolējošā līdzdalība		528	542	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		332 769	232 738	332 239	232 194
Kopā pasīvi un kapitāls		700 967	560 061	700 437	559 504

Pielikumi no 18. līdz 51. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2020. gada 26. augustā

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem						
	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patēsajā vērtibā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Nekontrolējoša īdzdalība	Kapitāls un rezerves kopā
2019. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	7 965	3 597		4 900	266	221 590
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5 174	-	5 174
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(274)	-	-	-	(274)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(274)	-	5 174	-	4 900
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	808	-	-	(808)	-	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 092	-	-	(4 092)	-	-
Nekontrolējoša īdzdalība	-	-	-	-	-	54	54
2019. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	204 862	12 865	3 323	-	5 174	320	226 544
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 957	-	2 957
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(685)	-	-	-	(685)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(685)	-	2 957	-	2 272
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	3 700	-	-	-	-	3 700
Nekontrolējoša īdzdalība	-	-	-	-	-	222	222
2019. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	16 565	2 638	-	8 131	542	232 738
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	738	-	738
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(692)	-	-	-	(692)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(692)	-	738	-	46
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	100 000	-	-	-	-	100 000
2019. gada peļņas sadale	-	8 131	-	-	(8 131)	-	-
Nekontrolējoša īdzdalība	-	-	-	-	-	(14)	(14)
2020. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	204 862	124 695	1 946	-	738	528	332 769

Pielikumi no 18. līdz 51. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu akīvu patiesajā vērtibā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2019. gada 1. janvāri (revidēts)	204 862	7 610	3 597		5 254	221 323
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5 174	5 174
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(274)	-	-	(274)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(274)	-	5 174	4 900
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-
2019. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	204 862	12 863	3 323	-	5 175	226 223
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 957	2 957
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(685)	-	-	(685)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(685)	-	2 957	2 272
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	3 700	-	-	-	3 700
2019. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	16 563	2 638	-	8 131	232 194
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	738	738
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(692)	-	-	(692)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(692)	-	738	46
Rezerves kapitāla izmaiņas	-	100 000	-	-	-	100 000
2019. gada peļņas sadale	-	8 131	-	-	(8 131)	-
2020. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	204 862	124 693	1 946	-	738	332 239

Pielikumi no 18. līdz 51. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi 01.01.2019.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	176 199	128 916	176 047	128 536	
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem	738	5 174	738	5 174	
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	475	435	475	435	
Procentu ieņēmumi	4.	(7 293)	(6 652)	(7 293)	(6 652)
Šāņemtie procenti		4 396	3 909	4 396	3 909
Procentu izdevumi	5.	974	1 173	974	1 173
Samaksātie procenti		(622)	(822)	(622)	(822)
Vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums) / pieaugums	10.	2 932	(2 578)	2 932	(2 578)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	1 600	639	1 600	639	
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)	2 004	3 115	2 006	3 115	
Kredītu (palielinājums) / samazinājums	(42 046)	(9 016)	(42 046)	(8 593)	
Grantu (palielinājums) / samazinājums	(5 523)	9 767	(5 523)	9 767	
Saisību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām palielinājums	352	7 173	352	7 173	
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	645	568	645	568	
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums	318	776	318	677	
Pārējo aktīvu samazinājums	1 643	796	1 643	796	
Pārējo saisību pieaugums / (samazinājums)	17 618	(7 517)	17 629	(7 507)	
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(23 389)	6 301	(23 376)	6 635	
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana	11 827	3 113	11 827	3 113	
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(484)	(887)	(484)	(887)	
Ieguldījumu īpašumu iegāde	(9 154)	(5 404)	(9 154)	(5 404)	
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	30	32	30	32	
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	2 289	(1 945)	2 289	(1 945)	
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldajās	(643)	(808)	(504)	(944)	
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	3 865	(5 899)	4 004	(6 035)	
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri	19 675	15 000	19 675	15 000	
Kapitāla palielināšana	100 000	-	100 000	-	
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	119 675	15 000	119 675	15 000	
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums	100 151	15 402	100 303	15 600	
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	276 350	144 318	276 350	144 136	

Pielikumi no 18. līdz 51. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2020. gada 26. augustā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādejādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2019. gada 25. martā pārapstiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu perspektīvas novērtējumu. Moody's Sabiedrībai piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem kredītreitingiem.

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu. Sabiedrības dibināšanas mērķis – apvienot trīs iepriekš patstāvīgi darbojošās valsts atbalstu sniedzošas kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienuviet valsts resursus finanšu instrumentu valsts atbalsta un attīstības programmu īstenošanai. Sabiedrības darbību regulē tās īpašais likums - Attīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Attīstības finanšu institūcijas likumā noteiktās ministrijas ar sekojošu akciju turēšanas sadalījumu – Finanšu ministrija 40%, Ekonomikas ministrija – 30%, Zemkopības ministrija – 30%.

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

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

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
Riska kapitāla foni, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	100
KS BuildIt Latvia Pre-Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	100
KS INEC 1	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	75
KS INEC 2	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	90
Riska kapitāla foni, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	80
KS BuildIt Latvia Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	80
KS ZGI-4	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, LV-1048	60
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprimatur Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap Investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
Baltic Innovation Fund	Eiropean Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
Baltic Innovation Fund II	Eiropean 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 sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2020. gada 30. jūnijā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2019. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājiem, pozīcijas "Zemes fonda apkalpošanas izdevumi", "Pārņemto ķīlu uzturēšanas izdevumi", "Pārņemto ķīlu pārvērtēšanas zaudējumi" un "Piedziņas izdevumi" 2019. gada pilnajos finanšu pārskatos pārklassificēti Citos izdevumos no Administratīvajiem izdevumiem. Saīdzinošie rādītāji par 2019. gada 6 mēnešiem augstāk norādītajām pozīcijām ir atbilstoši mainīti, ievērojot šo klasifikāciju, lai nodrošinātu rādītāju saīdzināmību.

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

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

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

▪ Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā

Koncerns / Sabiedrība izvērtē šo grozījumu ietekmi uz saviem finanšu pārskatiem un atklājamo informāciju, bet neuzskata, ka tiem būs būtiska ietekme uz Koncerna / Sabiedrības finanšu rezultātiem.

▪ Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija

Koncerns / Sabiedrība veic turpmāku šo grozījumu ietekmes novērtējumu. Grozījumi var radīt izmaiņas grāmatvedības politikās, taču tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Koncerma / Sabiedrības finanšu pārskatiem.

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

Koncerns / Sabiedrība izvērtē šo grozījumu ietekmi uz saviem finanšu pārskatiem un atklājamo informāciju, pārskatot aplēses un pieņēmumus, kas izmantoti finanšu pārskatu sagatavošanā, bet neuzskata, ka tiem būs būtiska ietekme uz Koncerna / Sabiedrības finanšu rezultātiem.

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

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

3 Risku pārvaldība

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

(1) Kredītrisks

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

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā			
	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā							
Prasības pret kredītiesādēm un Valsts kasi	279 356	181 201	-	-	-	-	279 356
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)	-	-	-	-	(2)
Kopā neto prasības pret kredītiesādēm un Valsts Kasi	279 354	181 199	-	-	-	-	279 354
leguldījumu vērtspapīri	442	439	-	-	3 924	3 926	4 366
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 887)	(3 887)	(3 887)
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	442	439	-	-	37	39	479
Kredīti	216 346	186 175	37 210	18 239	29 574	35 998	283 130
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(5 939)	(2 548)	(4 279)	(2 646)	(10 769)	(15 089)	(20 987)
Kopā neto kredīti	210 407	183 627	32 931	15 593	18 805	20 909	262 143
Granti	22 720	17 198	-	-	-	-	22 720
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12)	(12)	-	-	-	-	(12)
Kopā neto granti	22 708	17 186	-	-	-	-	22 708
Pārējie finanšu aktīvi	1 810	1 830	-	-	3 548	3 341	5 358
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(110)	(113)	-	-	(2 828)	(2 769)	(2 938)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	1 700	1 717	-	-	720	572	2 420
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	520 674	386 843	37 210	18 239	37 046	43 265	594 930
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 063)	(2 675)	(4 279)	(2 646)	(17 484)	(21 745)	(27 826)
Kopā neto finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	514 611	384 168	32 931	15 593	19 562	21 520	567 104
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos							
leguldījumu vērtspapīri	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības							
Finanšu garantijas	309 896	274 989	6 308	2 098	5 783	7 145	321 987
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(26 479)	(24 711)	(901)	(356)	(4 190)	(5 540)	(31 570)
Kopā neto finanšu garantijas	283 417	250 278	5 407	1 742	1 593	1 605	290 417
Saisības par kredītu izsniegšanu	51 489	18 867	1 047	84	-	-	52 536
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(812)	(455)	(41)	(3)	-	-	(853)
Kopā neto saisības par kredītu izsniegšanu	50 677	18 412	1 006	81	-	-	51 683
Saisības par grantu izsniegšanu	10 056	7 726	-	-	-	-	10 056
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11)	(11)	-	-	-	-	(11)
Kopā neto saisības par grantu izsniegšanu	10 045	7 715	-	-	-	-	10 045
Kopā ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	371 441	301 582	7 355	2 182	5 783	7 145	384 579
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(27 302)	(25 177)	(942)	(359)	(4 190)	(5 540)	(32 434)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	344 139	276 405	6 413	1 823	1 593	1 605	352 145
							279 833

* Iekļauj uzkrājumus vērtības samazinājumam 3,998 tūkst. eiro apmērā, kas izveidoti no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls), kas pie 2020. gada peļņas saddales tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezerves samazinājumu, tādējādi 2020. gada rezultāts užlabosies.

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā				
	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā								
Prasības pret kredītieslādēm un Valsts kasi	279 356	181 049	-	-	-	-	279 356	181 049
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)	-	-	-	-	(2)	(2)
Kopā neto prasības pret kredītieslādēm un Valsts Kasi	279 354	181 047	-	-	-	-	279 354	181 047
leguldījumu vērtspapīri	442	439	-	-	3 924	3 926	4 366	4 365
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 887)	(3 887)	(3 887)	(3 887)
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	442	439	-	-	37	39	479	478
Kredīti	216 346	186 175	37 210	18 239	29 574	35 998	283 130	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(5 939)	(2 548)	(4 279)	(2 646)	(10 769)	(15 089)	(20 987)	(20 283)
Kopā neto kredīti	210 407	183 627	32 931	15 593	18 805	20 909	262 143	220 129
Granti	22 720	17 198	-	-	-	-	22 720	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(12)	(12)	-	-	-	-	(12)	(12)
Kopā neto granti	22 708	17 186	-	-	-	-	22 708	17 186
Pārējie finanšu aktīvi	1 810	1 830	-	-	3 548	3 341	5 358	5 171
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(110)	(113)	-	-	(2 828)	(2 769)	(2 938)	(2 882)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	1 700	1 717	-	-	720	572	2 420	2 289
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	520 674	386 691	37 210	18 239	37 046	43 265	594 930	448 195
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 063)	(2 675)	(4 279)	(2 646)	(17 484)	(21 745)	(27 826)	(27 066)
Kopā neto finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	514 611	384 016	32 931	15 593	19 562	21 520	567 104	421 129
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos								
leguldījumu vērtspapīri	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061	47 941
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	37 061	47 941	-	-	-	-	37 061	47 941
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	309 896	274 989	6 308	2 098	5 783	7 145	321 987	284 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(26 479)	(24 711)	(901)	(356)	(4 190)	(5 540)	(31 570)	(30 607)
Kopā neto finanšu garantijas	283 417	250 278	5 407	1 742	1 593	1 605	290 417	253 625
Saisības par kredītu izsniegšanu	51 489	18 867	1 047	84	-	-	52 536	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(812)	(455)	(41)	(3)	-	-	(853)	(458)
Kopā neto saisības par kredītu izsniegšanu	50 677	18 412	1 006	81	-	-	51 683	18 493
Saisības par grantu izsniegšanu	10 056	7 726	-	-	-	-	10 056	7 726
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11)	(11)	-	-	-	-	(11)	(11)
Kopā neto saisības par grantu izsniegšanu	10 045	7 715	-	-	-	-	10 045	7 715
Kopā ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	371 441	301 582	7 355	2 182	5 783	7 145	384 579	310 909
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(27 302)	(25 177)	(942)	(359)	(4 190)	(5 540)	(32 434)	(31 076)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	344 139	276 405	6 413	1 823	1 593	1 605	352 145	279 833

* Iekļauj uzkrājumus vērtības samazinājumam 3,998 tūkst. eiro apmērā, kas izveidoti no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls), kas pie 2020. gada peļņas sadales tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezerves samazinājumu, tādejādi 2020. gada rezultāts uzlabosies.

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam				Bruto uzkaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Atlikums 31.12.2019 (revidēts)	2 548	2 646	15 089	20 283	186 175	18 239	35 998	240 412
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescilka SKZ (no 1.posma uz 2. un 3.posmu)	(199)	690	-	491	(17 490)	17 314	-	(176)
uz dzīvescilka SKZ ar kredīt-vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(8)	(254)	293	31	(659)	(879)	1 491	(47)
uz dzīvescilka SKZ bez kredīt-vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	698	(707)	(9)	-	1 811	(1 897)	(86)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	26	(73)	-	(47)	934	(992)	-	(58)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	767	83	-	850	53 825	3 141	192	57 158
Pārtraukta atzīšana periodā	(47)	(2)	(212)	(261)	(6 975)	(396)	(937)	(8 308)
Izmaiņas SKZ novērtēšanas modeļa pieņēmumos	2 962	720	87	3 769	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	-	-	-	4	-	-	4
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	3 501	1 862	(539)	4 824	29 639	19 999	(1 151)	48 487
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Norakstījumi	-	-	(3 393)	(3 393)	-	-	(3 393)	(3 393)
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(110)	(229)	(388)	(727)	532	(1 028)	(1 880)	(2 376)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	(110)	(229)	(3 781)	(4 120)	532	(1 028)	(5 273)	(5 769)
Atlikums 30.06.2020 (nerevidēts)	5 939	4 279	10 769	20 987	216 346	37 210	29 574	283 130

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

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

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam				Bruto uzkaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Atlikums 31.12.2019 (revidēts)	24 711	356	5 540	30 607	274 989	2 098	7 145	284 232
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescilka SKZ (no 1.posma uz 2. un 3.posmu)	(553)	729	-	176	(4 659)	4 328	-	(331)
uz dzīvescilka SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(25)	(12)	167	130	(188)	(42)	217	(13)
uz dzīvescilka SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	(5)	(5)	-	5	(5)	-
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	4	(256)	-	(252)	271	(271)	-	-
No jauna izsniegtie vai iegādātie	5 564	43	-	5 607	66 913	293	-	67 206
Pārtraukta atzīšana periodā	(692)	(7)	(680)	(1 379)	(12 737)	(87)	(899)	(13 723)
Izmaiņas SKZ novērtēšanas modeļa pieņēmumos	75	50	70	195	-	-	-	-
Citas izmaiņas	(7)	-	(562)	(569)	(32)	-	(675)	(707)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	4 366	547	(1 010)	3 903	49 568	4 226	(1 362)	52 432
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(2 598)	(2)	(340)	(2 940)	(14 661)	(16)	-	(14 677)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	(2 598)	(2)	(340)	(2 940)	(14 661)	(16)	-	(14 677)
Atlikums 30.06.2020 (nerevidēts)	26 479	901	4 190	31 570	309 896	6 308	5 783	321 987

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

3 Risku pārvadība (turpinājums)

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

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Bez kavējumiem	256 035	208 665	256 035	208 665
Kavējums līdz 30 dienām	14 638	14 193	14 638	14 193
Kavējums 31 līdz 60 dienām	246	2 278	246	2 278
Kavējums 61 līdz 90 dienām	97	230	97	230
Kavējums vīrs 90 dienām	12 114	15 045	12 114	15 045
Kopā kredīti neiekļaujot uzkrātos procentus	283 130	240 411	283 130	240 411
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 987)	(20 283)	(20 987)	(20 283)
Kopā neto kredīti	262 143	220 128	262 143	220 128

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

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

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	167 693	155 057	167 693	155 057
Nekustamais īpašums (reversā noma)	18 242	14 774	18 242	14 774
Kustamā manta	41 145	25 659	41 145	25 659
Galvojumi	2 432	1 672	2 432	1 672
Nodrošinājums kopā	229 512	197 162	229 512	197 162
Kopā bruto kredīti	283 130	240 411	283 130	240 411
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 987)	(20 283)	(20 987)	(20 283)
Kopā neto kredīti	262 143	220 128	262 143	220 128
Nesegtā daļa	12.45%	10.43%	12.45%	10.43%

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

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kasi	279 354	181 199	279 354	181 047
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	37 061	47 941	37 061	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
leguldījumu vērtspapīri	479	478	479	478
Kredīti	262 143	220 129	262 143	220 129
Granti	22 708	17 186	22 708	17 186
leguldījumi riska kapitāla fondos	50 255	52 543	50 255	52 543
Pārējie aktīvi	2 511	3 570	2 511	3 570
Aktīvi kopā	654 511	523 046	654 511	522 894
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam				
Iespējamās saisības (21. pielikums)	321 987	284 232	321 987	284 232
Finansiālās saisības (21. pielikums)	136 440	97 149	148 865	110 620
Ārpusbilances posteņi kopā	458 427	381 381	470 852	394 852

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

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

2020. gada 30. jūnijā daļa Koncerna / Sabiedrības aktīvu 112,882 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 117,222 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2020. gada 30. jūnijā atspoguļota 16. un 17. pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2020. gadam" 37. pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 270 000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" izsniegtajam garantijām. Faktiski izsniegtais apjoms 2020. gada 30. jūnijā bija 236,772 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī - 250 144 tūkst. eiro).

(2) Likviditātes risks

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2020. gada 30. jūnijā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītiesādēm	8 726	16 489	-	-	-	25 215
Saisības pret vispārējām valdībām	176	4 087	9 823	-	77 396	91 482
Emitētie parāda vērtspapīri	366	68 844	-	-	-	69 210
Atbalsta programmu finansējums	19 973	1 966	82 554	9 758	31 899	146 150
Pārējās saisības	3 012	872	-	-	-	3 884
Kopā finanšu saisības	32 253	92 258	92 377	9 758	109 911	335 941
Ārpusbilance un iespējamās saisības *	397 132	45 047	16 248	-	-	458 427
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	429 385	137 305	108 625	9 758	109 911	794 368
Prasības pret kredītiesādēm un Valsts kasi	279 354	-	-	-	-	279 354
leguldījumu vērtspapīri	19 210	4 398	12 021	1 273	638	37 540
Likvidie aktīvi	298 564	4 398	12 021	1 273	638	316 894

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

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

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītiesādēm	8 761	20 828	-	-	-	29 589
Saisības pret vispārējām valdībām	32	2 138	6 756	-	77 396	86 322
Emitētie parāda vērtspapīri	667	21 820	25 195	-	-	47 682
Atbalsta programmu finansējums	-	18 878	22 822	55 420	31 610	128 730
Pārējās saisības	2 079	707	-	-	-	2 786
Kopā finanšu saisības	11 539	64 371	54 773	55 420	109 006	295 109
Ārpusbilance un iespējamās saisības *	322 869	43 003	15 509	-	-	381 381
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	334 408	107 374	70 282	55 420	109 006	676 490
Prasības pret kredītiesādēm un Valsts kasi	181 199	-	-	-	-	181 199
leguldījumu vērtspapīri	10 904	26 739	10 776	-	-	48 419
Likvidie aktīvi	192 103	26 739	10 776	-	-	229 618

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

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākošnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2020. gada 30. jūnijā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītiestādēm	8 726	16 489	-	-	-	25 215
Saisības pret vispārējām valdībām	176	4 087	9 823	-	77 396	91 482
Emitētie parāda vērtspapīri	366	68 844	-	-	-	69 210
Atbalsta programmu finansējums	19 973	1 966	82 554	9 758	31 899	146 150
Pārējās saisības	3 012	872	-	-	-	3 884
Kopā finanšu saisības	32 253	92 258	92 377	9 758	109 911	335 941
Ārpusbilance un iespējamās saisības *	399 245	52 626	18 981	-	-	470 852
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	431 498	144 884	111 358	9 758	109 911	806 793
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	279 354	-	-	-	-	279 354
leguldījumu vērtspapīri	19 210	4 398	12 021	1 273	638	37 540
Likvīdie aktīvi	298 564	4 398	12 021	1 273	638	316 894

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

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

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saisības pret kredītiestādēm	8 761	20 828	-	-	-	29 589
Saisības pret vispārējām valdībām	32	2 138	6 756	-	77 396	86 322
Emitētie parāda vērtspapīri	667	21 820	25 195	-	-	47 682
Atbalsta programmu finansējums	-	18 878	22 822	55 420	31 610	128 730
Pārējās saisības	2 079	694	-	-	-	2 773
Kopā finanšu saisības	11 539	64 358	54 773	55 420	109 006	295 096
Ārpusbilance un iespējamās saisības *	325 159	51 220	18 473	-	-	394 852
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības	336 698	115 578	73 246	55 420	109 006	689 948
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	181 047	-	-	-	-	181 047
leguldījumu vērtspapīri	10 904	26 739	10 776	-	-	48 419
Likvīdie aktīvi	191 951	26 739	10 776	-	-	229 466

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

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 30. jūnijā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no balances 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	276 349	-	3 005	-	-	-	279 354
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar parvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	4 845	4 845
leguldījumu vērtspapīri *	35	106	84	22 938	3 619	10 758	37 540
Kredīti un debitoru parādi *	8 783	7 685	18 035	28 510	119 603	79 527	262 143
Granti	-	-	-	-	22 391	317	22 708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 024	-	-	-	-	-	2 024
leguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	6 545	25 005	18 705	50 255
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	31 769	1 721	33 490
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 726	4 726
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 371	1 371
Pārējie aktīvi	1 037	37	148	104	1 185	-	2 511
Kopā aktīvi	288 228	7 828	21 272	58 097	203 572	121 970	700 967
Saisības							
Saisības pret kredītiestādēm	-	4 374	-	4 340	16 488	-	25 202
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	1 853	89 111	90 964
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	(1)	185	182	64 985	-	65 351
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	421	276	950	424	1 467	675	4 213
Uzkrājumi	32 434	-	-	-	-	-	32 434
Atbalsta programmu finansējums	-	-	13 469	-	2 312	130 369	146 150
Pārējās saisības	2 945	-	67	-	872	-	3 884
Kopā saisības	35 800	4 649	14 671	4 946	87 977	220 155	368 198
Neto likviditāte	252 428	3 179	6 601	53 151	115 595	(98 185)	332 769

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2019. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atticis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	176 197	-	2 001	3 001	-	-	181 199
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar parvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	4 217	4 217
leguldījumu vērtspapīri *	90	1 149	1	9 664	26 739	10 776	48 419
Kredīti un debitoru parādi *	11 296	9 812	8 897	20 732	94 055	75 337	220 129
Granti	-	-	-	-	13 792	3 394	17 186
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienēmumi	2 343	-	-	-	-	-	2 343
leguldījumi riska kapitāla fondos	1 508	-	7 051	-	27 236	16 748	52 543
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatfīdzekļi	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	1 264	-	3 570
Kopā aktīvi	193 180	10 961	17 950	33 957	185 668	118 345	560 061
Saisības							
Saisības pret kredītiestādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amorлизētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamo periodu ienēmumi un uzkrātie izdevumi	361	259	303	582	1 379	685	3 569
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	109 852	128 730
Pārējās saisības	2 060	-	-	19	707	-	2 786
Kopā saisības	33 497	4 903	303	4 998	63 923	219 699	327 323
Neto likviditāte	159 683	6 058	17 647	28 959	121 745	(101 354)	232 738

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

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrība aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 30. jūnijā pēc to atlikušā atmaksas un dzešanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atticis no balances 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	276 349	-	3 005	-	-	-	279 354
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar parvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
leguldījumu vērtspapīri *	35	106	84	22 938	3 619	10 758	37 540
Kredīti un debitoru parādi *	8 783	7 685	18 035	28 510	119 603	79 527	262 143
Granti	-	-	-	-	22 391	317	22 708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienēmumi	2 024	-	-	-	-	-	2 024
leguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	6 545	25 005	18 705	50 255
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	832	-	-	3 483	4 315
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	31 769	1 721	33 490
Pamatfīdzekļi	-	-	-	-	-	4 726	4 726
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 371	1 371
Pārējie aktīvi	1 037	37	148	104	1 185	-	2 511
Kopā aktīvi	288 228	7 828	22 104	58 097	203 572	120 608	700 437
Saisības							
Saisības pret kredītiestādēm	-	4 374	-	4 340	16 488	-	25 202
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	1 853	89 111	90 964
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saīsinātās - emitētie parāda vērtspapīri	-	(1)	185	182	64 985	-	65 351
Nākamo periodu ienēmumi un uzkrātie izdevumi	421	276	950	424	1 467	675	4 213
Uzkrājumi	32 434	-	-	-	-	-	32 434
Atbalsta programmu finansējums	-	-	13 469	-	2 312	130 369	146 150
Pārējās saīsinātās	2 945	-	67	-	872	-	3 884
Kopā saīsinātās	35 800	4 649	14 671	4 946	87 977	220 155	368 198
Neto likviditāte	252 428	3 179	7 433	53 151	115 595	(99 547)	332 239

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

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrība aktīvu un saistību sadalījumu 2019. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atticis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	176 045	-	2 001	3 001	-	-	181 047
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar parvērtēšanu peļnā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
leguldījumu vērtspapīri *	90	1 149	1	9 664	26 739	10 776	48 419
Kredīti un debitoru parādi *	11 296	9 812	8 897	20 732	94 055	75 337	220 129
Granti	-	-	-	-	13 792	3 394	17 186
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienēmumi	2 343	-	-	-	-	-	2 343
leguldījumi riska kapitāla fondos	1 508	-	7 051	-	27 236	16 748	52 543
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	832	2 980	3 812
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatfīdzekļi	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	1 264	-	3 570
Kopā aktīvi	193 028	10 961	17 950	33 957	186 500	117 108	559 504
Saisības							
Saisības pret kredītiestādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Patiessā vērtībā vērtētās finanšu saisības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļnā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Saisības pret vispārējām valdlībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamo periodu ienēmumi un uzkrātie izdevumi	361	259	303	582	1 379	685	3 569
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	109 852	128 730
Pārējās saisības	2 060	-	-	19	694	-	2 773
Kopā saisības	33 497	4 903	303	4 998	63 910	219 699	327 310
Neto likviditāte	159 531	6 058	17 647	28 959	122 590	(102 591)	232 194

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

4 Procentu ienēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Procentu ienēmumi no kredītiem un garantijām	6 521	5 875	6 521	5 875
Procentu ienēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	749	760	749	760
Procentu ienēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	10	6	10	6
Procentu ienēmumi no prasībām pret kredītiesādēm	13	11	13	11
Kopā procentu ienēmumi	7 293	6 652	7 293	6 652

Koncerna / Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ienākumi no aizdevumiem un garantijām* tiek samazināti par 459 tūkst. eiro (2019.gada 6 mēneši: 230 tūkst. eiro) saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredzot, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīti pozīcijā Atbalsta programmas finansējums) jāpalieeinā par šo programmu ienākumiem - ienākumiem no brīvo līdzekļu izvietošanas, procentu ienākumiem no aizdevumiem, prēmiju ienākumiem par izsniegtajām garantijām, komisijas maksām, līgumsodu un citiem ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos.

5 Procentu izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiesādēm	291	187	291	187
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	333	216	333	216
Atbalsta programmu peļņas sadale	332	736	332	736
Pārējie komisijas naudas izdevumi	18	34	18	34
Kopā procentu izdevumi	974	1 173	974	1 173

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

6 Ienēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 001	1 145	1 001	1 145
Kompensācija par rīks kapitāla fondu pārvaldišanas komisijām	1 467	583	1 467	583
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem iepriekšējā gadā	332	237	332	237
Kompensācija par kapitāla atdevi	100	-	100	-
Kopā ienēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 900	1 965	2 900	1 965

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	819	933	819	933
Kompensējamie administratīvie izdevumi	182	212	182	212
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	1 469	583	1 469	583
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 470	1 728	2 470	1 728

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts) *
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	460	260 *	460	260 *
Ienākumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	316	-	316	-
Pelēja no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	10	-	10	-
Pelēja no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	27	12 *	27	12 *
Pelēja no pārņemto īpašumu pārdošanas	13	134 *	13	134 *
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	3	-	3	-
Citi pamatdarbības ienākumi	567	19 *	567	19 *
Kopā citi ieņēmumi	1 396	425	1 396	425

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

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts) *	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts) *
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	143	110 *	143	110 *
Piedziņas izdevumi	76	59 *	76	59 *
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	3	10 *	3	10 *
Pārņemto īpašumu pārvērtēšanas zaudējumi	27	-	27	-
Nomāto pamatlīdzekļu nolietojums	68	42 *	68	42 *
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	45	39 *	45	39 *
Pārējie komisijas naudas izdevumi	1	1	1	1
Kopā citi izdevumi	363	261	363	261

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

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	8 277	3 567	8 277	3 567
Kredītiem, neto	4 279	2 069	4 279	2 069
vērtības samazināšanās zaudējumi (13 pielikums)	6 744	3 341	6 744	3 341
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(2 465)	(1 272)	(2 465)	(1 272)
Izmaksātajām garantijām	-	-	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)	-	519	-	519
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	-	(519)	-	(519)
Grantiem	-	-	-	-
Pārējiem aktīviem	-	-	-	-
Prasībām pret kredīiestādēm un Valsts Kasi	-	-	-	-
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	2	-	2	-
Parāda vērtspapīriem	-	-	-	-
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	3 383	1 359	3 383	1 359
vērtības samazināšanās zaudējumi (19. pielikums)	6 975	5 638	6 975	5 638
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(3 592)	(4 279)	(3 592)	(4 279)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	613	139	613	139
vērtības samazināšanās zaudējumi (19. pielikums)	770	320	770	320
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(157)	(181)	(157)	(181)
Saisībām par grantu izsniegšanu	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(4 848)	(5 031)	(4 848)	(5 031)
Kredītiem, neto	(2 309)	(2 924)	(2 309)	(2 924)
vērtības samazināšanās apvērse (13. pielikums)	(2 648)	(3 435)	(2 648)	(3 435)
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	339	511	339	511
Izmaksātajām garantijām	(88)	(1 155)	(88)	(1 155)
vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)	(96)	(1 161)	(96)	(1 161)
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	8	6	8	6
Grantiem	-	-	-	-
Pārējiem aktīviem	-	-	-	-
Prasībām pret kredīiestādēm un Valsts Kasi	-	-	-	-
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	-	-	-	-
Parāda vērtspapīriem	-	-	-	-
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(2 235)	(905)	(2 235)	(905)
vērtības samazināšanās apvērse (19. pielikums)	(5 520)	(2 457)	(5 520)	(2 457)
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	3 285	1 552	3 285	1 552
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(216)	(47)	(216)	(47)
vērtības samazināšanās apvērse (19. pielikums)	(375)	(766)	(375)	(766)
kompenсācija vērtības samazinājumam no riska seguma	159	719	159	719
Saisībām par grantu izsniegšanu	-	-	-	-
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	3 429	(1 464)	3 429	(1 464)
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(497)	(1 114)	(497)	(1 114)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	2 932	(2 578)	2 932	(2 578)

Papildus informāciju skatīt 3.1.pielikumā.

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, tajā skaitā	279 356	181 201	279 356	181 049
nauda un naudas ekvivalenti	276 350	176 199	276 350	176 047
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)	(2)	(2)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	279 354	181 199	279 354	181 047

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitingi, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek 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 aprēķīna vajadzībām un 2020. gada 6 mēnešos to posma vērtība nav mainījusies, kā arī nav konstatētas izmaiņas SKZ aprēķīnā pārskata periodā.

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12 435	138 364	23 973	6 427	-	-	-	181 199
Bruto kopā 2019. gada 31. decembrī (revidēts)	-	12 435	138 364	23 973	6 427	-	-	-	181 199
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 533	243 515	23 968	8 338	-	-	-	279 354
Bruto kopā 2020. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	-	3 533	243 515	23 968	8 338	-	-	-	279 354

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12 435	138 364	23 821	6 427	-	-	-	181 047
Bruto kopā 2019. gada 31. decembrī (revidēts)	-	12 435	138 364	23 821	6 427	-	-	-	181 047
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 533	243 515	23 968	8 338	-	-	-	279 354
Bruto kopā 2020. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	-	3 533	243 515	23 968	8 338	-	-	-	279 354

Koncerna / Sabiedrības Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi pieaugums ir saistīts ar sanemto finansējumu 100 milj. EUR no Ekonomikas ministrijas valsts atbalsta programmu realizēšanai Covid-19 ietekmes sekū mazināšanai, kā arī 2020. gada aprīlī notikušo 20 milj. EUR obligāciju emisiju.

2020. gada 30. jūnijā Koncernam / Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē.

2020. gada 30. jūnijā pozīcijas Prasību pret citām kredītiestādēm vidējā procentu likme bija 0% (31.12.2019.: -0.02%).

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
1.paaudzes RKF	LV	-	2 387	-	1 508
2.paaudzes RKF	LV	14 146	18 227	12 404	12 990
3.paaudzes RKF	LV	18 501	21 493	19 146	21 308
4.paaudzes RKF	LV	8 653	4 294	2 357	2 636
Baltic Innovation Fund	LU	71 240	72 190	15 431	13 851
Baltic Innovation Fund II	LU	4 990	710	917	250
Kopā ieguldījumi		117 530	119 301	50 255	52 543

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2020. gada 30. jūnijā bija 68,589 tūkst. eiro (31.12.2019.: 68,331 tūkst. eiro).

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	Ieguldījumi riska kapitāla fondos – Baltijas Inovāciju fondā	Kopā		
	01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2020.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	38 442	39 252	14 101	10 988	52 543
Ieguldīts	72	1 376	2 247	1 753	2 319
Atmaksāts	(2 658)	(1 181)	-	-	(2 658)
Sajiemtie mezanīna procenti un peļņa no realizētajiem ieguldījumiem	(472)	(507)	-	-	(472)
Neto zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	(1 477)	623	-	-	(1 477)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30. jūnijā	33 907	39 563	16 348	12 741	50 255
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30. jūnijā	33 907	38 442	16 348	14 101	50 255
					52 543

Koncerna / Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 459 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 6 mēneši: 531 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 384 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 6 mēneši: 240 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- Baltic Innovation Fund pārvaldības maksu 47 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 6 mēneši: 47 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- Baltic Innovation Fund II pārvaldības maksu 55 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 6 mēneši: 0), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma.

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes RKF ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā un šādu RKF pārvaldības maksa ir 605 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 6 mēneši: 300 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma.

13 Kredīti

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

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

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap)	130 523	99 282	130 523	99 282
Lauksaimnieki	122 847	113 711	122 847	113 711
Privātpersonas	8 718	9 578	8 718	9 578
Finanšu starpnieki	2 228	2 573	2 228	2 573
Zemes fonds	18 814	15 268	18 814	15 268
Bruto kredīti kopā	283 130	240 412	283 130	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 987)	(20 283)	(20 987)	(20 283)
Neto kredīti kopā	262 143	220 129	262 143	220 129

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

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Klientu skaits	35	29	35	29
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	50 931	42 623	50 931	42 623
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	17.51%	17.73%	17.51%	17.73%

13 Kredīti (turpinājums)

2020. gada 30. jūnijā vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītporcenta procentu likme gadā bija 4.08% (31.12.2019.: 4.19%).

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

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	136 909	117 065	136 909	117 065
Apstrādājošā ražošana	58 539	50 035	58 539	50 035
Privātpersonas	8 718	12 909	8 718	12 909
Pārējās nozares	22 204	25 073	22 204	25 073
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	22 363	10 208	22 363	10 208
Viesnīcas un restorāni	7 024	4 375	7 024	4 375
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7 793	7 196	7 793	7 196
Transports, noliktau sāimniecība un sakari	2 565	1 045	2 565	1 045
Darbības ar nekustamo īpašumu	8 509	7 543	8 509	7 543
Būvniecība	6 420	2 309	6 420	2 309
Finanšu starpniecība	514	681	514	681
Zvejniecība	1 412	1 786	1 412	1 786
Pašvaldību iestādes	160	187	160	187
Bruto kredīti kopā	283 130	240 412	283 130	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 987)	(20 283)	(20 987)	(20 283)
Neto kredīti kopā	262 143	220 129	262 143	220 129

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

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	20 283	19 376	20 283	19 376
Uzkrājumu palielinājums (10. pielikums)	6 744	3 341	6 744	3 341
Uzkrājumu samazinājums (10. pielikums)	(2 648)	(3 435)	(2 648)	(3 435)
Norakstītie kredīti	(3 392)	(1 181)	(3 392)	(1 181)
Valūtas kura svārstības	-	-	-	-
Uzkrājumi perioda beigās 30. jūnijā (nerevidēts)	20 987	18 101	20 987	18 101
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	14 188	12 617	14 188	12 617
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	6 799	5 484	6 799	5 484
Uzkrājumu palielinājums	-	5 452	-	5 452
Uzkrājumu samazinājums	-	(2 462)	-	(2 462)
Norakstītie kredīti	-	(808)	-	(808)
Valūtas kura svārstības	-	-	-	-
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	20 283	-	20 283
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	-	14 916	-	14 916
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	5 367	-	5 367

14 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	24 366	14 794	24 366	14 794
Iegādātie pārskata periodā	9 154	9 145	9 154	9 145
Pārdots	(30)	(98)	(30)	(98)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	525	-	525
Uzskaites vērtība perioda beigās	33 490	24 366	33 490	24 366

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

15 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi	5 358	6 095	5 358	6 095
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	91	503	91	503
Bruto pārējie aktīvi	5 449	6 598	5 449	6 598
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(2 938)	(3 028)	(2 938)	(3 028)
Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa	(1 904)	(2 204)	(1 904)	(2 204)
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	(1 034)	(824)	(1 034)	(824)
Neto finanšu aktīvi	2 420	3 067	2 420	3 067
Neto pārējie aktīvi	2 511	3 570	2 511	3 570

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

Koncerna / Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020. gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās finanšu garantiju kompenšācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	2 361	163	3 571	6 095
Izmaiņas	(43)	(19)	(675)	(737)
2020. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	2 318	144	2 896	5 358
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(2 361)	(143)	(524)	(3 028)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	43	48	(1)	90
2020. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	(2 318)	(95)	(525)	(2 938)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	20	3 047	3 067
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	-	46	2 371	2 420

16 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	25 202	29 542	25 202	29 542
Kopā saistības pret kredītiestādēm	25 202	29 542	25 202	29 542

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Koncerna / Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no EIB 25,202 tūkst. eiro apmērā (31.12.2019.: 29,542 tūkst. eiro), no kuriem 29 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (31.12.2019.: 28 tūkst. eiro). 2020. gada 6 mēnešos Koncerns / Sabiedrība ir atmaksājusi pamatsummu 4,340 tūkst. eiro. LR Finanšu ministrija ir izsniegusi garantiju par 25,202 tūkst. eiro (31.12.2019.: 29,542 tūkst. eiro), kas uzskatāms par mātes uzņēmuma izsniegtu galvojumu Koncernam / Sabiedrībai.

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

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2020. gada 30. jūnijā bija 0.37% (31.12.2019.: 0.31%).

17 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	5 552	5 565	5 552	5 565
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	85 412	80 707	85 412	80 707
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	90 964	86 272	90 964	86 272

Pozīcija *Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)* ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010. gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus laukaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2020. gada 30. jūnijā Koncerna / Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 5,335 tūkst. eiro apmērā (31.12.2019.: 5,337 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 217 tūkst. eiro apmērā (31.12.2019.: 228 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2027. gada 30. janvāris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

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

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 30. jūnijā 67,399 tūkst. eiro (31.12.2019.: 67,399 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2050. gada 31. decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Koncerna / Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai 2020. gada 30. jūnijā vēl ir pieejams finansējums 8,979 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu apjomam. 2020. gada 30. jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 67,400 tūkst. eiro (31.12.2019.: 67,400 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 30. jūnijā 9,997 tūkst. eiro (31.12.2019.: 9,997 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2040. gada 31. decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Koncerna / Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2020.gada 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 45,003 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2020. gada 30. jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 11,996 tūkst. eiro (31.12.2019.: 11,996 tūkst. eiro).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 30. jūnijā 8,015 tūkst. eiro (31.12.2019.: 3,309 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028. gada 29. decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Koncernam / Sabiedrībai 2020. gada 30. jūnijā vēl ir pieejams finansējums 1,912 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno darījumu apjomam. 2020. gada 30. jūnijā reģistrētās hipotēkas summa bija 8,284 tūkst. eiro (31.12.2019.: 8,284 tūkst. eiro).

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

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2028. gada 31. decembris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 27,600 tūkst. eiro.
- Paralēlo aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 20,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2036. gada 31. janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro.

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2020. gada 30. jūnijā sastāda 1,287 eiro (31.12.2019.: 1,302 eiro).

18 Atbalsta programmu finansējums

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

Finanšu instruments / Programma	Programmas finansējums	Riska segums	Ar riska segumu noseglie uzkrājumi	Uzkrātās saistības par valsts atbalstu	Patiess vērfibas korekcija	Neto programmu finansējums
Aizdevumi						
ERAF II	13 113	3 495	(615)	3 093	(8 489)	7 102
ESF II	1 518	317	(108)	771	(1 320)	861
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 602	436	(24)	331	(483)	5 426
ERAF I	416	121	(15)	27	(327)	101
ESF I	311	45	(34)	-	-	277
Mikroaizdevumi	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	6 343	553	(108)	566	(1 223)	5 578
Inkubatori (no ESF II)	81	8	(1)	-	-	80
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	58	(15)	-	-	270
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 625	2 625	(471)	-	-	2 154
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	298	297	(33)	-	-	265
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	3 425	3 425	(2 497)	-	-	928
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 704	3 503	(43)	-	-	3 661
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 994	1 994	(378)	-	(16)	1 600
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 583	390	(86)	89	(254)	1 332
Mezanīna programma - aizdevumi	2 920	2 628	(2 426)	-	-	494
Garantiju un procentu likmju subīdiļu programma	4 234	4 234	-	-	-	4 234
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	1 723	1 723	-	-	-	1 723
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(184)	-	-	1 816
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 304	599	(85)	-	-	6 219
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	58 479 *	28 451	(7 123)	4 877	(12 112)	44 121
Garantijas						
Fondu fonda programma - Garantijas	27 264	27 263	(8 122)	-	-	19 142
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 171	5 832	(986)	-	-	5 185
Mājokļu garantiju programma	14 005	14 005	(8 659)	-	-	5 346
Kumulācijas un lielo saimniecīšanas darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(1 508)	-	-	6 245
Mezanīna programma - garantijas	1 422	1 280	(981)	-	-	441
Portfelgarantijas fonds	4 069	3 743	(1 352)	-	-	2 717
Eksporta garantijas	2 477	2 477	(320)	-	-	2 157
Lauksaimnieku garantijas	1 058	1 058	(444)	-	-	614
Kopā garantijas	64 219	63 411	(22 372)	-	-	41 847
Granti						
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	-	-	-	-	25 567
Sociālās uzņēmējdarbības programma	713	-	-	-	-	713
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	265	-	-	-	-	265
Kopā granti	26 545	-	-	-	-	26 545
Riska kapitāla foni						
Fondu fonds un riska kapitāla foni	29 310	16 120	-	-	-	29 310
Ieguldījumu fonda īstenošana	1 218	609	-	-	(166)	1 052
"Baltic Innovation Fund"	2 000	600	-	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	833	250	-	-	-	833
Kopā riska kapitāla foni	33 361	17 579	-	-	(166)	33 195
Citi						
Energoefektivitātes fonds	442	-	-	-	-	442
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-
Kopā citi	442	-	-	-	-	442
Kopā atbalsta programmu finansējums	183 046 **	109 441	(29 495)	4 877	(12 278)	146 150

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

** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti EUR 18,735 tūkstoši, kas paredzēti Koncerna / Sabiedrības vadības izmaksām, kas fiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

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

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

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

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2020. gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdaļīts finansējums starp programmām	Kompensesētie granti	Kompensesētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļnas sādale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
31.12.2019.										30.06.2020.
Aizdevumi										
ERAF II	7 026	-	-	-	-	-	-	(211)	287	7 102
ESF II	842	-	-	-	-	-	-	(5)	24	861
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 434	-	-	-	-	-	-	(8)	-	5 426
ERAF I	569	-	(470)	-	-	-	-	-	2	101
ESF I	280	-	-	-	-	-	-	(6)	3	277
Mikroaizdevumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ERAF II (2. kārtā)	5 585	-	-	-	-	-	-	(23)	16	5 578
Inkubatori (no ESF II)	80	-	-	-	-	-	-	1	(1)	80
ERAF II 2 Publiskais fonds	270	-	-	-	-	-	-	-	-	270
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 268	-	11	-	-	-	-	(9)	(116)	2 154
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	280	-	-	-	-	-	-	(11)	(4)	265
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1 518	-	-	-	-	-	-	-	(590)	928
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 737	-	-	-	(47)	-	-	-	(29)	3 661
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 701	-	-	-	-	-	-	-	(101)	1 600
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 327	-	-	-	-	-	-	-	5	1 332
Mezanīna programma - aizdevumi	1 522	-	-	-	-	-	149	(377)	(800)	494
Garantiju un procentu likmju subiidiju programma	4 184	-	-	-	-	-	-	50	-	4 234
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	1 723	-	-	-	-	-	-	-	-	1 723
Paralēlie aizdevumi	1 886	-	-	-	-	-	-	-	(70)	1 816
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 275	-	-	-	-	-	-	-	(56)	6 219
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	46 507	-	(459)	-	(47)	-	149	(599)	(1 430)	44 121
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	12 975	-	5 000	-	-	-	362	336	469	19 142
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	5 156	-	-	-	(73)	-	81	-	21	5 185
Mājokļu garantiju programma	5 912	-	-	-	-	-	-	-	(566)	5 346
Kumulācijas un lielo saimniecīšķis darbības veicēju garantiju programma	6 528	-	-	-	-	-	-	-	(283)	6 245
Mezanīna programma - garantijas	22	-	-	-	-	-	59	-	360	441
Portfelgarantijas fonds	2 834	-	-	-	-	-	-	-	(117)	2 717
Eksporta garantijas	1 715	-	470	-	-	-	-	-	(28)	2 157
Lauksaimnieku garantijas	706	-	-	-	-	-	-	-	(92)	614
Kopā garantijas	35 848	-	5 470	-	(73)	-	502	336	(236)	41 847
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	-	-	-	-	-	-	-	-	25 567
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 084	73	-	(371)	(73)	-	-	-	-	713
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	341	-	-	(32)	(44)	-	-	-	-	265
Kopā granti	26 992	73	-	(403)	(117)	-	-	-	-	26 545

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2020. gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmū finansējums	Saņemtais finanšējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompen-sētie granti	Kompen-sētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / pēļnas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmū finansējums
										30.06.2020.
31.12.2019.										
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	13 412	23 311	(5 011)	-	(1 964)	(438)	-	-	-	29 310
leguldījumu fonda īstenošana	2 646	-	-	-	(494)	(1 598)	472	26	-	1 052
"Baltic Innovation Fund"	2 000	-	-	-	-	-	-	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	833	-	-	-	-	-	-	-	-	833
Kopā riska kapitāla fondi	18 891	23 311	(5 011)	-	(2 458)	(2 036)	472	26	-	33 195
Citi										
Energoefektivitātes fonds	492	-	-	-	(50)	-	-	-	-	442
Regional Creative Industries Alliance	-	21	-	-	(21)	-	-	-	-	-
Kopā citi	492	21	-	-	(71)	-	-	-	-	442
Kopā atbalsta programmu finansējums	128 730	23 405	-	(403)	(2 766)	(2 036)	1 123	(237)	(1 666)	146 150

19 Uzkrājumi

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

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Uzkrājumi saisībām par izsniegtajām garantijām	31 570	30 606	31 570	30 606
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 233	9 294	10 233	9 294
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	21 337	21 312	21 337	21 312
Uzkrājumi saisībām par kredītu izsniegšanu	853	458	853	458
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	528	132	528	132
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	325	326	325	326
Uzkrājumi saisībām par grantu izsniegšanu	11	12	11	12
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	11	12	11	12
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	-	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saisībām	32 434	31 076	32 434	31 076
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 772	9 438	10 772	9 438
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	21 662	21 638	21 662	21 638

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

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	30 606	24 144	30 606	24 144
Uzkrājumu palielinājums (10. pielikums)	6 975	5 638	6 975	5 638
Uzkrājumu samazinājums (10. pielikums)	(5 520)	(2 457)	(5 520)	(2 457)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(491)	(1 615)	(491)	(1 615)
Valūtas kura svārsības	-	(1)	-	(1)
Uzkrājumi perioda beigās 30. jūnijā (nerevidēts)	31 570	25 709	31 570	25 709
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 233	9 955	10 233	9 955
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	21 337	15 754	21 337	15 754
Uzkrājumu palielinājums	-	10 114	-	10 114
Uzkrājumu samazinājums	-	(4 235)	-	(4 235)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	-	(982)	-	(982)
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembri (revidēts)	-	30 606	-	30 606
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	-	9 294	-	9 294
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	-	21 312	-	21 312

20 Rezerves

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

				Specifiskās rezerves			
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai	Rezerves kapitāls COVID-19 seku mazināšanai *	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		Rezerves kopā
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 580)	11 807	-	11 738	3 597	11 562	
Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	(274)	(274)	
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	-	808	-	808	
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	4 092	-	4 092	
Rezerves 30.06.2019. (nerevidēts)	(15 580)	11 807	-	16 638	3 323	16 188	
Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	(685)	(685)	
Rezerves kapitāla palielinājums	-	3 700	-	-	-	3 700	
Rezerves 31.12.2019. (revidēts)	(15 580)	15 507	-	16 638	2 638	19 203	
Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	(692)	(692)	
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	100 000	-	-	100 000	
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	8 131	-	8 131	
Rezerves 30.06.2020. (nerevidēts)	(15 580)	15 507	100 000	24 768	1 946	126 641	

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

				Specifiskās rezerves			
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai	Rezerves kapitāls COVID-19 seku mazināšanai *	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		Rezerves kopā
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	(15 935)	11 807	-	11 738	3 597	11 207	
Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	(274)	(274)	
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	-	791	-	791	
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	4 462	-	4 462	
Rezerves 30.06.2019. (nerevidēts)	(15 935)	11 807	-	16 991	3 323	16 186	
Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	(685)	(685)	
Rezerves kapitāla palielinājums	-	3 700	-	-	-	3 700	
Rezerves 31.12.2019. (revidēts)	(15 935)	15 507	-	16 991	2 638	19 201	
Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	(692)	(692)	
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	100 000	-	-	100 000	
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	8 131	-	8 131	
Rezerves 30.06.2020. (nerevidēts)	(15 935)	15 507	100 000	25 121	1 946	126 639	

Pozīcija "Rezerves kapitāls OCVID-19 seku mazināšanai" ietver Speciālās rezerves kapitāla palielinājumu 100 milj. EUR apmērā saskaņā ar 2020. gada 6. aprīļa Koncerna ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020. gada 25. marta rīkojumu Nr. 122 "Par rezerves kapitāla palielināšanu". Rezerves kapitāla palielinājums paredzēts:

- 50 milj. eiro apmērā atbalsta piešķiršanai apgrozāmo līdzekļu veidā saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, saskaņā ar Ministru kabineta 2020. gada 19. marta noteikumiem Nr. 149 "Noteikumi par apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība".

20 Rezerves (turpinājums)

- 25 milj. eiro apmērā garantiju pieejamības nodrošināšanai saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi koronavīrusa izraisītās slimības Covid-19 izplatība, saskaņā ar Ministru kabineta 2020. gada 19. marta noteikumiem Nr. 150 "Noteikumi par garantijām saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība",
- 25 milj. eiro apmērā Covid-19 izraisītās krīzes seku mazināšanai īstenojot portfeljgarantiju programmu, saskaņā ar Ministru kabineta 2017. gada 5. septembra noteikumiem Nr.537 "Noteikumi par portfeljgarantijām sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai".

Rezerves kapitālā ieskaņtie līdzekļi tiks izmantoti iepriekš uzskaitīto programmu sagaidāmo kredītriska zaudējumu segšanai.

21 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	321 987	284 232	321 987	284 232
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	52 536	18 951	52 536	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	10 056	7 701	10 056	7 701
saistības pret riska kapitāla fondiem	73 848	70 497	86 273	83 968
Kopā iespējamās saistības	458 427	381 381	470 852	394 852

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saisības par kredītu izsniegšanu	52 536	18 951	52 536	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(853)	(458)	(853)	(458)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	51 683	18 493	51 683	18 493

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saisības par grantu izsniegšanu	10 056	7 701	10 056	7 701
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11)	(12)	(11)	(12)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	10 045	7 689	10 045	7 689

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadaļījumu 2020. gada 30. jūnijā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	321 987	-	-	-	-	-	321 987
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	52 536	-	-	-	-	-	52 536
saistības par grantu izsniegšanu	10 056	-	-	-	-	-	10 056
saistības pret riska kapitāla fondiem	628	1 883	2 511	7 533	45 047	16 246	73 848
Kopā finanšu saistības	63 220	1 883	2 511	7 533	45 047	16 245	136 440
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	385 207	1 883	2 511	7 533	45 047	16 245	458 427

21 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamā saistību sadalījumu 2019. gada 31. decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	284 232	-	-	-	-	-	284 232
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	-	-	-	-	-	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	7 701	-	-	-	-	-	7 701
saistības pret riska kapitāla fondiem	600	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	70 497
Kopā finanšu saistības	27 252	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	97 149
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	311 484	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	381 381

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamā saistību sadalījumu 2020. gada 30. jūnijā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	321 987	-	-	-	-	-	321 987
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	52 536	-	-	-	-	-	52 536
saistības par grantu izsniegšanu	10 056	-	-	-	-	-	10 056
saistības pret riska kapitāla fondiem	1 261	2 200	2 933	8 272	52 626	18 980	86 272
Kopā finanšu saistības	63 853	2 200	2 933	8 272	52 626	18 980	148 864
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	385 840	2 200	2 933	8 272	52 626	18 980	470 851

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamā saistību sadalījumu 2019. gada 31. decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	284 232	-	-	-	-	-	284 232
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	-	-	-	-	-	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	7 701	-	-	-	-	-	7 701
saistības pret riska kapitāla fondiem	714	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	83 968
Kopā finanšu saistības	27 366	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	110 620
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	311 598	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	394 852

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

22 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	22 206	16 826	22 206	16 826
Sociālās uzņēmējdarbības programma	510	371	510	371
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	4	1	4	1
Bruto granti kopā	22 720	17 198	22 720	17 198
Uzkrājumi vērlības samazinājumam	(12)	(12)	(12)	(12)
Neto granti kopā	22 708	17 186	22 708	17 186

Koncerna / Sabiedrības izsniegtos grantus uzskaites vērtības kustība 2020. gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	17 198	-	17 198	-
Izmaiņas	5 522	(8 754)	5 522	(8 754)
Pārklasifikācija	-	22 575	-	22 575
Uzskaites vērtība perioda beigās	22 720	13 821	22 720	13 821
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	12	14	12	14
Izmaiņas	-	(2)	-	(2)
Uzskaites vērtība perioda beigās	12	12	12	12
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	17 186	(14)	17 186	-
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30. jūnijā (nerevidēts)	22 708	17 186	22 708	17 186

23 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti Koncerna / Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radinieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējsabiedrības. Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas 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		Aкционāri	Riska kapitāla fondi		Aкционāriem piederoši citi uzņēmumi	
	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	-	50 255	51 410	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	5 552	5 565
Atbalsta programmu finansējums	-	-	147 728	128 480	-	35 317	35 480
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	73 848	70 497	-	-

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

	Aкционāri		Riska kapitāla fondi	Aкционāriem piederoši citi uzņēmumi		Meītas uzņēmumi	
	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	50 255	51 410	-	-	-
Līdzdalība meītas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	4 315	3 812
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5 552	5 565	-
Atbalsta programmu finansējums	147 728	128 480	-	-	35 317	35 480	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	86 273	83 967	-	-	-

23 Darijumi ar saistītām personām (turpinājums)

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

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

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)	01.01.2020.- 30.06.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 30.06.2019. (nerevidēts)
Aкционāri				
LR Finanšu ministrija	4 705	389	4 705	-
LR Ekonomikas ministrija	123 311	2 810	123 311	-
LR Labklājības ministrija	-	-	-	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fonda	1 524	138	(636)	(553)
Aкционāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	300	-	300	300

Sabiedrības Padomes, revīzijas komitejas un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 275 tūkst. eiro (2019. gada 6 mēnešos: 152 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiessā vērtība	
	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	279 354	181 199	279 356	181 198
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	4 845	4 217	4 845	4 217
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri	37 061	47 941	37 061	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
ieguldījumu vērtspapīri	479	478	1 142	1 140
Kredīti	262 143	220 129	256 208	216 113
Privātpersonas	8 072	11 820	2 761	8 417
Juridiskās personas	254 071	208 309	253 447	207 696
Granti	22 708	17 186	22 708	17 186
ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	15 431	13 851	15 431	13 851
ieguldījuma īpašumi	33 490	24 366	33 490	24 366
Pārējie aktīvi	2 420	3 067	2 420	3 067
Kopā aktīvi	658 022	512 434	652 752	509 079
Saisības				
Saisības pret kredītiestādēm	25 202	29 542	25 202	29 542
Saisības pret vispārējām valdībām	90 964	86 272	90 964	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	65 351	45 348	65 351	45 348
Atbalsta programmu finansējums	146 150	128 730	146 150	128 730
Kopā saisības	327 667	289 892	327 667	289 892

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	Uzskaites vērtība	Patiessā vērtība		
	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	279 354	181 047	279 356	181 046
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	37 061	47 941	37 061	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
ieguldījumu vērtspapīri	479	478	1 133	1 140
Kredīti	262 143	220 129	256 208	216 113
Privātpersonas	8 072	11 820	2 761	8 417
Juridiskās personas	254 071	208 309	253 447	207 696
Granti	22 708	17 186	22 708	17 186
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	15 431	13 851	15 431	13 851
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	4 315	3 812	4 315	3 812
ieguldījuma īpašumi	33 490	24 366	33 490	24 366
Pārējie aktīvi	2 420	3 067	2 420	3 067
Kopā aktīvi	657 401	511 877	652 122	508 522
Saisības				
Saisības pret kredītiestādēm	25 202	29 542	25 202	29 542
Saisības pret vispārējām valdībām	90 964	86 272	90 964	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	65 351	45 348	65 351	45 348
Atbalsta programmu finansējums	146 150	128 730	146 150	128 730
Kopā saisības	327 667	289 892	327 667	289 892

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

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā				
	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.06.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	4 845	4 217	4 845	4 217
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	24 142	35 021	12 919	12 920	-	-	37 061	47 941
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	15 431	13 851	15 431	13 851
ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	33 490	24 366	33 490	24 366
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	279 356	181 198	-	-	279 356	181 198
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 142	1 140	-	-	1 142	1 140
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	256 208	216 113	256 208	216 113
Granti	-	-	-	-	22 708	17 186	22 708	17 186
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 511	3 067	2 511	3 067
Kopā aktīvi	24 142	35 021	293 417	195 258	335 193	278 800	652 752	509 079
Saisības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	146 150	128 730	146 150	128 730
Saisības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saisības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	25 202	29 542	25 202	29 542
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	90 964	86 272	90 964	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 351	45 348	65 351	45 348
Kopā saisības	-	-	-	-	327 667	289 892	327 667	289 892

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā				
	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)*	31.12.2019. (nerevidēts)	31.12.2018. (revidēts)*
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - leguldījumu vērtspapīri	24 142	35 021	12 919	12 920	-	-	37 061	47 941
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	4 315	3 812	4 315	3 812
leguldījumi riska kapitāla fondos - asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	15 431	13 851	15 431	13 851
leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	33 490	24 366	33 490	24 366
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	279 356	181 046	-	-	279 356	181 046
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
leguldījumu vērtspapīri	-	-	1 133	1 140	-	-	1 133	1 140
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	256 208	216 113	256 208	216 113
Granti	-	-	-	-	22 708	17 186	22 708	17 186
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	2 420	3 067	2 420	3 067
Kopā aktīvi	24 142	35 021	293 408	195 106	334 572	278 395	652 122	508 522
Saisības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	146 150	128 730	146 150	128 730
Saisības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saisības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	25 202	29 542	25 202	29 542
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	90 964	86 272	90 964	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 351	45 348	65 351	45 348
Kopā saisības	-	-	-	-	327 667	289 892	327 667	289 892

(1) 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 pieejēnumus un uz novērtēšanas brīdi pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītu, kuru likmes ir fiksētas fiksētos termiņos, patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, savukārt kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Koncerns/Sabiedrība ir pierēmusi, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

(2) Saisības

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.

(3) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

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

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

(3) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

- 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.

(4) 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 aplēsusī, ka var pamatoti pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

(5) 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 līknes.

(6) Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, izņemot ieguldījumus Baltijas Inovāciju fondā (*Baltic Innovation Fund*), Koncerna un Sabiedrības līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode. Ieguldījumi Baltijas Inovāciju fondā (*Baltic Innovation Fund*) tiek vērtēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

(7) 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.

(8) Pārdošanai turēti aktīvi

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

25 Segmentu informācija

Nemot vērā Zemes fonda darbības apjomu konstantu pieaugumu pēdējos 3 gados, kā arī Zemes fonda portfeļa būtiskumu Altum finanšu un nefinanšu instrumentu portfeļi, Koncerna vadība kā atsevišķu segmentu izdala arī Zemes fonda pakalpojumus sākot ar 2020. gada 1. ceturksni. Saīdzinošie rādītāji par 2019. gada 1. pusgadu Zemes fonda pakalpojumiem ir atbilstoši uzrādīti, lai nodrošinātu rādītāju saīdzināmību.

Tādējādi Koncerna vadība uzskata, ka Koncerna darbība tiek veikta 6 darbības segmentos:

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

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

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

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

Koncerna darbības segmentu analīze no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 30. jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalošana	Zemes fonda pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	5 402	1 274	17	-	598	2	7 293
Procentu izdevumi	(728)	(16)	-	-	(230)	-	(974)
Neto procentu ieņēmumi	4 675	1 257	17	-	368	2	6 319
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	431	250	1 693	488	-	38	2 900
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(53)	(199)	(1 676)	(488)	-	(54)	(2 470)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	379	49	17	-	-	(15)	430
Pelna no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	1	2	-	-	(1)	-	2
Zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(2 018)	-	-	-	(2 018)
Pelnas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelñas vai zaudējumu pārskatā	-	-	2 018	-	-	-	2 018
Pelna, no kuras atskaitīti zaudējumi no saisībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelñas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-
Citi ieņēmumi	-	-	567	3	497	329	1 396
Citi izdevumi	(132)	(23)	(2)	(15)	(159)	(32)	(363)
Pamatdarbības pelna	4 923	1 285	599	(12)	705	284	7 784
Personāla izmaksas	(1 798)	(419)	20	(326)	(134)	(128)	(2 785)
Administratīvie izdevumi	(503)	(146)	(22)	(168)	(35)	(39)	(913)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(209)	(83)	(14)	(77)	(17)	(16)	(416)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	(2 212)	(956)	-	-	238	(2)	(2 932)
Pelna / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta pelna/(zaudējumi)	201	(319)	583	(583)	757	99	738
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas pelnā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētās uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	426	122	22	181	9 186	30	9 967
Kopā segmenta aktīvi	363 468	111 309	95 710	31 594	63 554	35 332	700 967
Kopā segmenta saisības	180 027	73 302	32 191	28 360	53 574	744	368 198

25 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncema darbības segmentu analīze no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalošana	Zemes fonda pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	5 143	1 130	56	-	323	-	6 652
Procentu izdevumi	(999)	(88)	-	-	(86)	-	(1 173)
Neto procentu ieņēmumi	4 144	1 042	56	-	237	-	5 479
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	237	216	857	645	-	10	1 965
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(46)	(215)	(887)	(556)	-	(24)	(1 728)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	191	1	(30)	89	-	(14)	237
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	39	46	9	-	-	-	94
Zaudējumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(623)	-	-	-	(623)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	623	-	-	-	623
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no sāsisībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-
Citi ieņēmumi	-	-	-	-	271	154	425
Citi izdevumi	(102)	(20)	(3)	(11)	(114)	(11)	(261)
Pamatdarbības peļņa	4 272	1 069	32	78	394	129	5 974
Personāla izmaksas	(1 462)	(316)	(5)	(250)	(105)	(80)	(2 218)
Administratīvie izdevumi	(435)	(122)	(23)	(153)	(30)	(15)	(778)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(194)	(74)	(15)	(81)	(10)	(8)	(382)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	1 177	1 401	-	-	-	-	2 578
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 358	1 958	(11)	(406)	249	26	5 174
Patiessā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	1 968	-	-	-	1 968
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētās uzņēmumos	-	-	52 184	-	-	-	52 184
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	149	43	8	63	5 358	11	5 632
Kopā segmenta aktīvi	271 901	68 347	76 434	26 579	47 543	26 430	517 234
Kopā segmenta sālsības	133 971	71 184	20 239	24 876	39 868	554	290 692

26 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji	53
Rādītāju definīcijas	54

Citi pielikumi Koncerna pārskatam

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

	2019. gada (revidēts)	2018. gada (revidēts)	2017. gada (koriģēts)*	2016. gada (koriģēts)*	2015. gada (koriģēts)*
Galvenie finanšu dati					
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	11 569	11 302**	11 602	11 024	16 419
Pelēja pārskata periodā (EUR, tūkst.)	8 131	4 092	8 709*	2 170	4 924
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***	52.58%	74.84%***	50.3%*	88.40%	55.80%
Darbinieku skaits	203	222	230	242	282
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	560 061	495 939	453 668*	443 400*	406 918
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****	29.40%	31.70%	35.1%*	36.50%	37.30%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	232 738	221 590	222 848*	210 406*	199 610
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	87 456	77 815	67 593*	66 508*	41 021
Riska seguma rezerve	99 778	85 276	62 651	63 636*	40 662
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(27 829)	(19 268)	(4 753)	(4 323)	(1 276)
Portfelja zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	15 507	11 807	9 695	7 195	1 635
Likviditātes rādītājs 180 dienām *****	582%	227%	482%*	449%	352%
Finanšu instrumenti (bruto vērlībā)					
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	225 144	210 208	207 065	217 429	218 562
Garantijas	284 232	236 895	182 376	147 175	131 120
Riska kapitāla fondi	68 331	59 698	62 299	64 785	44 378
Zemes fonds, t.sk. *****	39 634	21 717	11 328	4 635	991
- reversās nomas darījumi	15 268	6 923	520	-	-
- ieguldījumu īpašumi	24 366	14 794	10 808	4 635	991
Kopā	617 341	528 518	463 068	434 024	395 051
Līgumu skaits	22 437	18 603	14 655	11 561	8 940
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	64 320	59 608	51 349	59 465	52 329
Garantijas	98 240	88 765	68 615	56 109	50 065
Riska kapitāla fondi	9 022	4 149	2 638	21 356	18 798
Zemes fonds, t.sk. *****	16 384	10 823	6 359	3 704	991
- reversās nomas darījumi	7 239	6 835	520	-	-
- ieguldījumu īpašumi	9 145	3 988	5 839	3 704	991
Kopā	187 966	163 345	128 961	140 634	122 183
Līgumu skaits	5 559	5 590	4 839	4 537	2 841
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	142%	162%	185%	162%	104%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 041	2 381	2 013	1 793	1 401
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kreditreitings	Baa1	Baa1	Baa1	-	-

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

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

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

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

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

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

Rādītāju definīcijas

Neto procentu ienēmumi

"Neto procentu ienēmumi" ir vienādi ar Visaptverošo ienākumu pārskata posteni "Neto procentu ienēmumi". Līdz 2018.gadam šajā pozīcija tika ietverti šādi Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi: "Neto procentu ienēmumi" un "Neto komisijas ienēmumi". 2019.gadā atbilstoši industrijas praksei komisijas naudas ienēmumi, kas saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Neto procentu ienēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ienēmumi, kas nav saistīti ar kreditēšanu, tiek uzskaitīti posteņi "Citi ienēmumi" un attiecīgi netiek ietverti šī rādītāja aprēķinā. Līdz ar to posteņis "Neto komisijas ienēmumi" vairs netiek attiecināts uz Visaptverošo ienākumu pārskatu un rādītāji ir atbilstoši koriģēti. ALTUM šo rādītāju izmanto kā būtiskāko pelniņspējas rādītāju, novērtējot ALTUM koncerna neto ienēmumu apjomu, ko ģenerē Finanšu instrumentu portfelis, un kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM vadība neto ienēmumu apjoma faktisko izpildi ik ceturksni novērtē pret ALTUM koncerna budžetā apstiprināto apjomu.

Izdevumu un ienēmumu attiecība (IIA)

"Izdevumu un ienēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatlīdzekļu 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, nemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ienēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi".

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

Riska segums, kopā

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

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

Likviditātes rādītājs 180 dienām

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

Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst.

"Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, pie ALTUM ieguldītā finansējuma pieskaitot finansējumu, ko ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenošājs, kas no ALTUM finansējuma vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem.

Piesaīstītā privātā finansējuma sviras koeficients

"Piesaīstītā privātā finansējuma sviras koeficients" parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, nemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenošājs, 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).

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

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