

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 9 mēnešu periodu līdz 2018. gada 30. septembrim

SATURA RĀDĪTĀJS

Lapa

Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 7
Informācija par vadību	8
Paziņojums par vadības atbildību	9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Finanšu stāvokļa pārskats	11
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikumi	15 - 50
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	51 - 53

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

Altum Koncerns

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum", kas ir Altum Koncerna mātes uzņēmums, ir Latvijas valstij piederoša sabiedrība, kas ar finanšu instrumentiem – aizdevumiem, garantijām, ieguldījumiem riska kapitāla fondos – nodrošina uzņēmumiem un mājsaimniecībām finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvirzījusi kā svarīgas un atbalstāmas, tādejādi attīstot tautsaimniecību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanos.

Ilgtermiņa finanšu mērķi, kas jāsasniedz līdz 2018. gadam

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" Valde un Padome ir apstiprinājušas Sabiedrības stratēģiskās attīstības virzienus un ilgtermiņa finanšu mērķus, kas jāsasniedz laikā posmā no 2016. – 2018. gadam:

Efektīva valsts līdzekļu pārvaldība, kapitāla saglabāšana un pozitīva kapitāla atdeve ilgtermiņā.

Jaunu valsts atbalsta programmu īstenošana, ieskaitot daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas, vairākus jaunus garantiju un lauksaimniecības zemes pārdošanas un reversās nomas produktus.

Būtiska darbības paplašināšana

- Strauja garantiju portfeļa izaugsme
- Mērens aizdevuma portfeļa un ieguldījumu riska kapitāla fondos portfeļa pieaugums

Darbības efektivitātes palielināšana



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2018.gada 9 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) ir strādājis ar 0.976 miljoni eiro lielu peļņu. Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) 2018.gada 9 mēnešos ir strādājusi ar 2.529 miljonu eiro lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2018.gada 9 mēn. (nerevidēts)	2017.gada 9 mēn. (nerevidēts)	2017.gads (revidēts)	2016.gads (revidēts)
Galvenie finanšu dati				
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	8,101	9,504	11,374	11,024
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	976	3,855	6,945	2,170
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	82.7%	62.5%	54.7%	88.4%
Darbinieku skaits	225	230	230	242
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	473,473	432,678	451,686	443,126
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	33.1%	35.2%	35.6%	35.2%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	220,370	216,027	222,486	210,094
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	68,014	62,701	65,002	67,705
Riska seguma rezerve	65,447	59,724	60,060	64,833
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-7,128	-4,218	-4,753	-4,323
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	9,695	7,195	9,695	7,195
Likviditātes rādītājs 180 dienām	242%	446%	507%	449%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)				
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)				
Kredīti	214,395	211,472	207,585	217,429
Garantijas	223,065	176,495	182,376	147,175
Riska kapitāla fondi	47,640	55,180	51,310	58,541
Kopā	485,100	443,147	441,271	423,145
Līgumu skaits	17,296	13,787	14,402	11,449
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)				
Kredīti	47,200*	39,442	51,869	59,465
Garantijas	62,763	50,517	68,615	56,109
Riska kapitāla fondi	1,840	1,808	2,638	21,356
Kopā	111,803	91,767	123,122	136,929
Līgumu skaits	4,052	3,500	4,697	4,461
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	190%	185%	185%	162%

* izsniegtie aizdevumi

Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā Citi pielikumi Koncerna pārskatam "Galvenie finanšu un darbības rādītāji".

Finanšu instrumentu portfelis

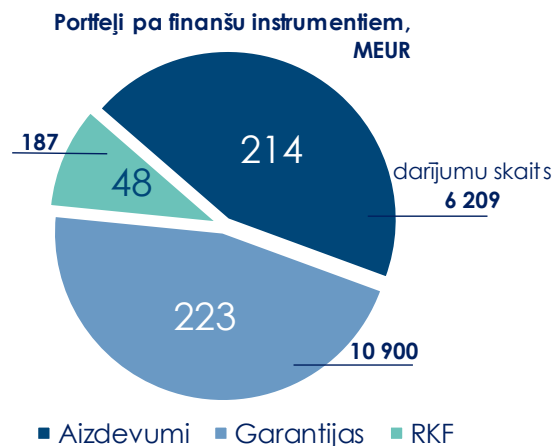
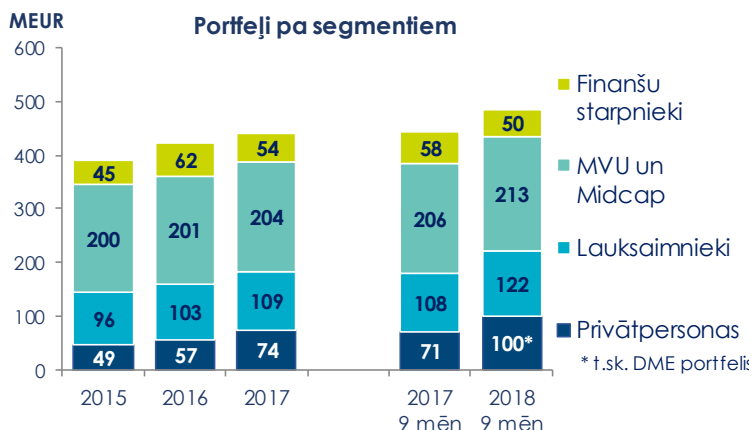
Koncerna uzskaitē 2018.gada 30.septembrī ir atbalsta programmu ietvaros izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis 485 milj. EUR apjomā, ko veido 17,296 projekti.

2018.gada 9 mēnešos Koncerna finanšu instrumentu portfelis salīdzinot ar 2017.gada beigām pieauga par 10% (43.8 milj. EUR) pēc apjoma un par 20% (2,894 projektiem) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 22% pēc apjoma (40.7 milj. EUR) un 35% pēc darījumu skaita.

Jau 2018.gada II ceturksnī garantiju portfeļa apjoms pārsniedzis aizdevumu portfeli, izpildot Sabiedrības Stratēģijas laika posmam 2016 – 2018 mērķi – būtiski palielināt darbības apjomus, akcentējot netiešos finanšu instrumentus (garantijas).

Segmentu griezumā lielākais apjoms portfelī ir Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap) finansēšanas projektiem. Šī gada 9 mēnešos lielākais pieaugums bija segmentā Privātpersonas +35% (+26 milj. EUR). Portfeļa apjoms pārskata periodā pieaudzis arī segmentā MVU un Midcap (+9 milj. EUR), kā arī lauksaimnieku segmentā (+13 milj. EUR), bet samazinājies finanšu starpnieku segmentā (-4 milj. EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)



Koncerns 2018.09.30.

Pēc darījumu skaita vislielākais pieaugums salīdzinot ar 2017.gada beigām ir privātpersonu segmentā. Darījumu skaita pieaugumu šajā segmentā ietekmē Mājokļu galvojumu programma. Programmas īstenošana no šī gada marta ir guvusi jaunu, papildus impulsu, jo stājušies spēkā grozījumi programmas nosacījumos, kas paplašina šo programmu arī uz jaunajiem speciālistiem.

Aizdevumu un garantiju finanšu instrumentu portfeli struktūra atspoguļo Latvijas valdības prioritātes valsts atbalsta īstenošanā.

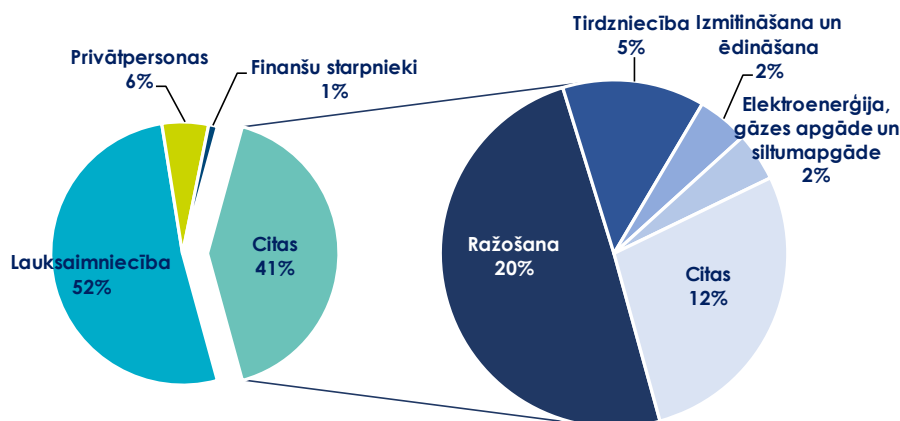
Koncerna realizētās valsts atbalsta programmas aptver plašu tautsaimniecības nozaru un klientu segmentu loku, kā rezultātā Koncerna izveidotie finanšu instrumentu portfeli ir plaši diversificēti.

Jau vēsturiski Koncerns īsteno virkni aizdevumu programmu Lauksaimniekiem, kas atspoguļojas arī kredītportfeļa struktūrā, kur šis segments veido 52%, ievērojamu daļu kredītportfeļa veido arī ražošanas (20%) un tirdzniecības (5%) uzņēmumi.

Ar apstiprinātajām atbalsta programmām novēršot tirgus nepilnības, lielākais Koncerna garantiju portfelis ir izveidots MVU un Midcap uzņēmumiem 55%, savukārt 40% garantiju ir garantijas privātpersonām, ko veido garantijas mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem kā arī garantijas Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā (DME).

Pēc nozarēm, apstrādes rūpniecībai izsniegto garantiju portfelis veido 19%, ievērojams garantiju apjoms izsniegts arī tirdzniecībā 13% un būvniecībā 13%.

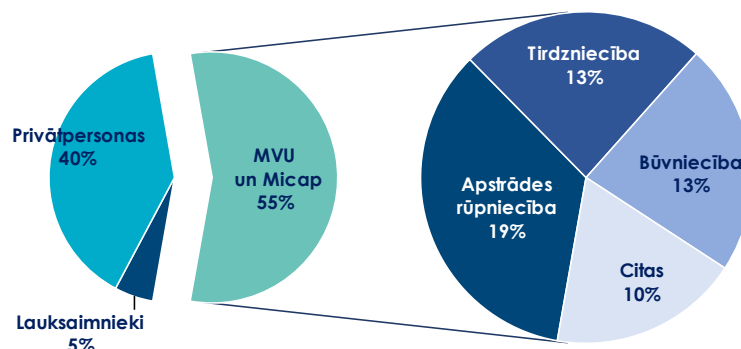
Aizdevumu portfelis pa nozarēm



Koncerns 30.09.2018

Vadības ziņojums (turpinājums)

Garantiju portfelis pa nozarēm



Koncerns 30.09.2018

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2018.gada 30.septembrim Mājokļu galvojumu programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 9,632 garantijas 68 milj. eiro apjomā. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā: 67% garantiju piešķirti aizdevumiem Rīgā un Pierīgā, Vidzemē 14%, Kurzemē 9%, Zemgalē 7%, savukārt Latgalē 3% no kopējā skaita. Vidējais vienas garantijas apjoms ir 7 tūkst. eiro. No 2018.gada 1.marta, kad programma tika paplašināta arī uz jaunajiem speciālistiem, līdz 2018.gada 30.septembrim jaunajiem speciālistiem kopā izsniegtas 575 garantijas 4 milj. eiro apjomā.

Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē 2018.gada 30.septembrī ir uzskaitīti 374 īpašumi ar kopējo zemes platību 6,618 ha, 18.34 milj. eiro vērtībā, kur ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem, sastāda 5,167 ha, 13.6 milj. eiro vērtībā, savukārt, noslēgtie reversās nomas darījumi, kas tiek klasificēti kredītportfelī, ir 1,451 ha, 4.7 milj. eiro vērtībā.

Jaunu darījumu apjoms

Pārskata periodā, ieviešot valsts atbalsta programmas, ir izsniegts finansējums 111.8 milj. eiro apjomā (56% - garantijas, 42% - aizdevumi un 2% - riska kapitāla fondu ieguldījumi). Kopā ir atbilstīgi 4,052 projekti. Jaunu darījumu apjoms, salīdzinot ar atbilstošo periodu gadu iepriekš, bija par 22% (20 milj. EUR) lielāks, tika izsniegtas par 24% (12.3 milj. EUR) vairāk garantijas un par 20% (7.8 milj. EUR) lielāks aizdevumu apjoms.

Īstenojot Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmu, kopā izskatīšanai saņemti 406 programmas projekti par 73 milj. EUR, no tiem III ceturksnī saņemti 46 projekti par 8.2 milj. EUR, 306 projektiem par 55 milj. EUR ir sniegti pozitīvi atzinumi, no tiem III ceturksnī 31 projektam par 5.5 milj. EUR. Līdz šim iesniegto projektu skaits veido ap 39% (III ceturksnī 8%) no kopējā plānotā projektu skaita visam DME programmas īstenošanas periodam (programmas apguve paredzēta līdz 2022.gadam). Kopā programmā ir piešķirti 165 granti par 26.4 milj. EUR (no tiem 2018.gada III ceturksnī 34 granti par 6.7 milj. EUR), 79 garantija par 11.9 milj. EUR (III ceturksnī 23 garantijas par 3.5 milj. EUR) un 8 Altum aizdevumi par 1.3 milj. EUR (III ceturksnī 1 aizdevums par 0.16 milj. EUR).

Šī gada 9 mēnešos ir izsniegti aizdevumi par 47.2 milj. EUR. No III ceturksnī izsniegtajiem aizdevumiem, kopējā summā 17.8 milj. EUR, pēc nozarēm, vislielākais apjoms ir izsniegts lauksaimniecības, mežsaimniecības un zivsaimniecības nozares uzņēmumiem 10.9 milj. EUR (61% no kopējā apjoma) kā arī apstrādes rūpniecības uzņēmumiem 4.2 milj. EUR (23% no kopējā apjoma). III ceturksnī līdz 63 tūkst. EUR ir pieaudzis no jauna izsniegto aizdevumu vidējais lielums (I un II ceturksnī 44 tūkst. EUR).

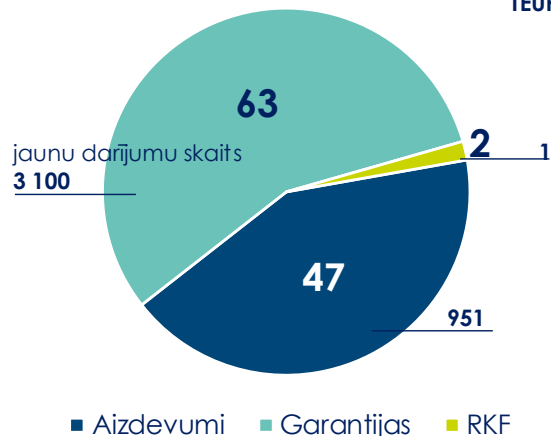
Uzņēmējdarbības veicināšanai šī gada 9 mēnešos uzņēmējdarbības projektiem izsniegtas jaunas garantijas par 33.8 milj. EUR. III ceturksnī komercbankas īpaši aktīvi izmantojušas kredītu garantijas apstrādes rūpniecības, tirdzniecības un būvniecības uzņēmumu finansēšanai kā nodrošinājumu banku garantiju līnijām. Tāpat kā iepriekšējos periodos jaunizsniegto garantiju portfelis ir bijis ļoti diversificēts. Pozitīvu ietekmi garantiju piešķiršanas apjomu pieaugumam devis lēmums 2017.gadā, palielināt maksimālo garantijas apmēru no 1.5 milj. EUR uz 3 milj. EUR, jo pēc jauna atbalsta tagad vērsas uzņēmumi, kas iepriekš bija sasnējuši maksimālos pieejamos garantiju limitus.

Gada pirmajos trīs ceturkšņos būtiski - līdz 5.27 milj. EUR - pieaudzis izsniegto īstermiņa eksporta kredīta garantiju apjoms (atbilstošajā periodā pērn 1.70 milj. EUR). Šī gada trešajā ceturksnī turpinājās pirmajos divos ceturkšņos uzsāktais produkta pārdošanas apjomu pieaugums. Pieaugumu ietekmēja pagājušajā gadā veiktā programmas paplašināšana arī darījumiem uz Eiropas Savienības un atsevišķām OECD dalībvalstīm maziem eksportētājiem (ar eksporta apgrozījumu zem 2 milj. eiro) vai pie lielāka eksporta apgrozījuma, bet ar pēcapmaksas termiņu virs 180 dienām, kā arī vietējās preces izcelsmes kritērija atcelšana, kas ļauj kvalificēties garantijas segumam arī tiem eksportētājiem, kas veic reeksportu.

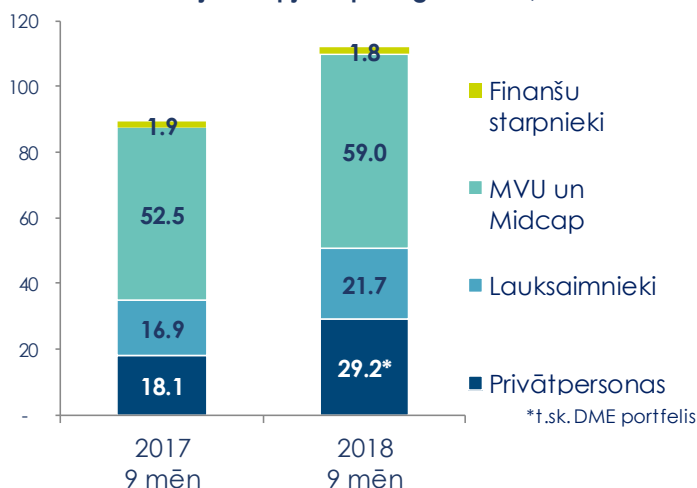
Vadības ziņojums (turpinājums)

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu segmentā 53%, Privātpersonu segmentā 26%, segmentā Lauksaimnieki 19%. Salīdzinot ar 2017.gada 9 mēnešiem, par 61% (11.1 milj. EUR) audzis jaunu darījumu apjoms Privātpersonu segmentā, kurā pieaugumu ietekmēja Mājokļu galvojumu programmas paplašināšana arī uz jaunajiem speciālistiem no šī gada marta, kā arī DME programmas pieejamības paplašināšana. Par 29% (4.8 milj. EUR) vairāk darījumu ir segmentā Lauksaimnieki un par 12% (6.5 milj. EUR) vairāk darījumu Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu segmentā.

Jauno darījumu apjoms pa finanšu instrumentiem, TEUR



Jaunu darījumu apjoms pa segmentiem, TEUR



Koncerns 30.09.2018

Finanšu starpnieku segmentā, kurā noteicošo apjomu veido riska kapitāla ieguldījumi, jaunu darījumu apjoms pārskatā periodā ir ļoti mazs, jo jauno (4.paaudzes) akcelerācijas fondu un riska kapitāla fondu pārvaldnieki uzsāka savu investīciju darbību 2018. gada 2. pusgadā.

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai sekmētu tautsaimniecības attīstību, ekonomikā ietilpstot vairāk finanšu resursiem, Koncerns atbilstoši Stratēģijai laika posmam 2016 – 2018 ievērojami paplašina darbību kredītu garantiju izsniegšanā uzņēmējdarbības veicināšanai, piedāvājot gan jaunus garantiju produktus, gan uzlabojot esošos.

2018.gada 3.ceturksnī Altum atlasītās kredītiestādes ļoti veiksmīgi uzsāka piemērot Altum jauno garantiju produktu – portfeljgarantijas. Atšķirībā no individuālajām garantijām kredītiestāde pati var piemērot portfeljgarantiju instrumentu saviem finanšu pakalpojumiem, tai skaitā, aizdevumam līdz 250 000 EUR, piedāvājot komersantiem izdevīgākus nosacījumus – zemāku aizdevumu procentu likmi, kā arī ātrāku aizdevuma saņemšanu (iespējams pat pāris dienu laikā).

2018.gada septembrī Altum sāka piedāvāt jaunu aizdevumu produktu "Mazie aizdevumi lauku teritorijās", kas tika izstrādāts sadarbībā ar Zemkopības ministriju, lai atvieglotu pieeju finansējumam uzņēmējiem, kas saimniecisko darbību veic ārpus lielajām pilsētām un kuriem ir neliels gada apgrozījums (līdz 70 tūkst. EUR). Aizdevumi pieejami investīcijām un apgrozāmiem līdzekļiem līdz 100 tūkstošiem eiro. Šie aizdevumi īpaši piemēroti lauksaimniecības darbības uzsācējiem, jaunajiem un bioloģiskajiem lauksaimniekiem kā arī pakalpojumu sniedzējiem lauku apvidos. Šī aizdevuma produkta priekšrocības var izmantot arī zivsaimniecības nozares uzņēmumi neatkarīgi no apgrozījuma un atrašanās vietas.

Papildus norit darbs pie grozījumu izstrādes lauksaimnieku garantiju programmā, vienkāršojot programmas nosacījumus. Ar izmaiņām, kuras plānots ieviest 2019.gada 1.ceturksnī garantiju programmā tiks piemērots garantijas apmērs 80% (iepriekš no 50% līdz 80%) un vienota maksimālā garantijas summa - 1 milj. EUR (iepriekš no 43 līdz 712 tūkst. EUR).

2018.gada septembrī Altum sāka ieviest Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa ir līdz 25 000 EUR, šādiem aizdevumu produktiem: starta, mikro, lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu aizdevumi, mazie aizdevumi lauku teritorijās. Ja aizdevums ir atbilstošs COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad aizdevums tiek piešķirts bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar mazāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

Altum turpina aktīvu darbu, lai ieviestu klientu servisa uzlabojumus un padarītu efektīvāku pieteikumu izvērtēšanas procesu. Kopš augusta beigām Altum klientiem ir iespēja attālināti reģistrēties un pieteikumu aizdevumu saņemšanai un tam nepieciešamos dokumentus iesniegt tikai elektroniski. Tas samazina laiku, kas nepieciešams lēmuma pieņemšanai par valsts atbalsta finansējuma piešķiršanu. Līdz ar pilnībā elektroniskas aizdevuma pieteikumu sistēmas ieviešanu klientiem ir samazināts arī iesniedzamo dokumentu skaits. Elektroniski iesniegto aizdevuma pieteikumu ātrāku izskatīšanas procesu jau sajutuši klienti, kuru biznesa projekta sākšanai vai attīstīšanai nepieciešami aizdevumi apjomā līdz 25 tūkst. eiro. Tagad klienti pilnīgi visas nepieciešamās darbības, kas saistītas ar aizdevuma pieteikumu, var veikt attālināti un uz Altum doties tikai aizdevuma līguma parakstīšanai.

Vadības ziņojums (turpinājums)

No 2018.gada III ceturkšņa ir pieejamas riska kapitāla akcelerācijas investīcijas ļoti agrīnas stadijas uzņēmumiem, kas ir jaunums Latvijas jaunuzņēmumu vidē.

III ceturksnī noslēdzās visu trīs akcelerācijas fondu pārvaldnieku organizētās pirmās kārtas pieteikšanās un biznesa projektu vērtēšanas process. No 641 kopējā pieteikuma skaita tika izvēlētas 20 komandas. Plānotās akcelerācijas investīcijas trīs gadu laikā kopumā saņems aptuveni 120 perspektīvas idejas un kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos fondos veidos 15 milj. eiro.

2018.gada III ceturksnī investīciju periods sākās vienam no izaugsmes kapitāla fondiem, bet ar otru tika parakstīts ieguldījuma līgums. Kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem katrā no šiem fondiem sasniegs vismaz 15 milj. eiro. Savukārt, abiem sēklas un sākuma riska kapitāla fondiem III ceturksnī turpinājās privāto investoru piesaistes process. Kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos sēklas un sākuma fondos plānots 30 milj. eiro apmērā.

Turpinot darbu pie programmu vadības izmaksu optimizācijas, 2018.gadā Koncernā tika īstenota pāreja uz jaunu darījumu uzskaites informācijas sistēmu, kas nodrošinās tālāku vadības izmaksu pakāpenisku samazināšanu tuvāko gadu laikā. Pēc jaunās sistēmas ieviešanas, sistēmas ikgadējie uzturēšanas izdevumi saruks par vairāk kā 0.4 milj. EUR, neskaitot saistītās specifiskās infrastruktūras atjaunināšanas un uzturēšanas izdevumus. Jaunā sistēma uzlabos informācijas aprites un klientu apkalpošanas operativitāti, jo mūsdienīgāks programmatūras vizuālais noformējums lietotājiem ļauj intuitīvāk atrast vajadzīgo informāciju bez speciālu apmācības kursu pabeigšanas kā arī pārskatus un izdrukas iespējams sagatavot bez papildus datorprogrammu izmantošanas.

Ilgtermiņa finansējums

Sabiedrība 2017.gada oktobrī ir veikusi pārvedamu parāda vērtspapīru obligāciju emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotācijas uzsākšanu *Nasdaq Riga*. 30 milj. EUR obligāciju emisijas programmas ietvaros, finansējuma bāzes diversifikācijai, 2018.gada 2.martā, Sabiedrība emitēja 7 gadu obligācijas 10 milj. EUR vērtībā. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi. Līdzīgi kā obligāciju emisijai, ko Sabiedrība veica 2017. gada oktobrī, arī šoreiz parakstītais apjoms vairāk nekā 6 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 14 investori - aktīvu pārvaldības fondi, apdrošināšanas sabiedrības un bankas - no Latvijas (53% no apjoma), Lietuvas (22%), Igaunijas (25%). Ar šo obligāciju emisiju Koncerns turpina ilgtermiņa daļību kapitāla tirgos, lai aktīvi tajos piedalītos un turpinātu diversificēt piesaistītā finansējuma struktūru.

Risku vadība

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

Ņemot vērā Koncerna darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Koncernā ir izveidots riska segums 68 milj. eiro (uz 30.09.2018.) apmērā, kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas ir izmantota uzkrājumiem.

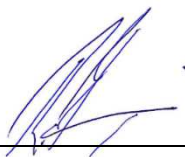
3.ceturksnī Altum uzsāka automatizēta klientu pārbaude atbilstoši Sankciju likuma prasībām un automatizēta klientu izvērtēšana sadarbības uzsākšanai atbilstoši Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasībām.

Reitings

2017. gada 15. jūnijā starptautiskā kredītu reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" ir piešķirusi Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, ar stabili perspektīvas novērtējumu. Piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem reitingiem. Augstais reitings ļauj Koncernam sekmīgāk realizēt Koncerna ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, kļūstot par kapitāla tirgus daļiņnieku un izlaižot obligācijas.

Nākotnes perspektīva

Ievērojot šobrīd jau sasniegto kā arī, lai izvirzītu jaunus ilgtermiņa finanšu mērķus, šobrīd tiek izstrādāta Altum vidēja termiņa darbības stratēģija laika posmam 2019-2021.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 30. novembrī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	29.12.2016. – pašlaik
Jānis Šnore	Padomes loceklis	29.12.2016. - pašlaik
Kristaps Soms	Padomes loceklis	29.12.2016. - pašlaik

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

2018. gada 11.jūnijā tika pārvēlēti četri Sabiedrības valdes locekļi.

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas / izslēgšanas datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	11.06.2018. - pašlaik
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	11.06.2018. - pašlaik
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	11.06.2018. - pašlaik
Inese Žile	Valdes locekle	11.06.2018. - pašlaik
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017. - pašlaik

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2018. gada 30. novembrī.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 50. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2018.gada 1. janvāra līdz 2018.gada 30. septembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	9,006	9,654	9,006	8,874
Procentu izdevumi		(1,225)	(324)	(1,225)	(324)
Neto procentu ieņēmumi		7,781	9,330	7,781	8,550
Komisijas naudas ieņēmumi		397	366	398	366
Komisijas naudas izdevumi		(77)	(192)	(131)	(192)
Neto komisijas ieņēmumi		320	174	267	174
Zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		(61)	(145)	(61)	(145)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9	(1,243)	(3,315)	-	-
Citi ieņēmumi		2,297	6,183	2,297	6,183
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		9,094	12,227	10,284	14,762
Personāla izmaksas		(5,058)	(4,503)	(5,058)	(4,503)
Administratīvie izdevumi		(2,322)	(2,833)	(2,322)	(2,833)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(436)	(304)	(436)	(304)
Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto	6	(659)	(732)	(666)	(728)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	5	357	-	727	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		976	3,855	2,529	6,394
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		976	3,855	2,529	6,394
Citi visaptverošie ienākumi: Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	19	(1,784)	(860)	(1,784)	(861)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi/ (Zaudējumi)		(808)	2,995	745	5,533

Pielikumi no 15. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


 Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs


 Marina Baranoyska
 Galvenā grāmatvede

2018. gada 30. novembrī.

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns (nerevidēts) 30.09.2018.	Koncerns (revidēts) 31.12.2017.	Sabiedrība (nerevidēts) 30.09.2018.	Sabiedrība (revidēts) 31.12.2017.
Aktīvi					
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	7	117,825	109,594	117,825	109,594
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		-	142	-	142
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		56,565	61,760	56,565	61,760
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
Ieguldījumu vērtspapīri		350	443	350	443
Kredīti un debitoru parādi	8	197,151	192,147	197,151	192,147
Nākamo periodu izdevumi		543	176	543	176
Uzkrātie ieņēmumi		2,206	2,080	2,207	2,080
Pārdošanai turētie aktīvi		11,291	12,935	11,291	10,565
Ieguldījumi rīska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	9	47,500	51,170	46,590	49,108
Ieguldījuma īpašumi	10	13,632	10,808	13,632	10,808
Pamatīdzekļi		4,177	3,828	4,177	3,828
Nemateriālie aktīvi		1,121	771	1,121	771
Pārējie aktīvi	11	21,112	5,832	21,112	5,832
Kopā aktīvi		473,473	451,686	472,564	447,254
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	12	38,205	46,933	38,205	46,933
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		147	-	147	-
Saistības pret vispārējām valdībām		44,606	43,609	44,606	43,609
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	13	30,095	19,852	30,095	19,852
Nākamo periodu ieņēmumi		2,102	1,395	2,102	1,395
Uzkrātie izdevumi		383	982	383	982
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem		-	2,000	-	-
Uzkrājumi finanšu garantijām	14	10,227	14,531	10,227	14,531
Atbalsta programmu finansējums	15	121,529	92,041	122,230	94,080
Valsts atbalsts	15	2,943	3,968	2,943	3,968
Pārējās saistības		2,866	3,764	2,590	3,488
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		-	125	-	125
Kopā saistības		253,103	229,200	253,528	228,963
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204,862	204,862	204,862	204,862
Rezerves	16	6,974	2,398	5,498	(386)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	19	-	1,839	-	1,839
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	16, 19	4,308	6,092	4,308	6,092
Uzkrātā peļņa		4,226	7,295	4,368	5,884
Kopā kapitāls un rezerves		220,370	222,486	219,036	218,291
Kopā pasīvi		473,473	451,686	472,564	447,254

Pielikumi no 15. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 30. novembrī.

Marina Baranovska
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
2016. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(8,235)	9,092	-	4,375	210,094
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3,855	3,855
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(860)	-	-	(860)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(860)	-	3,855	2,995
Rezerves kapitāla izmaiņas (skat. 16. pielikumu)	-	2,938	-	-	-	2,938
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale (skat. 16. pielikumu)	-	4,025	-	-	(4,025)	-
2017. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204,862	(1,272)	8,232	-	4,205	216,027
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3,090	3,090
Citi visaptveroši zaudējumi	-	-	(301)	-	-	(301)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	(1,839)	1,839	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(2,140)	1,839	3,090	2,789
Rezerves kapitāla palielināšanas izmaiņas (skat. 16. pielikumu)	-	1,170	-	-	-	1,170
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 16. pielikumu)	-	2,500	-	-	-	2,500
2017. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	2,398	6,092	1,839	7,295	222,486
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme (2.pielikuma (5.) piezīme)	-	-	-	(1,839)	1,839	-
2018. gada 1. janvārī (nerevidēts)	204,862	2,398	6,092	-	9,134	222,486
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	976	976
Citi visaptveroši zaudējumi	-	-	(1,784)	-	-	(1,784)
Kopējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(1,784)	-	976	(808)
Rezerves kapitāla izmaiņas (skat. 16. pielikumu)	-	(1,308)	-	-	-	(1,308)
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale (skat. 16. pielikumu)	-	5,884	-	-	(5,884)	-
2018. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204,862	6,974	4,308	-	4,226	220,370

Pielikumi no 15. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
2016. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(6,911)	9,092	-	4,025	211,068
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6,394	6,394
Citi visaptveroši ienākumi (19. pielikums)	-	-	(861)	-	-	(861)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(861)	-	6,394	5,533
2016. gada peļņas sadale (skat. 16. pielikumu)	-	4,025	-	-	(4,025)	-
2017. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204,862	(2,886)	8,231	-	6,394	216,601
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(510)	(510)
Citi visaptveroši zaudējumi (19. pielikums)	-	-	(300)	-	-	(300)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir fiesi saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem (19. pielikums)	-	-	(1,839)	1,839	-	-
Kopējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(2,139)	1,839	(510)	(810)
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 16. pielikumu)	-	2,500	-	-	-	2,500
2017. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(386)	6,092	1,839	5,884	218,291
SFPS NR.9 ieviešanas ietekme (2.pielikuma (5.) piezīme)	-	-	-	(1,839)	1,839	-
2018. gada 1. janvārī (nerevidēts)	204,862	(386)	6,092	-	7,723	218,291
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2,529	2,529
Citi visaptveroši zaudējumi (19. pielikums)	-	-	(1,784)	-	-	(1,784)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1,784)	-	2,529	745
2017. gada peļņas sadale (skat. 16. pielikumu)	-	5,884	-	-	(5,884)	-
2018. gada 30. septembrī (nerevidēts)	204,862	5,498	4,308	-	4,368	219,036

Pielikumi no 15. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)
Peļņa pirms nodokļiem		976	3,855	2,529	6,394
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		436	304	436	304
Procentu ieņēmumi	4	(9,006)	(9,654)	(9,006)	(8,874)
Saņemtie procenti		5,789	8,041	5,789	7,261
Procentu izdevumi		1,225	324	1,225	324
Samaksātie procenti		(210)	(345)	(210)	(345)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un ieguldījumu vērtspapīru, kas tiek vērtēti pēc amortizētās vērtības, vērtības samazinājumam palielinājums	6	659	732	666	728
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9	1,243	3,315	-	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		109	180	108	180
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		(493)	(130)	(493)	(130)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		728	6,622	1,044	5,842
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(14,427)	(6,082)	(16,801)	(5,926)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		23,131	(13,336)	25,463	(14,503)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		1,998	5,000	1,998	5,002
Kredītu (palielinājums) / samazinājums		(6,890)	5,756	(6,890)	5,756
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(7,750)	(27)	7,751	2,614
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(3,210)	(2,067)	(2,937)	(1,215)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana, neto		6,372	4,514	6,372	4,356
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1,132)	(1,024)	(1,132)	(1,028)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(2,824)	(4,634)	(2,824)	(4,635)
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		-	5,239	-	5,239
Ieguldījumi rīska kapitāla fondos, neto		1,113	46	840	(663)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		3,529	4,141	3,256	3,269
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		9,901	-	9,901	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		9,901	-	9,901	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		10,220	2,074	10,220	2,054
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		100,597	84,553	100,597	84,406
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās, neto	18	110,817	86,627	110,817	86,460

Pielikumi no 15. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna/Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2018. gada 30. novembrī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

Izmantojot finanšu instrumentus - aizdevumus, garantijas, ieguldījumus riska kapitāla fondos – Koncerns/Sabiedrība nodrošina uzņēmumiem un mājāsaimniecībām finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvīzījusi kā svarīgas un atbalstāmas, tādējādi atfīstot tautsaimniecību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanos.

Akciju sabiedrība "Atfīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu.

Sabiedrības mērķis ir, apvienojot VAS „Lauku atfīstības fonds” (turpmāk – LAF), vienotais reģistrācijas Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” (turpmāk – LGA), vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un VAS "Latvijas Atfīstības finanšu institūcija ALTUM" (turpmāk – ALTUM), vienotais reģistrācijas Nr. 40003132437, vienā atbalsta sniedzēja institūcijā, kļūt par vienotu atfīstības finanšu institūciju, kas ar valsts atbalsta finanšu instrumentu palīdzību efektīvi un profesionāli sniedz atbalstu noteiktām mērķa grupām finanšu instrumentu veidā (aizdevumi, garantijas, ieguldījumi riska kapitāla fondos u.tml.), konkrētu programmu ietvaros, papildinot to arī ar nefinanšu atbalstu (konsultācijas, mācības, mentorings, u.tml.), kā arī realizē citas valsts deleģētas funkcijas.

Vienotas atfīstības finanšu institūcijas izveidošana norisinājās divos posmos. Pirmais posms ietvēra LAF, LGA un ALTUM kapitāldaļu nodošanu Sabiedrībai, izveidojot atfīstības finanšu institūciju koncernu. Šis posms tika veiksmīgi pabeigts 2014. gada 11. septembrī, kad ALTUM, LGA un LAF visas akcijas ieguldīja Sabiedrības pamatkapitālā kā mantisko ieguldījumu.

Otrajā posmā notika Sabiedrības, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu atfīstības finanšu institūciju. 2014. gada 28. oktobrī ALTUM, LGA un LAF parakstīja reorganizācijas līgumu, kas paredzēja šo uzņēmumu pievienošanu AS "Atfīstības finanšu institūcija".

Šis posms veiksmīgi noslēdzās 2015. gada 15. aprīlī ar reģistrāciju Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Savukārt ALTUM, LGA, LAF un Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tika apvienota 2015. gada 1. aprīlī. Jaunizveidotā vienotā atfīstības finanšu institūcija īsteno ALTUM, LGA un LAF esošās valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, un sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

Sabiedrībai ar 2015. gada 15. aprīli ir mainīts nosaukums no AS "Atfīstības finanšu institūcija" uz AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum".

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2018. gada 30. septembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2017. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

(2) SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" piemērošana

Klasificējot finanšu aktīvus un saistības atbilstoši SFPS Nr. 9 klasifikācijai – a) novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, b) novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu citos visaptverošajos ienākumos vai c) novērtēti patiesajā vērtībā ar pavērtēšanu caur peļņu vai zaudējumiem – to uzskaites vērtība 2018. gada 1. janvārī nemainījās un līdz ar to nebija ietekmes uz Koncerna / Sabiedrības finanšu rezultātu.

Finanšu instrumentu klasifikācijas salīdzinājums atbilstoši SGS Nr. 39 un SFPS Nr.9:

	Klasifikācija saskaņā ar SGS nr.39	Klasifikācija saskaņā ar SFPS nr.9	Uzskaites vērtības izmaiņas no pārklasifikācijas
Finanšu aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Atvasinātie līgumi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-
leguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu apvienoto ienākumu pārskatā	-
leguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turēti	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Pārdošanai turētie aktīvi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-
Kredīti un debitoru parādi	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Pārējie finanšu aktīvi	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Finanšu saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Atvasinātie līgumi	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-
Saistības pret vispārējām valdībām	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Emitētie parāda vērtspapīri	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (saistību daļa)	Amortizētajā iegādes vērtībā	Amortizētajā iegādes vērtībā	-

Pārejot uz SFPS Nr. 9, finanšu instrumentu vērtības samazinājuma novērtēšanā izmantotais radušos zaudējumu modelis ("incurred loss model") ir aizstāts ar sagaidāmo kredītzaudējumu modeli ("expected loss model"), kurā paredzamos kredītzaudējumus ("expected credit loss") nosaka atkarībā no finanšu instrumentu kvalitātes izmaiņām:

- finanšu instrumentiem, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums no sākotnējās atzīšanas brīža vai kuriem bilances datumā ir zems kredītrisks, uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem novērtē apmērā, kas ir vienāds ar 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, savukārt procentu ieņēmumus rēķina no finanšu instrumenta uzskaites vērtības.
- finanšu instrumentiem, kuriem noticis būtisks kredītriska pieaugums no sākotnējās atzīšanas brīža, bet nav objektīvu pierādījumu par to vērtības samazinājumu, uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem novērtē apmērā, kas ir vienāds ar visa līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, savukārt procentu ieņēmumus rēķina no finanšu instrumenta uzskaites vērtības
- finanšu instrumentiem, par kuriem ir objektīvi pierādījumi par to vērtības samazinājumu bilances datumā, uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem novērtē apmērā, kas ir vienāds ar visa līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, savukārt procentu ieņēmumus rēķina no finanšu instrumenta uzskaites vērtības, no kuras atskaidri izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(2) SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" piemērošana (turpinājums)

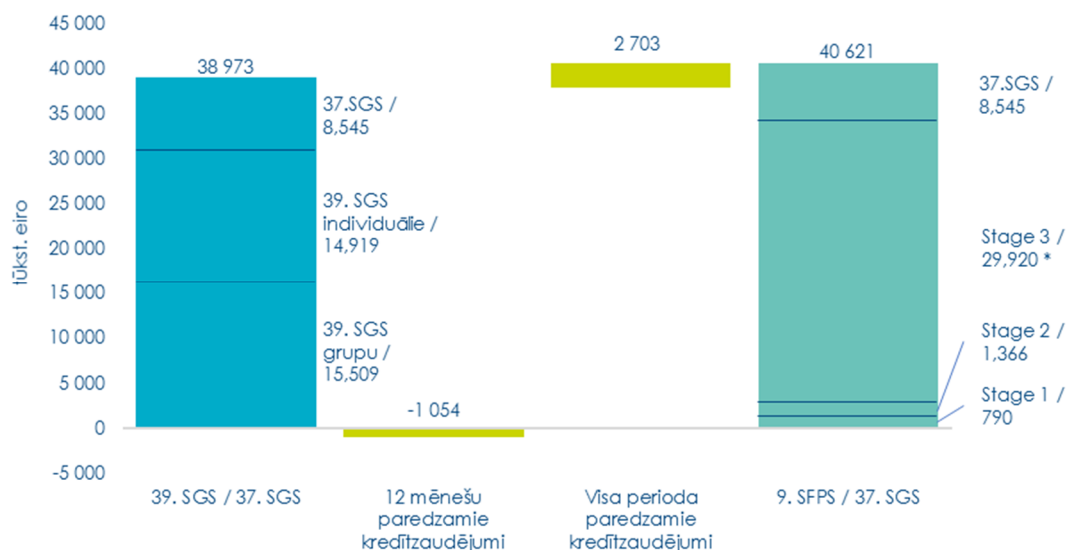
Finanšu instrumentiem bez vērtības samazinājuma pazīmēm paredzami kredītzaudējumi tiek aplēsti balstoties uz vēsturiskajiem datiem par saistību neizpildes varbūtību (PD) un zaudējumiem saistību neizpildes rezultātā (LGD), kas tiek koriģēti ar nākotnes makroekonomiskajām prognozēm, piemēram, iekšzemes kopprodukta vai nekustamo īpašumu cenu izmaiņām. Ieguldījumiem vērtspapīros un prasībām pret kredītīestādēm tiek izmantoti attiecīgajam emitentam vai darījumu partnerim piešķirtie kredītreitingi un starptautiskās kredītreitinga aģentūras Moody's publicētā statistika par saistību neizpildes un atgūšanas likmēm.

Individuāli nozīmīgiem finanšu instrumentiem ar vērtības samazinājuma pazīmēm vērtības samazinājumu nosaka kā starpību starp finanšu instrumenta uzskaites vērtību un diskontēto nākotnes naudas plūsmu vērtību. Pārējiem finanšu instrumentiem ar vērtības samazinājuma pazīmēm vērtības samazinājumu nosaka, piemērojot attiecīgajai finanšu instrumentu grupai ar līdzīgam kredītriska pazīmēm vēsturiski vidējos LGD rādītājus.

(3) Ietekme no pārejas uz SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti"

No 2018. gada 1. janvāra Koncerns / Sabiedrība sāka piemērot SFPS Nr. 9 prasības attiecībā uz finanšu instrumentu atzīšanu un novērtēšanu. Pārejot no SGS Nr. 39 uz SFPS Nr. 9, pašu kapitāla samazinājums 2018. gada 1. janvārī bija 1,648 tūkst. eiro, ko veidoja papildus izdevumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam.

Uzkrājumu vērtības samazinājumam apjoma izmaiņas, pārejot no SGS Nr.39 / SGS Nr. 37 uz SFPS Nr. 9 / SGS Nr.37:



* 2,093 tūkst. eiro ir uzkrājumi restrukturizētiem kredītiem, kuriem vairs nepastāv objekti pierādījumi par to vērtības samazinājumu bilances datumā un kuri pēc noteikta novērošanas perioda (min 1 gads) pāries uz 2. kategoriju (stage 2).

Koncerna / Sabiedrības kopējie vērtības samazināšanās kredītzaudējumi uz 2018. gada 1. janvāri bija 32,075 tūkst. eiro, ko veidoja 27,114 tūkst. eiro vērtības samazināšanās kredītzaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, 33 tūkst. eiro vērtības samazināšanās kredītzaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos, un 4,928 tūkst. eiro vērtības samazināšanās kredītzaudējumi no garantijām.

Finanšu pārskatu pielikumi

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(3) Ietekme no pārejas uz SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" (turpinājums)

Finanšu instrumenti, kuriem vērtības samazinājuma noteikšanai piemēro SFPS Nr. 9 prasības:

	Bruto uzskaites vērtība	01.01.2018.		Bruto uzskaites vērtība	31.12.2017.	
		Vērtības samazināšanās kredītzaudējumi			Vērtības samazināšanās kredītzaudējumi	
		SGS Nr. 37	SFPS Nr.9		SGS Nr. 37	SGS Nr. 39
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	6	109,594	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turēti	4,247	-	3,804	4,247	-	3,804
Kredīti un debitoru parādi	207,586	-	17,907	207,585	-	15,438
Pārējie finanšu aktīvi	6,588	-	5,397	6,588	-	5,200
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kopā	328,015	-	27,114	328,014	-	24,442
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	61,760	-	33	61,760	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos, kopā	61,760	-	33	61,760	-	-
Finanšu garantijas	182,376	8,545	4,928	182,376	8,545	5,986

Koncerns / Sabiedrība turpina testēt un pilnveidot jaunus finanšu instrumentu atzīšanas un novērtēšanas procesus, iekšējās kontroles un pārvaldības ietvarus, kas nepieciešami ieviešot SFPS Nr. 9 prasības. Tāpēc aplēses par paredzamiem kredītzaudējumiem un to ietekme uz Koncerna / Sabiedrības finanšu stāvokli un rezultātu mainīsies līdz finanšu pārskata par 2018. gadu sagatavošanas brīdim.

(4) 4. paaudzes riska kapitāla fondu ieguldījumu klasifikācija

2018. gadā Koncerns/Sabiedrība ir veikusi pirmās izmaksas 4. paaudzes riska kapitāla fondiem. Veiktās izmaksas ir klasificētas kā ieguldījumi asociētos uzņēmumos.

Līdz pārskata gada beigām turpināsies noslēgto līgumu nosacījumu izpēte un to atbilstības SFPS kontroles un būtiskas līdzdalības izvērtējums, kas var rezultēties ieguldījumu klasifikācijas maiņā.

Informācija par riska kapitāla fondu parakstīto kapitālu ir pieejama 17. pielikumā.

(5) Pārdošanai turēto aktīvu klasifikācija

Bilances pozīcija *Pārdošanai turētie aktīvi* iekļauj sevī ieguldījumus alternatīvos ieguldījumu fondos "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un "Hipo Latvia Real Estate Fund II", par kuriem 2017. gada beigās tika pieņemts lēmums par šo aktīvu pārdošanu. Rezultātā Koncerna finanšu pārskatos šie ieguldījumi tiek klasificēti kā *Pārdošanai turēta atsavināšanas grupa*, bet Sabiedrības atsevišķajos pārskatos šie ieguldījumi tika pārklasificēti no *Ieguldījumiem meitas sabiedrībās* uz *Pārdošanai turētiem aktīviem*.

SFPS nr. 5 atļauj *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupas*, kuras iepriekš vērtētas piemērojot 9. SFPS, turpināt vērtēt, piemērojot 9. SFPS (2017. gadā, piemērojot 39. SGS). Uzskatot 9. SFPS piemērošanu 2018. gada 1. janvārī, vadība, balstoties uz lēmumu par šo ieguldījumu pārdošanu, kā arī vēlmi padarīt caurspīdīgāku ieguldījumu uzskaiti, kas vienlaicīgi iedotu Finanšu pārskatu lietotājiem labāku sapratni, pieņēma lēmumu *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupas* ieguldījumus vērtēt patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pirms tam *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupas* ieguldījumi tika vērtēti patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas rezultātu atzīstot pārējos ienākumos.

Pārklasifikācija no vienas kategorijas uz citu tika veikta līdz ar IFRS nr. 9 ieviešanu 2018. gada 1. janvārī, iepriekš pārējos ienākumos atzītā pārvērtēšanas rezerve, kas veidojās, vērtējot patiesajā vērtībā, uz 2017. gada 31. decembri, 1,839 tūkst. eiro apmērā tika pārceļta uz iepriekšējo periodu nesadalīto peļņu, savukārt 2018. gada pārvērtēšanas rezultāts, vērtējot patiesajā vērtībā, uz 2018. gada 30. septembri 357 tūkst. eiro apmērā ir iekļauts Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā un 727 tūkst. eiro - Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Papildus informācija ir pieejama 5. un 19. pielikumā.

2018. gada sākumā tika uzsākts aktīvu pārdošanas process alternatīvajiem ieguldījumu fondiem "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un "Hipo Latvia Real Estate Fund II" piederošajiem aktīviem, ievērojot Fondu pārvaldnieka sagatavoto pārdošanas plānu. Viens no fondu piederošajiem aktīviem ir pārdots 2018. gada augustā, savukārt otrs aktīvs tiek plānots pārdot līdz 2018. gada 31. decembrim. Tādējādi minētie ieguldījumi tiek klasificēti kā *Pārdošanai turētas atsavināšanas grupa* uz 2018. gada 30. septembri.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

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

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

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

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta.

3 Riska pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns/Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2017. gada pilniem finanšu pārskatiem.

4 Procentu ieņēmumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām *	7,455	7,195	7,455	7,195
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	19	42	19	42
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	1,529	1,572	1,529	1,572
Citi procentu ieņēmumi	-	831	-	51
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiesādēm	3	14	3	14
Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem**	-	-	-	-
Kopā procentu ieņēmumi	9,006	9,654	9,006	8,874

*Saskaņā ar 2016. gadā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu *Par Mezanīna un Garantiju fonda īstenošanu* (Līg. Nr. 2011/16), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par Mezanīna un Garantiju fonda ieņēmumiem no brīvo līdzekļu izvietojanas, procentu ieņēmumiem par aizdevumiem, piemaksu ieņēmumiem no izsniegtajām garantijām, komisijas naudām un līgumsodiem, u.c. Rezultātā Koncerna/Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām* ir samazināta par 380 tūkst. eiro (2017.gada deviņos mēnešos: 0 eiro).

** Saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu *Par ieguldījumu fonda īstenošanu* (Nr. Līg.2011/15), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par neto procentu un cita veida ieņēmumiem atbilstoši līgumiem ar finanšu starpniekiem, tai skaitā arī no riska kapitāla fondiem. Rezultātā Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* ir samazināta par 782 tūkst. eiro (2017.gada deviņos mēnešos: 532 tūkst. eiro). Šī iemesla dēļ apakšpozīcijā *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* uzrādītā summa ir nulle (20. pielikums).

Saskaņā ar pašu kapitāla metodes pielietošanu Koncerna līmenī visi no riska kapitāla fondiem saņemtie procentu ieņēmumi samazina ieguldījumu fondu veikto ieguldījumu vērtību.

Finanšu pārskatu pielikumi

5 Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas*	357	-	727	-
Kopā	357	-	727	-

Papildus informācija ir pieejama 2. pielikuma (5). piezīmē.

6 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)	01.01.2018.- 30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 30.09.2017. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	10,943	6,870	10,950	6,870
kredītiem	8,231	3,806	8,231	3,806
pārējiem aktīviem	1,220	1,207	1,220	1,207
parāda vērtspapīriem	33	-	33	-
ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	-	7	-
garantijām	1,459	1,857	1,459	1,857
Vērtības samazināšanās apvērse:	(7,638)	(4,574)	(7,638)	(4,578)
kredītiem	(3,094)	(1,874)	(3,094)	(1,874)
pārējiem aktīviem	(290)	(287)	(290)	(291)
parāda vērtspapīriem	(2)	(53)	(2)	(53)
ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	-	-	-
garantijām	(4,252)	(2,360)	(4,252)	(2,360)
Uzkrājumu apgrūtināto līgumiem (garantijām) (samazināšanas ieņēmumi)	(1,508)	(704)	(1,508)	(704)
(ieņēmumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1,138)	(860)	(1,138)	(860)
Kopā vērtības samazināšanās zaudējumi, neto	659	732	666	728

6 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto (turpinājums)

Sabiedrības finanšu pārskatos vērtības samazinājums 2. un 3. paudzes riska kapitāla fondiem tika palielināts par 1,635 tūkst. eiro, kur 1,628 tūkst. eiro tika kompensēti no Riska seguma rezerves saskaņā ar Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Nr. Līg.2011/15 Par leguldījumu fonda īstenošanu. Pārskata periodā arī tika palielināts *Baltijas Inovācijas fonda* vērtības samazinājums par 43 tūkst. eiro, kas 100% tika kompensēts no Riska seguma rezerves saskaņā ar 2017.gada 29.decembrī parakstīto līgumu ar Ekonomikas ministriju par Eiropas Savienības struktūrfondu līdzfinansēto aktivitāšu ietvaros atmaksātā publiskā finansējuma izmantošanu.

Koncerna finanšu pārskatos riska kapitāla fondu vērtības samazinājuma summa, kas Koncernam tika kompensēta, sasniedza 1,314 tūkst. eiro, kas attiecās uz visu riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu (9. pielikums)

7 Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	117,830	109,594	117,830	109,594
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	-	(5)	-
Neto kopā	117,825	109,594	117,825	109,594

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitings, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ņemts vērā mātes bankas reitings, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns/Sabiedrība veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna/Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2018.gada 30.septembrī (bruto vērtība):

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	23,043	81,752	8,795	4,240	-	-	-	117,830
Bruto kopā	-	23,043	81,752	8,795	4,240	-	-	-	117,830

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna/ Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2017.gada 31.decembrī:

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594
Bruto kopā	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594

Koncerna/Sabiedrības *Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi* pieaugums ir saistīts ar 2018.gadā saņemto avansa maksājumu 28 milj. eiro apmērā no Centrālās finanšu un līgumu aģentūras (CFLA) Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā paredzēto grantu izsniegšanai. Papildus tam 2018. gada martā Sabiedrība emitēja 10 milj. eiro obligācijas ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7. marts (13. pielikums)

2018.gada 30.septembrī Koncernam/Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē.

2018.gada 30.septembrī pozīcijas *Prasību pret citām kredītiestādēm* vidējā procentu likme bija - 0.0047% (2017 gada. 31. decembrī: -0.078%).

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti

Koncerna / Sabiedrības Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Kredīti privātzņēmumiem	184,114	180,833	184,114	180,833
Kredīti privātpersonām	25,267	23,324	25,267	23,324
Kredīti finanšu iestādēm	2,141	2,431	2,141	2,431
Kredīti pašvaldībām	251	292	251	292
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	509	269	509	269
Uzkrātie procenti*	2,113	436	2,113	436
Bruto kredīti kopā	214,395	207,585	214,395	207,585
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(17,244)	(15,438)	(17,244)	(15,438)
Neto kredīti kopā	197,151	192,147	197,151	192,147

* Ar 2018.gada 1.janvāri Koncerns / Sabiedrība pilnveidoja kredītu procentu ieņēmumu aprēķināšanas metodoloģiju. Tagad atbilstoši SFPS Nr. 9 procentu ieņēmumi tiek atzīti Koncerna/Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā arī tiem kredītiem, kuru atmaksas kavējas vairāk par 90 dienām (2. pielikuma (3). piezīme). Izmaiņu rezultātā 2018. gada 1. janvārī par 1,745 tūkst. eiro palielinājās bilances pozīcijas *Uzkrātie procenti* un *Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanai*, neietekmējot Koncerna / Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājumu ietekmēja pāreja no SGS Nr. 39 uz SFPS Nr. 9, kā arī izmaiņas uzkrājumos sagaidāmo kredītzaudējumu izvērtēšanas rezultātā 2018. gada deviņos mēnešos.

Izsniegtie kredīti ir Koncerna/Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	93,889	83,948	93,889	83,948
Apstrādājamo ražošana	44,040	44,855	44,040	44,855
Privātpersonas	23,132	23,324	23,132	23,324
Pārējās nozares	19,824	14,568	19,824	14,568
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	11,955	14,137	11,955	14,137
Viesnīcas un restorāni	4,243	6,564	4,243	6,564
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	4,008	5,550	4,008	5,550
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,134	1,885	1,134	1,885
Darbības ar nekustamo īpašumu	3,761	4,332	3,761	4,332
Būvniecība	3,051	3,132	3,051	3,132
Finanšu starpniecība	932	1,218	932	1,218
Zvejniecība	2,062	3,345	2,062	3,345
Pašvaldību iestādes	251	292	251	292
Uzkrātie procenti	2,113	435	2,113	435
Bruto kredīti kopā	214,395	207,585	214,395	207,585

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu apjomu, kas vienāds vai pārsniedz 1,000 tūkst. eiro, analīzi:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Klientu skaits	13	23	13	23
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	16,385	36,895	16,385	36,895
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	7.64%	17.7%	7.64%	17.7%

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma pēc SFPS Nr.9 ieviešanas:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2018. (nerevidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	01.01.2018. (nerevidēts)
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (Stage 1)	156,362	149,296	156,362	149,296
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (Stage 2)	16,066	10,349	16,066	10,349
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (Stage 3)	41,967	47,940	41,967	47,940
Bruto kredīti kopā	214,395	207,585	214,395	207,585
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(17,244)	(19,651)	(17,244)	(19,651)
Neto kredīti kopā	197,151	187,934	197,151	187,934

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

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Bez kavējumiem	174,593	171,560	174,593	171,560
Kavējums līdz 30 dienām	16,416	12,034	16,416	12,034
Kavējums 31 līdz 60 dienām	2,624	885	2,624	885
Kavējums 61 līdz 90 dienām	530	283	530	283
Kavējums virs 90 dienām	18,119	22,388	18,119	22,388
Bruto kredīti kopā, neiekļaujot kredītu uzkrātos procentus	212,282	207,150	212,282	207,150

Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	15,438	16,179	15,438	16,179
Uzkrāto ieņēmumu uzkrājums *	1,745	-	1,745	-
Uzkrājumu palielinājums	8,231	3,806	8,231	3,806
Uzkrājumu samazinājums	(3,203)	(1,874)	(3,203)	(1,874)
Uzkrātie procenti	-	(603)	-	(603)
Norakstītie kredīti	(4,981)	(905)	(4,981)	(905)
Uzkrājumu palielinājums uzkrātiem procentiem no neto vērtības (Stage 3)	19	-	19	-
Valūtas kursa svārstības	(4)	-	(4)	-
Uzkrājumi perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	17,244	16,603	17,244	16,603
Uzkrājumu palielinājums	-	1,877	-	1,877
Uzkrājumu samazinājums	-	(238)	-	(238)
Uzkrātie procenti	-	(190)	-	(190)
Norakstītie kredīti	-	(2,614)	-	(2,614)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	15,438	-	15,438

* Ar 2018.gada 1. janvārī Koncerns / Sabiedrība pilnveidoja kredītu procentu ieņēmumu aprēķināšanas metodoloģiju. Tagad atbilstoši SFPS Nr. 9 procentu ieņēmumi tiek atzīti Koncerna/Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā arī tiem kredītiem, kuru atmaksa kavējas vairāk par 90 dienām (2. pielikuma (3). piezīme). Izmaiņu rezultātā 2018. gada 1. janvārī par 1,745 tūkst. eiro palielinājās bilances pozīcijas *Uzkrātie procenti (kredītiem)* un *Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanai*, neietekmējot Koncerna / Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Aprēķinot zaudējumus no akfīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīšu notikumu gadījumā, tiek ņemts vērā:

- nodrošinājums, t.sk., nekustamie īpašumi un komercrītu priekšmeti, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā. Nodrošinājuma vērtība ir balsīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem;
- riska seguma rezerve (15. pielikums).

8 Kredīti (turpinājums)

Informācija par nodrošinājuma vērtību (aplēsta patiesajā vērtībā uz 2018. gada 30. septembri) un pozīciju pret neto kredītportfeli:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	154,760	151,321	154,760	151,321
Nekustamais īpašums (reversā noma)	4,708	520	4,708	520
Kustamā manta	21,567	26,250	21,567	26,250
Garantijas	323	238	323	238
Riska seguma rezerve	5,240	2,557	5,240	2,557
Kopā nodrošinājums	186,598	180,886	186,598	180,886
Kredītportfelis bruto	214,395	207,585	214,395	207,585
Uzkrājumi	(17,244)	(15,438)	(17,244)	(15,438)
Kredītportfelis, neto	197,151	192,147	197,151	192,147
Nesegtā daļa	5.35%	5.86%	5.35%	5.86%

Saskaņā ar Koncerna / Sabiedrības aplēsēm uz 2018. gada 30. septembri uzkrājumiem kredītu paredzamiem kredītzaudējumiem vajadzētu būt 22,484 tūkst. eiro (2017: 17,836 tūkst. eiro), atskaitot riska seguma summu 5,240 tūkst. eiro apmērā (2017: 2,557 tūkst. eiro). Riska segums nav attiecināms uz kredītu uzkrāto procentu ienākumiem 1,764 tūkst. eiro apmērā.

2018. gada 30. septembrī vidējā Koncerna/Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.13% (2017. gada 30. septembrī: 4.14%).

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns/Sabiedrība ir veikusi virkni ieguldījumu turpmāk tekstā minēto riska kapitāla fondu kapitālā.

Visi riska kapitāla fondi, izņemot "Baltic Innovation Fund", ir Latvijā reģistrētas sabiedrības ar ierobežotu atbildību. "Baltic Innovation Fund" ir Fondu fonda iniciatīva, kuru aizsācis Eiropas Investīciju fonds (EIF) ciešā sadarbībā ar Lietuvas, Latvijas un Igaunijas valdībām, lai sekmētu kapitāla ieguldījumus Baltijas mazajos un vidējos uzņēmumos ar augstu izaugsmes potenciālu. "Baltic Innovation Fund" ir reģistrēts Luksemburgā. Neviena fonds nav kotēts publiskā biržā.

Koncerna ieguldījumi asociētajos uzņēmumos:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	30.09.2018. (nerevidēts)			31.12.2017. (revidēts)			31.12.2017. (revidēts)		
		Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*	Koncerna daļa kopējā akciju kapitālā, %	Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*	Koncerna daļa kopējā akciju kapitālā, %	Uzskaites vērtība pēc pašu kapitāla metodes	Uzskaites vērtība pēc pašu kapitāla metodes	
KS Otrais Eko Fonds	LV	2,238	-	33.33	746	-	33.33	796		
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	LV	8,932	-	66.67	5,955	-	66.67	6,848		
KS Imprimatur Capital Seed Fund	LV	3,650	(24)	100	3,626	(24)	100	4,450		
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	LV	3,870	(18)	67	2,581	(18)	67	2,600		
KS Expansion Capital Fund	LV	13,626	-	95.24	12,977	-	95.24	13,084		
KS ZGI-3	LV	10,769	(4,656)	95.24	5,823	-	95.24	7,118		
KS Flycap Investment Fund	LV	8,823	-	95.24	8,403	-	95.24	10,002		
Baltic Innovation Fund	LU	37,647	-	20	7,529	-	20	6,412		
Overkill Ventures Fund I AIF	LV	72	(72)	100	-	-	-	-		
Overkill Ventures Fund II AIF	LV	-	-	80	-	-	-	-		
Buildit Latvia Seed Fund	LV	15	(15)	80	-	-	-	-		
Buildit Latvia Pre-Seed Fund	LV	29	(29)	100	-	-	-	-		
Commercialization Reactor Pre-seed Fund	LV	86	(86)	100	-	-	-	-		
Commercialization Reactor Seed Fund	LV	-	-	80	-	-	-	-		
ZGI-4 AIF	LV	-	-	60	-	-	-	-		
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos		89,757	(4,900)	X	47,640	(42)	x	51,310		

Finanšu pārskatu pielikumi

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

*Pārrēķins atbilstoši Koncerna grāmatvedības politikai

Koncerna izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos:

	Koncerns	Koncerns
	01.01.2018.-30.09.2018.	01.01.2017.-31.12.2017.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	51,310	58,541
Ieguldīts	3,233	134
Atmaksāts	(4,346)	(1,008)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	(1,243)	(693)
Vērtības samazinājuma kompensācija*	(1,314)	-
Vērtība perioda beigās pēc kapitāla metodes 30. septembrī (nerevidēts)	47,640	56,974
Ieguldīts	-	3,864
Atmaksāts	-	(2,022)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	-	(7,506)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	51,310
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(140)	(140)
Neto vērtība perioda beigās pēc kapitāla metodes	47,500	51,170

* 2018. gada deviņos mēnešos Koncerns ir kompensējis riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu no Riska seguma rezerves 1,314 tūkst. eiro apmērā atbilstoši ar Ekonomikas ministriju noslēgtajam līgumam Nr. Līg.2011/15 "Par ieguldījumu fonda īstenošanu" un 2017.gada 29.decembrī parakstītajam līgumam par Eiropas Savienības struktūrfondu līdzfinansēto aktivitāšu ietvaros atmaksātā publiskā finansējuma izmantošanu (6. pielikums). 2017. gadā Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatos tika saskaņoti principi Riska seguma rezerves izmantošanai riska kapitāla fondiem. Rezultātā, salīdzinājumā ar iepriekšējiem gadiem, ievērojami lielāka Riska seguma rezerves daļa tiek izmantota, lai kompensētu posteni "Ieņēmumu/(zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā" salīdzinājumā ar summu, kas ir atzīta Visaptverošo ienākumu pārskatā.

Sabiedrība atzīst ieguldījumus riska kapitāla fondos izmaksu vērtībā, atskaitot vērtības samazināšanos.

Nākamajā tabulā ir apkopota informācija par izmaiņām Sabiedrības ieguldījumos asociētos uzņēmumos:

	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.-30.09.2018.	01.01.2017.-31.12.2017.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	63,504	64,746
Ieguldīts	3,233	3,033
Pārvaldības maksa*	(1,433)	(1,310)
Atmaksāts	(2,640)	(1,060)
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī saskaņā ar izmaksu vērtību (nerevidēts)	62,664	65,409
Ieguldīts	-	965
Pārvaldības maksa*	-	(405)
Atmaksāts	-	(725)
Norakstīti	-	(1,740)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī saskaņā ar izmaksu vērtību (revidēts)	-	63,504
Uzkrājumi vērtības samazinājumam**	(16,074)	(14,396)
Neto vērtība perioda beigās saskaņā ar izmaksu vērtību, atskaitot vērtības samazināšanos	46,590	49,108

* Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 1,001 tūkst. eiro apmērā, kas 100 % apmērā, tika kompensēti no Riska seguma rezerves;
- Baltijas Inovācijas fonda pārvaldības maksas 134 tūkst. eiro apmērā, no kurām 80 tūkst. eiro tika kompensēti no Riska seguma rezerves;
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 298 tūkst. eiro apmērā, kas 100 % apmērā, tika kompensēti no Riska seguma rezerves.

** 2018. gada deviņos mēnešos Sabiedrība ieguldījumiem 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondiem izveidoja uzkrājumus 1,635 tūkst. eiro apmērā, kas, atbilstoši ar Ekonomikas ministriju noslēgtajam līgumam Nr. Līg.2011/15 "Par ieguldījumu fonda īstenošanu", 1,628 tūkst. eiro apmērā tika kompensēti no Riska seguma rezerves (6. pielikums). Turklāt Baltijas inovācijas fonda ieguldījumiem Sabiedrība izveidoja uzkrājumus 43 tūkst. eiro apmērā, kas, atbilstoši ar Ekonomikas ministriju 2017.gada 29.decembrī noslēgtajam līgumam par Eiropas Savienības struktūrfondu līdzfinansēto aktivitāšu ietvaros atmaksātā publiskā finansējuma izmantošanu, 100 % apmērā tika kompensēti no Riska seguma rezerves (6. pielikums).

Finanšu pārskatu pielikumi

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

2018. gada 2 un 3.ceturksnī ir veiktas izmaksas 4. paaudzes riska kapitāla fondiem Overkill Ventures Fund I AIF, Buildit Latvia Seed Fund AIF, Buildit Latvia Pre-Seed Fund AIF, Commercialization Reactor Pre-seed Fund un ZGI – 4 AIF, kuras ir klasificētas kā *ieguldījumi asociētos uzņēmumos*. Papildus informācija par klasifikāciju ir pieejama 2.pielikuma (4).piezīmē.

Informācija par fondu parakstīto kapitālu ir pieejama 17. pielikumā.

10 Ieguldījumu īpašumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	10,808	17,087	10,808	4,869
Iegādātie pārskata periodā *	1,967	3,150	1,967	3,150
Pārdoiti un norakstīti pārskata periodā	-	(21)	-	(21)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30. septembrī (nerevidēts)	12,775	20,216	12,775	7,998
Pārklasificēti uz Pārdošanai pieejami aktīvi	-	(12,218)	-	-
Iegādātie pārskata periodā *	-	2,689	-	2,689
Pārdoiti un norakstīti pārskata periodā	-	-	-	-
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	121	-	121
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	10,808	-	10,808

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

11 Pārējie aktīvi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Finanšu aktīvi	33,785	16,735	33,785	16,735
Pārējie aktīvi (krājumi)	1,044	1,946	1,044	1,946
Kopā pārējie aktīvi (bruto)	34,829	18,681	34,829	18,681
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13,717)	(12,849)	(13,717)	(12,849)
Kopā pārējie aktīvi (neto)	21,112	5,832	21,112	5,832

Koncerna/Sabiedrības pozīcijā *Finanšu aktīvi* ir iekļauti aktīvi, kas veidojas no:

- izmaksātām garantiju kompensācijām 5,762 tūkst. eiro apmērā (2017: 5,073 tūkst. eiro), kurām ir izveidoti uzkrājumi 5,762 tūkst. eiro apmērā (2017: 5,073 tūkst. eiro);
- likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" termiņnoguldījumiem 7,648 tūkst. eiro apmērā, kam bija 100% uzkrājumi;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas ietvaros izsniegtajām dotācijām 18,777 tūkst. eiro (2017: 2,772);
- finanšu aktīviem 1,164 tūkst. eiro apmērā (2017: 197 tūkst. eiro), kam bija izveidoti uzkrājumi 237 tūkst. eiro apmērā (2017: 122 tūkst. eiro);
- pārējiem finanšu aktīviem 434 tūkst. eiro apmērā (2017: 1,045 tūkst. eiro), kam ir izveidoti uzkrājumi 70 tūkst. eiro apmērā (2017: 6 tūkst. eiro).

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

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Saistības pret kredītiestādēm

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	38,205	46,933	38,205	46,933
Kopā	38,205	46,933	38,205	46,933

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 38,205 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 18 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi.

Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība ir atmaksājusi 8,856 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti veidoja 175 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 38,205 tūkst. eiro (22. pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam/Sabiedrībai.

Vidējā procentu likme *Saistībām pret kredītiestādēm* 2018. gada 30. septembrī bija 0.41% (2017: 0.41%).

13 Emitētie parāda vērtspapīri

2018. gada martā Sabiedrībai notika otrā obligāciju emisija 10 miljonu eiro apmērā. Visas obligācijas tiek kotētas "Nasdaq Rīga" Baltijas obligāciju sarakstā.

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Termiņš	Diskonta / kupona likme, %	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
							30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
LV0000802353	EUR	20,000	1,000	17.10.2017	17.10.2024	1.37	20,070	19,852	20,070	19,852
LV0000880037	EUR	10,000	1,000	07.03.2018	07.03.2025	1.3	10,025	-	10,025	-
Emitētie parāda vērtspapīri kopā							30,095	19,852	30,095	19,852

14 Uzkrājumi finanšu garantijām

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi:				
Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem	7,037	8,545	7,037	8,545
Pārējām garantiju programmām	1,223	3,817	1,223	3,817
Garantijas aktivitāte	1,316	941	1,316	941
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	527	824	527	824
Mežsaimniecības garantiju programma	100	391	100	391
Mājokļu galvojumu programma	24	13	24	13
Kopā uzkrājumi finanšu garantijām	10,227	14,531	10,227	14,531

Pozīcija *Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem* ietver koncesijas zaudējumus, kas ir diskontētā starpība starp faktiski saņemamo komisijas maksu kopsummu un zem tirgus likmes esošo komisijas maksu kopsummu. *Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem* ir saistīti ar izsniegtajām garantijām, kas pie sākotnējās atzīšanas atspoguļotas patiesajā vērtībā pēc līdzvērtīgām tirgus likmēm.

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Uzkrājumi finanšu garantijām (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības finanšu garantiju uzkrājumu kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018.	31.12.2017.	30.09.2018.	31.12.2017.
Uzkrājumi perioda sākumā	5,986	7,845	5,986	7,845
Uzkrājumu palielinājums	1,459	2,239	1,459	2,239
Uzkrājumu samazinājums	(4,252)	(2,360)	(4,252)	(2,360)
Valūtas kursa svārstības	(3)	-	(3)	-
Uzkrājumi perioda beigās 30.septembrī* (nerevidēts)	3,190	7,724	3,190	7,724
Uzkrājumu palielinājums	-	1,019	-	1,019
Uzkrājumu samazinājums	-	(2,741)	-	(2,741)
Valūtas kursa svārstības	-	(16)	-	(16)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī* (revidēts)	-	5,986	-	5,986

* Saskaņā ar Koncerna/Sabiedrības aplēsēm 2018. gada 30.septembrī, uzkrājumiem garantijām būtu jāsasniedz 5,078 tūkst. eiro (31.12.2017: 8,182 tūkst. eiro), neskaitot riska seguma summu 1,888 tūkst. eiro apmērā (31.12.2017: 2,196 tūkst. eiro).

Uzkrājumus garantijām novērtē lielākajā vērtībā no uzkrājumu apgrūtināto līgumiem neamortizētās summas un uzkrājumiem sagaidāmiem kredītaudējumiem saskaņā ar SFPS Nr.9, kas uz 2018. gada 30. septembri bija 3,190 tūkst. eiro.

Koncerna / Sabiedrības Uzkrājumu apgrūtināto līgumiem garantijām kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018.	31.12.2017.	30.09.2018.	31.12.2017.
Uzkrājumi perioda sākumā	8,544	9,019	8,544	9,019
Uzkrājumu palielinājums	186	2,736	186	2,736
Uzkrājumu samazinājums	(1,694)	(3,439)	(1,694)	(3,439)
Valūtas kursa svārstības	1	-	1	-
Uzkrājumi perioda beigās 30. septembrī (nerevidēts)	7,037	8,315	7,037	8,315
Uzkrājumu palielinājums	-	1,204	-	1,204
Uzkrājumu samazinājums	-	(976)	-	(976)
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	8,544	-	8,544

Finanšu garantiju bruto un neto summas:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Maksimālais kredītrisks par ārpusbilances summu	223,065	182,376	223,065	182,376
Uzkrājumi finanšu garantijām	(3,190)	(5,986)	(3,190)	(5,986)
Garantiju ārpusbilances summa	219,875	176,390	219,875	176,390

Informāciju par garantiju apjomiem un kategorijām skat. 17. pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts

	Koncerns 30.09.2018. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2017. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2017. (revidēts)
Atbalsta programmu finansējums	121,529	92,041	122,230	94,080
Valsts atbalsts	2,943	3,968	2,943	3,968

Atbalsta programmu finansējums tiek uzskatīts par Koncerna/Sabiedrības saistībām, bet valsts atbalsts – par grantu. Lielākās Sabiedrības valsts atbalsta programmas, kurās tika izmantots saņemtais finansējums, ir:

- Fondu fonds – 27,833 tūkst. eiro;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma (DMEEP) – 36,995 tūkst. eiro;
- ERAFII – 20,298 tūkst. eiro;
- Citu atbalsta programmu finansējums – 42,888 tūkst. eiro.

Katras valsts atbalsta programmas publiskā finansējuma izmantošanas nosacījumi, tai skaitā vadības izmaksu segšana, kā arī kredītriska zaudējumu segšana, ir atrunāti līgumā, kas tiek noslēgts starp programmas ieviesēju un konkrēto ministriju un/vai valsts aģentūru "Centrālā finanšu un līgumu aģentūra".

Atbalsta programmu finansējums tiek sniegts ar nulle procentu likmi.

Informācija par Koncerna/Sabiedrības saņemtā līdzfinansējuma, kas paredzēts lielāko valsts atbalstu programmu realizēšanai, atmaksas termiņiem:

- Fondu fonds – līdz 2029. gada beigām;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – līdz 2034. gada beigām;
- ERAFII – līdz 2020. gada beigām;

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Koncerna kredītriska zaudējumu segšanai uz 2018. gada 30. septembri un 2017. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums 30.09.2018., tūkst. EUR	Kredītriska segums 30.09.2018., tūkst. EUR	Programmas finansējums 31.12.2017., tūkst. EUR	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR
ERAFII	20,298	5,463	25,269	6,451
ESF II	1,000	1,446	6,392	2,436
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,590	1,679	5,643	1,657
ERAF I	914	218	1,285	620
ESF I	370	161	1,008	184
Mikroaizdevumi	15	-	605	3
ERAF II (2. kārtā)	5,898	2,006	5,528	2,703
Inkubatori (no ESF II)	74	25	546	546
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	411	2,485	960
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	7,526	6,042	16,424	12,699
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,972	1,972	1,316	1,079
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	258	258	257	141
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2,358	2,358	1,200	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	15,719	15,719	9,500	8645
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	2,512	2,512	452
DMEEP garantijas	2,998	2,392	2,994	2,006
DMEEP granti	31,305	-	4,856	-
Mājokļu garantiju programma	6,849	6,849	2,849	2,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	770	-	-	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1,000	1,000	2,000	2,000
KBLG **	1,158	1,158	5,000	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,250	901	2,239	1,677
Mezaņīna aizdevumu programma	3,899	3,314	4,462	3,793
Ieguldījumu fonda īstenošana	1,315	1,144	1,074	1,031
"Baltic Innovation Fund"	973	973	1,904	1,904
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4,346	4,346	394	394
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	580	580	-	-
Portfeljgarantijas fonds	2,800	2,520	-	-
Paralēlie aizdevumi	2,000	-	-	-
Kopā	129,232	65,447	107,742	60,060

* DMEEP – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma.

** KBLG – Valsts atbalsta kumulācijas, kredītvienību un lielo ekonomisko operatoru garantiju programma.

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai uz 2018. gada 30. septembri un 2018. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums 30.09.2018., tūkst. EUR	Kredītriska segums 30.09.2018., tūkst. EUR	Programmas finansējums 31.12.2017., tūkst. EUR	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR
ERAFII	20,298	5,463	25,269	6,451
ESF II	1,000	1,446	6,392	2,436
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,590	1,679	5,643	1,657
ERAF I	914	218	1,285	620
ESF I	370	161	1,008	184
Mikroaizdevumi	15	-	605	3
ERAF II (2. kārtā)	5,898	2,006	5,528	2,703
Inkubatori (no ESF II)	74	25	546	546
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	411	2,485	960
Fondu fonds un riska kapitāla fondī	7,526	6,042	16,424	12,699
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,972	1,972	1,316	1,079
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	258	258	257	141
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2,358	2,358	1,200	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	15,719	15,719	9,500	8,645
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	2,512	2,512	452
DMEEP garantijas	2,998	2,392	2,994	2,006
DMEEP granti	31,305	-	4,856	-
Mājokļu garantiju programma	6,849	6,849	2,849	2,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	770	-	-	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1,000	1,000	2,000	2,000
KBLG **	1,158	1,158	5,000	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,250	901	2,239	1,677
Mezaņina aizdevumu programma	3,899	3,314	4,462	3,793
Ieguldījumu fonda īstenošana	-	-	1,286	1,235
"Baltic Innovation Fund"	890	890	1,904	1,904
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4,346	4,346	394	394
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	580	580	-	-
Portfeljgarantijas fonds	2,800	2,520	-	-
Paralēlie aizdevumi	2,000	-	-	-
Kopā	127,834	64,220	107,954	60,264

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 dēvējam.

Finanšu pārskatu pielikumi

16 Rezerves kapitāls

Informācija par Koncerna rezervju kustību:

	Specifiskās rezerves		Vispārējais rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Rezerves, tūkst. EUR
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai*, tūkst. EUR				
Rezerves 01.01.2017. (revidēts)	(17,259)	7,195	1,829	-	9,092	857
Rezerves izmaiņas	2,938	-	-	-	-	2,938
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	4,025	-	-	4,025
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	-	-	(860)	(860)
Rezerves 30.09.2017. (nerevidēts)	(14,321)	7,195	5,854	-	8,232	6,960
Rezerves izmaiņas	1,170	-	-	-	-	1,170
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2,500	-	-	-	2,500
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	-	-	(301)	(301)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves palielinājums / (samazinājums) (19. pielikums)	-	-	-	1,839	(1,839)	-
Rezerves 31.12.2017. (revidēts)	(13,151)	9,695	5,854	1,839	6,092	10,329
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves izmaiņas sakarā ar SFPS NR.9 (2. pielikuma (5).piezīme, 19. pielikums)	-	-	-	(1,839)	-	(1,839)
Rezerves 01.01.2018. (nerevidēts)	(13,151)	9,695	5,854	-	6,092	8,490
Rezerves kapitāla izmaiņas	(1,308)	-	-	-	-	(1,308)
2017. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	5,884	-	-	5,884
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	-	-	(1,784)	(1,784)
Rezerves 30.09.2018. (nerevidēts)	(14,459)	9,695	11,738	-	4,308	11,282

Finanšu pārskatu pielikumi

16 Rezerves kapitāls (turpinājums)

Informācija par Sabiedrības rezervju kustību:

	Starpība, kas atzīta Sabiedrības reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārējos ienākumu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai*, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls, tūkst. EUR
Rezerve 01.01.2017. (revidēts)	(15,935)	-	9,092	7,195	1,829	2,181
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	(861)	-	-	(861)
2016. gada peļņas sadale	-	-	-	-	4,025	4,025
Rezerve 30.09.2017. (nerevidēts)	(15,935)	-	8,231	7,195	5,854	5,345
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	(300)	-	-	(300)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves palielinājums / (samazinājums) (19. pielikums)	-	1,839	(1,839)	-	-	-
Rezerves kapitāla palielinājums*	-	-	-	2,500	-	2,500
Rezerve 31.12.2017. (revidēts)	(15,935)	1,839	6,092	9,695	5,854	7,545
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves izmaiņas sakarā ar SFPS NR.9 (2. pielikuma (5).piezīme, 19. pielikums)	-	(1,839)	-	-	-	(1,839)
Rezerve 01.01.2018. (nerevidēts)	(15,935)	-	6,092	9,695	5,854	5,706
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	(1,784)	-	-	(1,784)
2017. gada peļņas sadale	-	-	-	-	5,884	5,884
Rezerve 30.09.2018. (nerevidēts)	(15,935)	-	4,308	9,695	11,738	9,806

*Koncerna/Sabiedrības rezerves kapitāls ir saistīts ar Mājokļu garantiju programmu. Lai varētu īstenot Mājokļu garantiju programmu, Koncerna/Sabiedrības rezerves kapitāls tika palielināts par 2,500 tūkst. eiro 2017. gadā.

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

	Koncerns 30.09.2018. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2017. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2017. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
Garantijas	223,065	182,376	223,065	182,376
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	16,908	8,788	16,908	8,788
saistības riska kapitāla fondiem	53,811	27,020	53,811	27,020
Kopā iespējamās saistības	293,784	218,184	293,784	218,184

Koncerna/Sabiedrības ārpusbilances posteņos lielāko summu veido Koncerna/Sabiedrības izsniegtās garantijas. Sabiedrības garantiju portfelis sastāv no valsts atbalsta programmu, kas īstenotas izsniedzot garantijas, portfeļiem.

Saistības riska kapitāla fondiem ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Koncernu/Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Koncernam/Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā. Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība ir noslēgusi vairākus līgumus ar 4.paaudzes riska kapitāla fondiem. Papildus informācija par jauno riska kapitāla fondu klasifikāciju ir pieejama 2.pielikuma (3.) piezīmē.

Aptiprinātie finansējumi riska kapitāla fondiem:

	Līguma periods	Ieguldījums, tūkst. EUR	Aptiprinātā finansējuma summa, kas netiek ieguldīta fondā 30.09.2018., tūkst. EUR (nerevidēts)	Aptiprinātā finansējuma summa, kas netiek ieguldīta fondā 31.12.2017., tūkst. EUR (revidēts)
BaltCap Latvia Venture Capital Fund, KS	22.01.2020.	20,000	3,994	4,114
AIF Impr.Cap.Technol.Vent.Fund,KS	11.06.2020.	4,966	464	638
AIF Imprimatur Capital Seed Fund,KS	11.06.2020.	10,000	788	893
ZGI-3,KS	31.12.2020.	11,800	1,285	1,502
FlyCap Investment Fund I AIF,KS	31.12.2020.	15,000	1,557	1,875
Expansion Capital Fund AIF,KS	31.12.2020.	15,000	299	331
Baltic Innovation Fund	01.01.2029.	26,000	15,867	17,667
Overkill Ventures Fund I AIF	09.05.2026.	3,200	3,014	-
Overkill Ventures Fund II AIF	09.08.2026.	1,800	1,800	-
Buildit Latvia Seed Fund AIF	20.06.2026.	1,800	1,787	-
Buildit Latvia Pre-Seed Fund	31.06.2026.	3,200	3,082	-
Commercialization Reactor Pre-seed Fund	24.07.2026.	3,200	3,074	-
Commercialization Reactor Seed Fund	22.08.2026.	1,800	1,800	-
ZGI-4 AIF,KS	24.08.2028.	15,000	15,000	-
Kopā		132,766	55,748	27,020

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances aktīvu un iespējamo saistību sadalījumu 2018.gada 30.septembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām:

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
garantijas	5,219	4,915	16,718	31,270	57,820	107,123	223,065
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	16,908	-	-	-	-	-	16,908
saistības riska kapitāla fondiem	600	2,100	4,600	2,700	38,511	5,300	53,811
Kopā finanšu saistības	17,508	2,100	4,600	2,700	38,511	5,300	70,719
Kopā	22,727	7,015	21,318	33,970	96,331	112,423	293,784

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances aktīvu un iespējamo saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām:

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
garantijas	-	19	832	13,165	58,688	109,672	182,376
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	8,788	-	-	-	-	-	8,788
saistības riska kapitāla fondiem	436	714	1,676	3,732	16,246	4,216	27,020
Kopā finanšu saistības	9,224	714	1,676	3,732	16,246	4,216	35,808
Kopā	9,224	733	2,508	16,897	74,934	113,888	218,184

18 Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	30.09.2017. (nerevidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	30.09.2017. (nerevidēts)
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs, neto	110,817	86,627	110,817	86,460
Kopā	110,817	86,627	110,817	86,460

19 Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Atlikums uz 31.12.2017	7,931	9,092	7,931	9,092
Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai, rezerves izmaiņas sakarā ar SFPS NR.9*	(1,839)	-	(1,839)	-
Atlikums uz 01.01.2018	6,092	9,092	6,092	9,092
(Zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(1,815)	(1,161)	(1,815)	(1,161)
Vērtības samazināšanas zaudējumi**	31	-	31	-
Citi visaptveroši ienākumi	(1,784)	(1,161)	(1,784)	(1,161)
Atlikums uz perioda beigām	4,308	7,931	4,308	7,931
Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai, rezerve *	-	(1,839)	-	(1,839)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	4,308	6,092	4,308	6,092

* Papildus informācija ir pieejama 2.pielikuma (5.) piezīmē.

** Papildus informācija ir pieejama 2.pielikuma (3.) piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Darījumi ar saistītām personām

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

Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām" ar Koncernu/Sabiedrību saistītās personās tiek uzskaitīts arī 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 Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

Sabiedrības Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 404 tūkst. eiro, t.sk. sociālais nodoklis.

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

Informācija par darījumu, kurus Koncerns noslēdzis ar saistītām personām pārskata periodā, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī, un finanšu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kopsummām:

		Saņemtā valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem: LR Finanšu ministrija	30.09.2018	-	-
	31.12.2017.	-	(336)
LR Ekonomikas ministrija	30.09.2018	-	-
	31.12.2017.	5,349	(217)
Asociētie uzņēmumi: Riska kapitāla fondi	30.09.2018	4,346	(3,233)
	31.12.2017.	3,030	(3,998)
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem: Lauku atbalsta dienests	30.09.2018	-	-
	31.12.2017.	-	(3,304)
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	30.09.2018	28,000	-
	31.12.2017.	4,946	-

Pārskata periodā Koncernam nebija ne peļņas, ne zaudējumu no darījumiem ar saistītām personām.

Koncerna darījumu ar saistītām personām atlikumi, ieskaitot ārpusbilances finansiālās saistības, 2018. gada 30. septembrī un 2017. gada 31. decembrī:

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (9. pielikums)	30.09.2018	-	-	47,640	-
	30.09.2018	-	-	(140)	-
	31.12.2017.	-	-	51,310	-
Pārdošanai turētie aktīvi	30.09.2018	11,291	-	-	-
	31.12.2017.	12,935	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	30.09.2018	-	-	-	9,681
	31.12.2017.	-	-	-	9,686
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (15. pielikums)	30.09.2018	-	96,639	-	27,833
	31.12.2017.	-	84,363	-	10,362
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	30.09.2018	-	-	-	-
	31.12.2017.	2,000	-	-	-
Ārpusbilances saistības riska kapitāla fondiem (17. pielikums)	30.09.2018	-	-	53,811	-
	31.12.2017.	-	-	27,020	-

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Informācija par darījumu, kurus Sabiedrība noslēgusi ar saistītām personām pārskatu periodā, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī, un finanšu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kopsummām:

		Saņemtā valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem:			
LR Finanšu ministrija	30.09.2018	-	-
	31.12.2017.	-	(336)
LR Ekonomikas ministrija	30.09.2018	-	-
	31.12.2017.	5,349	(217)
Asociētie uzņēmumi:			
Riska kapitāla fondi	30.09.2018	2,640	(3,233)
	31.12.2017.	1,785	(3,998)
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem:			
Lauku atbalsta dienests	30.09.2018	-	-
	31.12.2017.	-	(3,304)
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	30.09.2018	28,000	-
	31.12.2017.	4,946	-

Sabiedrības darījumu ar saistītām personām peļņa vai zaudējumi 2017. un 2018. gada deviņos mēnešos:

		Saņemtie procenti, tūkst. EUR	Samaksātie procenti, tūkst. EUR	Realizētie ieņēmumi, tūkst. EUR	Samaksātie realizētie procenti, tūkst. EUR
Asociētie uzdevumi:					
Riska kapitāla fondi	01.01.2018.- 30.09.2018	782	(782)	626	(626)
	01.01.2017.- 30.09.2017.	532	(532)	238	(238)

2018. gada deviņos mēnešos riska kapitāla fondi ienesa 782 tūkst. eiro procentu ieņēmumus un realizēja 626 tūkst. eiro ieņēmumus uz ieguldījumiem, kas tika 100% apmērā pievienoti Ekonomikas ministrijas finansējumam (4. pielikums).

Sabiedrības darījumu ar saistītām personām atlikumi, ieskaitot ārpusbilances finansālās saistības, 2018. gada 30. septembrī un 2017. gada 31. decembrī:

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	30.09.2018	-	-	62,664	-
(Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (9. pielikums)	30.09.2018	-	-	(16,074)	-
	31.12.2017.	-	-	63,504	-
	31.12.2017.	-	-	(14,396)	-
Saistības pret vispārējām valdībām	30.09.2018	-	-	-	9,681
	31.12.2017.	-	-	-	9,685
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (15. pielikums)	30.09.2018	-	97,340	-	27,833
	31.12.2017.	-	87,686	-	10,362
Ārpusbilances finanšu saistības riska kapitāla fondiem	30.09.2018	-	-	53,811	-
(17. pielikums)	31.12.2017.	-	-	27,020	↓

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Informācija par Koncernu:

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
<i>Ieguldījumi asociētos uzņēmumos</i>		
KS Otrais Eko Fonds	Dārza 2, Rīga, LV-1007	33
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimator Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprimator Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
Overkill Ventures Fund I AIF	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	100
Overkill Ventures Fund II AIF	Dzirnavu iela 105, Rīgas, Latvija, LV-1011	80
Buildit Latvia Seed Fund AIF	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80
Buildit Latvia Pre-Seed Fund AIF	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100
Commercialization Reactor Pre-Seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija	100
Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija	80
ZGI-4 AIF	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
<i>Alternatīvie ieguldījumu fondē, kuras Sabiedrība kontrolē</i>		
Hipo Latvia Real Estate Fund I	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100
Hipo Latvia Real Estate Fund II	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100

21 Segmentu informācija

Koncerna vadība uzskata, ka Koncerna darbību var organizēt četros segmentos, balstoties uz šādām uzņēmējdarbības aktivitātēm: aizdevumu pakalpojums, garantiju pakalpojums, riska kapitāla fondu pakalpojums un pārējie pakalpojumi.

Koncerns definē savus darbības segmentus, pamatojoties uz Koncerna klientiem piedāvātajiem finanšu produktiem.

Izmantojot iekšējos ziņojumus, tiek sagatavota informācija par darbības segmentiem.

Par darbības segmentiem tiek ziņots tādā pašā veidā, kādā tiek sagatavoti iekšējie ziņojumi galvenajai lēmējinstīcijai, kas ir Sabiedrības Valde.

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

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

	Aizdevumu pakalpojums, tūkst. EUR	Garantiju pakalpojums, tūkst. EUR	Riska kapitāla fondu pakalpojums, tūkst. EUR	Pārējie pakalpojumi, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
Neto procentu ieņēmumi	6,106	1,533	30	112	7,781
Neto komisijas naudas ieņēmumi / (izdevumi)	630	(304)	(1)	(5)	320
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(39)	(22)	-	-	(61)
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	-	(1,243)	(1,243)
Citi ieņēmumi	346	486	264	1,558	2,654
Pamatdarbības peļņa	7,043	1,693	293	422	9,451
Personāla izmaksas	(2,553)	(919)	(190)	(1,396)	(5,058)
Administratīvās izmaksas	(1,197)	(543)	(189)	(393)	(2,322)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(196)	(143)	(13)	(84)	(436)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,999)	3,371	-	(31)	(659)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	(902)	3,459	(99)	(1,482)	976
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (bruto)	-	-	47,640	-	47,640
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2,829	917	98	15,085	18,930
Kopā segmenta aktīvi	274,614	89,703	47,500	61,657	473,473
Kopā segmenta saistības	154,322	57,433	8,881	32,468	253,103

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim:

	Aizdevumu pakalpojums, tūkst. EUR	Garantiju pakalpojums, tūkst. EUR	Riska kapitāla fondu pakalpojums, tūkst. EUR	Pārējie pakalpojumi, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
Neto procentu ieņēmumi	9,671	1,399	96	208	11,374
Neto komisijas naudas ieņēmumi	449	(24)	(191)	(6)	228
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(97)	(83)	(10)	(1)	(191)
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	818	-	818
Citi ieņēmumi	1,623	454	636	5,078	7,791
Pamatdarbības peļņa	11,646	1,746	1,349	5,279	20,020
Personāla izmaksas	(3,653)	(1,203)	(241)	(1,425)	(6,522)
Administratīvās izmaksas	(2,849)	(275)	(140)	(746)	(4,010)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(344)	(40)	(7)	(26)	(417)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,390)	2,318	-	(1,929)	(2,001)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(43)	(45)	(17)	(20)	(125)
Kopā segmenta peļņa	2,367	2,501	944	1,133	6,945
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (bruto)	-	-	51,310	-	51,310
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	786	234	49	273	1,342
Kopā segmenta aktīvi	286,204	82,305	57,582	25,595	451,686
Kopā segmenta saistības	176,196	31,014	12,453	9,537	229,200

Pārējie pakalpojumi ietver Zemes fonda darījumus, Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas klientu centru sniegtos pakalpojumus, Sociālās uzņēmējdarbības programmas dotācijas, ar parādu piedziņas procesā pārņemtajiem aktīviem saistītos darījumus, jauna valsts atbalsta izstrādi, kā arī darījumus, kas nav saistīti ar valsts atbalsta programmām.

22 Maksimālā pakļautība kredīriskam

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

Nākamā tabula atspoguļo bilances un ārpusbilances posteņu pakļautību kredīriskam (neskaitot pieejamās ķīlas vai cita veida nodrošinājumu):

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	117,825	109,594	117,825	109,594
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	56,565	61,760	56,565	61,760
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	350	443	350	443
Kredīti un debitoru parādi	197,151	192,147	197,151	192,147
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	47,500	51,170	46,590	49,108
Pārējie aktīvi	20,068	3,886	20,068	3,886
Kopā	439,459	419,000	438,549	416,938

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	30.09.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam				
Iespējamās saistības (17pielikums)	223,065	182,376	223,065	182,376
Finansiālās saistības (17. pielikums)	70,719	35,808	70,719	35,808
Kopā	293,784	218,184	293,784	218,184

2018. gada 30. septembrī Koncerna/Sabiedrības ar komercķīlu par labu Finanšu ministrijai nodrošināto prasījumu maksimālā summa sastāda 70,406 tūkst. eiro, kas izriet no šādiem Sabiedrības noslēgtajiem līgumiem:

2015.gada 16.jūnijā tika pārjaunota komercķīla, kas izriet no aizdevuma līguma Nr.A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas ir noslēgti starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem saskaņā ar Ministru kabineta 2012.gada 29.maija noteikumiem Nr.381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai". Nodrošinājuma prasījuma summa ir 32,201 tūkst. eiro (2017: 32,201 tūkst. eiro).

2018. gada 30.septembrī Koncerna/Sabiedrības saistību kopsumma, kas tiek uzskatīta par lietu kopību par labu LR Finanšu ministrijai, bija 38,205 tūkst. eiro (2017: 46,933 tūkst. eiro). LR Finanšu ministrijas garantija 38,205 tūkst. eiro apmērā tika izsniegta, lai nodrošinātu aizdevumu, kuru Koncerns/Sabiedrība bija saņēmusi no EIB (12. pielikums).

Detalizēta informācija par komercķīlām, kas izriet no parakstītajiem aizdevumu līgumiem, kuru pieejamas finansējums nav ticis izmantots 2018. gada 30. septembrī:

2016.gada 24.novembrī noslēgts komercķīlas līgums, kas izriet no 2016.gada 24.novembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/F16/474, kas noslēgts starp Koncernu/Sabiedrību un LR Valsts kasi. Komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns/Sabiedrība var saņemt no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem Ministru kabineta 2016. gada 15.jūlija noteikumu Nr. 469 "Noteikumi par paralēlajiem aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro. 2018.gada laikā Koncerns/Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

2016.gada 29.decembrī noslēgts komercķīlas līgums, kas izriet no 2015.gada 18.decembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/15/698 un 2016.gada 26.septembra aizdevuma līguma Nr.A1/1/16/395, kas noslēgts starp Koncernu/Sabiedrību un LR Valsts kasi. Komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns/Sabiedrība var saņemt no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem Ministru kabineta 2009. gada 15.septembra noteikumu Nr. 1065 "Noteikumi par aizdevumiem sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai" un Ministru kabineta 2016. gada 31.maija noteikumu Nr. 328 "Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 39,600 tūkst. eiro. 2018.gadā Koncerns/Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2018. gada 30. septembrī, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību.

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītēšanas pasākumu ietvaros, ir daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma apmēru, tiek ņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma. Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 8. pielikumā.

22 Maksimālā pakļautība kredīriskam (turpinājums)

Valsts kases pārpalvojumi ir pieejami šādām garantiju programmām:

- finansēšanas nolīguma ar Centrālo finanšu un līgumu aģentūru (līgums 08.06.2016.) ietvaros par fondu fonda ieviešanu garantijas tiek īstenotas 3.1.1.1 SAM pasākuma ietvaros un tām paredzētais finansējums ir 44.8 milj. eiro (t.sk. snieguma ietvars 6.5 milj. eiro);
- papildus garantiju programmā maziem un vidējiem uzņēmumiem ir paredzēts finansējums 6 milj. eiro apmērā no 2.2.1.4.1. aktivitātes "Atbalsts aizdevumu veidā komersantu konkurētspējas uzlabošanai" atmaksātā finansējuma, savukārt garantijām lielajiem komersantiem izmanto 3.1.3. aktivitātes "Apmācības un konsultācijas komercdarbības un pašnodarbinātības uzsācējiem" finansējumu 675 tūkst. eiro apmērā, kā arī otro reizi atmaksāto finansējumu darbības programmas "Cilvēkresursi un nodarbinātība" 1.3.1.2. aktivitātes "Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai" (ietvaros 482 tūkst. eiro apmērā); kā arī Starta un mikroaizdevumu programmas atmaksāto finansējumu līdz 1,5 milj. eiro;
- lauksaimniekiem ir pieejamas garantijas un tām paredzētais finansējums ir 4,3 milj. eiro apmērā;
- eksporta kredīta garantijām pieejamais finansējums ir 2.2.1.4.1. apakšaktivitātes "Atbalsts aizdevumu veidā komersantu konkurētspējas uzlabošanai" ietvaros atmaksātais publiskais finansējums 2,030 tūkst. eiro apmērā un 1.3.1.2. aktivitātes "Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai" ietvaros atmaksātais publiskais finansējums 470 tūkst. eiro apmērā;
- daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas (DMEEP) garantijas tiek sniegtas 4.2.1.1. specifiskā atbalsta mērķa pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" ietvaros. Tām paredzētais finansējums ir 12,2 milj. eiro;
- periodā no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 30.septembrim 3.1.1.1.SAM ietvaros ir izsniegtas 123 garantijas par kopējo finansējumu 21.8 milj. eiro. Savukārt Papildus garantiju programmā un garantijās lielajiem komersantiem šajā periodā ir izsniegtas 18 garantijas par kopējo finansējumu 4.4 milj. eiro, savukārt lauksaimniekiem šajā periodā ir izsniegtas 10 garantijas 2.1 milj. EUR apmērā;
- Inovācīviem uzņēmumiem, kas atbilst 3.1.1.1.SAM nosacījumiem, kā arī lielajiem komersantiem ir pieejamas InnovFin garantijas. Par InnovFin pretgarantijām ir noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju fondu 30 milj. eiro apmērā (noslēgts 13.10.2016.). Kopš līguma noslēgšanas līdz 2018. gada 30.septembrim ir izsniegtas 7 garantijas ar InnovFin pretgarantijām par kopējo finansējumu 1.2 milj. eiro;
- pārskata periodā ir iesniegtas 54 DMEEP garantijas par finansējumu 8.2 milj. eiro apmērā;
- pārskata periodā ir izsniegtas 75 eksporta kredīta garantijas 5.7 milj. eiro apmērā;
- pamatojoties uz 20.02.2018 MK noteikumiem Nr.95 „Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai” mājokļu garantijas pieejamas: 1) ģimenēm ar bērniem (līdz 23 gadiem ieskaitot); 2) jaunajiem speciālistiem (personām, kuras ieguvušas vidējo profesionālo vai augstāko izglītību, un nepārsniedz 35 gadu vecumu). Mājokļu garantiju programma darbojas kopš 2015.gada janvāra, tās īstenošanā iesaistītas 5 sadarbības komercbankas. Periodā no 2018.gada 1. janvāra līdz 30.septembrim ģimenēm ar bērniem ir izsniegtas 2,223 mājokļu garantijas par kopējo finansējumu 16.7 milj. eiro, savukārt jaunajiem speciālistiem 574 garantijas par kopējo finansējumu 4 milj. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	30.09.2018. (nerevidēts)		31.12.2017. (revidēts)	
	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	117,825	117,837	109,594	109,594
Privātpersonas	23,466	23,383	21,635	21,597
Uzņēmumi	173,685	172,204	170,512	169,699
Kredīti un debitoru parādi	197,151	195,587	192,147	191,296
Ieguldījumu vērtspapīri	350	1,148	443	1,208
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	47,500	47,500	51,170	51,170
Pārdošanai pieejamie aktīvi	11,291	11,291	12,935	12,935
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	38,205	38,205	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	44,606	43,978	43,609	42,103
Atbalsta programmu finansējums, atskaitot valsts atbalstu	121,529	121,529	90,757	90,757

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

	30.09.2018. (nerevidēts)		31.12.2017. (revidēts)	
	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	117,825	117,837	109,594	109,594
Privātpersonas	23,466	23,383	21,635	21,597
Uzņēmumi	173,685	172,204	170,512	169,699
Kredīti un debitoru parādi	197,151	195,587	192,147	191,296
Ieguldījumu vērtspapīri	350	1,223	443	1,208
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	46,590	46,590	49,108	49,108
Pārdošanai pieejamie aktīvi	11,291	11,291	10,565	10,565
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	38,205	38,205	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	44,606	43,978	43,609	42,103
Atbalsta programmu finansējums, atskaitot valsts atbalstu	122,230	122,230	94,080	94,080

Aktīvi

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

Saistības

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

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2018.gada 30.septembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (10. pielikums)	-	-	13,632	13,632
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36,455	20,110	-	56,565
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	11,291	11,291
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (8. pielikums)	-	-	195,587	195,587
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7. pielikums, 18. pielikums)	110,825	-	7,012	117,837
Kopā aktīvi	147,280	20,110	227,522	394,912
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Atvasinātie līgumi	-	147	-	147
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm (12. pielikums)	-	-	38,205	38,205
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	43,978	43,978
Atbalsta programmu finansējums (15. pielikums)	-	-	121,529	121,529
Kopā saistības	-	147	203,712	203,859

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2017.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (10. pielikums)	-	-	10,808	10,808
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	37,723	24,037	-	61,760
Atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	12,935	12,935
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (8. pielikums)	-	-	191,296	191,296
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7. pielikums, 18. pielikums)	100,594	-	9,000	109,594
Kopā aktīvi	138,317	24,179	224,039	386,535
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm (12. pielikums)	-	-	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	43,609	43,609
Atbalsta programmu finansējums (15. pielikums)	-	-	90,757	90,757
Kopā saistības	-	-	181,299	181,299

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2018.gada 30.septembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (10. pielikums)	-	-	13,632	13,632
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36,455	20,110	-	56,565
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	11,291	11,291
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
-				
Kredīti un debitoru parādi (8. pielikums)	-	-	23,383	23,383
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7. pielikums, 18. pielikums)	110,825	-	7,012	117,837
Kopā aktīvi	147,280	20,110	55,318	222,708
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
-				
Atvasinātie līgumi	-	147	-	147
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
-				
Saistības pret kredītiestādēm (12. pielikums)	-	-	38,205	38,205
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	43,978	43,978
Atbalsta programmu finansējums (15. pielikums)	-	-	122,230	122,230
Kopā saistības	-	147	204,413	204,560

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2017.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (10. pielikums)	-	-	10,808	10,808
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	37,723	24,037	-	61,760
Atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	10,565	10,565
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
-				
Kredīti un debitoru parādi (8. pielikums)	-	-	191,296	191,296
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7. pielikums, 18. pielikums)	100,594	-	9,000	109,594
Kopā aktīvi	138,317	24,179	221,669	384,165
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
-				
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
-				
Saistības pret kredītiestādēm (12. pielikums)	-	-	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	43,609	43,609
Atbalsta programmu finansējums (15. pielikums)	-	-	94,080	94,080
Kopā saistības	-	-	184,622	184,622

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

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

Parāda vērtspapīri

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

Atvasinātie līgumi

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

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns/Sabiedrība ir veikusi vairākus kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos.

Koncerna un Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos pielīdzina *asociētajiem uzņēmumiem*. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā Koncernam vai Sabiedrībai ir būtiska ietekme, bet nav kontroles. Būtiska ietekme tiek definēta kā spēja ietekmēt ieguldījumu saņēmēja finanšu un darbības politikas lēmumus. Ietekmes būtiskumu klasificē, balstoties uz tādiem pašiem parametriem, kādi tiek piemēroti filiālēm.

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, Koncerna līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode, bet Sabiedrības līmenī šos ieguldījumus atzīst iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu.

Ieguldījumu īpašumi

Nekustamo īpašumu ieguldījumu novērtēšana tiek veikta atbilstoši Latvijas un starptautiskajiem nekustamo īpašumu novērtēšanas standartiem (International Valuation Standards (IVS)), kuru novērtēšanai tiek piesaistīta neatkarīgu profesionālu ekspertu komisija.

Ieguldījumu novērtēšana īpašumā notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu no trīs metodēm:

- salīdzinošo darījumu metode;
- naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode;
- izmaksu metode.

Novērtējuma metode tiek izvēlēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim. Īpašumu novērtējumu atbilstoši iepriekš minētajām metodēm veic Koncerna izvēlēts profesionāls sertificēts vērtētājs.

Pārdošanai turētie aktīvi

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

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Likviditātes risks

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru, kas iekļauj pozīciju Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi un leguldījumu vērtspapīri atlikumus, 2018. gada 30. septembrī. Summas ir uzrādītas, balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafikiem, un iekļauj procentus, bet 25. pielikumā atspoguļotais aktīvu un pasīvu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, parāda saistību un aktīvu faktisko atlikumu termiņstruktūru:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,831	26,711	3,143	38,685
Prasības pret vispārējām valdībām	161	644	44,712	45,517
Atbalsta programmu finansējums	-	-	121,529	121,529
Pārējās saistības	-	-	2,866	2,866
Kopā finanšu saistības	8,992	27,355	172,250	208,597
Ārpusbilance un iespējamās saistības	85,030	96,331	112,423	293,784
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	94,022	123,686	284,673	502,381
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	117,825	-	-	117,825
leguldījumu vērtspapīri	170	46,275	10,470	56,915
Likvīdie aktīvi	117,995	46,275	10,470	174,740

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Prasības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmu finansējums	-	-	90,757	90,757
Pārējās saistības	-	-	3,764	3,764
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	145,699	187,707
Ārpusbilance un iespējamās saistības	29,361	74,935	113,888	218,184
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	38,381	107,923	259,587	405,891
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	109,594
leguldījumu vērtspapīri	38	51,426	10,739	62,203
Likvīdie aktīvi	109,632	51,426	10,739	171,797

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Likviditātes risks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvido aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2018. gada 30. septembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,831	26,711	3,143	38,685
Prasības pret vispārējām valdībām	161	644	44,712	45,517
Atbalsta programmu finansējums	-	-	122,230	122,230
Pārējās saistības	-	-	2,590	2,590
Kopā finanšu saistības	8,992	27,355	172,675	209,022
Ārpusbilance un iespējamās saistības	85,030	96,331	112,423	293,784
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	94,022	123,686	285,098	502,806
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	117,825	-	-	117,825
Ieguldījumu vērtspapīri	170	46,275	10,470	56,915
Likvidie aktīvi	117,995	46,275	10,470	174,740

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvido aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Prasības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmu finansējums	-	-	94,080	94,080
Pārējās saistības	-	-	3,488	3,488
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	148,746	190,754
Ārpusbilance un iespējamās saistības	29,361	74,935	113,887	218,184
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	38,381	107,923	262,633	408,938
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	38	51,426	10,738	62,202
Likvidie aktīvi	109,632	51,426	10,738	171,796

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula apkopo aktīvu un pasīvu sadalījumu pēc to atmaksas laika atbilstoši līguma termiņa beigām. Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Koncerns izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektīvās procentu likmes prognozēšanai. Ieguldījumi vērtspapīros atspoguļo ar līgumu noteiktās kuponu amortizācijas.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2018.gada 30.septembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	117,825	-	-	-	-	-	117,825
Ieguldījumu vērtspapīri	-	138	-	32	46,275	10,470	56,915
Kreditori un debitoru parādi	8,286	10,958	13,270	14,911	84,925	64,801	197,151
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	11 291	-	-	-	-	11,291
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	746	-	-	-	39,224	7,530	47,500
Nākamā periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2,649	3	4	8	66	19	2,749
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	11,200	2,432	13,632
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4,177	4,177
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,121	1,121
Pārējie aktīvi	843	-	-	1,044	19,225	-	21,112
Kopā aktīvi	130,349	22,390	13,274	15,995	200,915	90,550	473,473
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	12	4,340	4,340	26,389	3,124	38,205
Atvasinātie līgumi	147	-	-	-	-	-	147
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	39,606	44,606
Emītētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	30,095	30,095
Nākamā periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	522	181	220	277	697	588	2,485
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	38,838	-	1,284	-	17,291	67,060	124,472
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumi finanšu garantijām	1,580	13	221	505	3,229	4,679	10,227
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	2,236	-	-	58	-	572	2,866
Kopā saistības	43,323	206	6,065	5,180	52,606	145,724	253,103
Neto likviditāte	87,026	22,184	7,209	10,815	148,309	(55,174)	220,370

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,597	-	-	8,997	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	38	51,426	10,739	62,203
Kreditori un debitoru parādi	9,708	11,789	10,152	19,765	-	140,733	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	-	-	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	12,935	-	-	12,935
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	864	-	-	43,964	6,342	51,170
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	655	1,581	3	3	9	5	2,256
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	8,142	2,432	10,808
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	3,828	3,828
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	771	771
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	271	-	139	-	1,966	3,456	5,832
Kopā aktīvi	111,231	14,376	10,294	41,972	105,507	168,306	451,686
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,399	-	4,340	31,944	6,250	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	38,609	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	53	-	19,799	19,852
Nākamā perioda ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	48	87	451	425	135	1,231	2,377
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	9,795	-	-	8,290	20,798	57,126	96,009
Uzkrājumi finanšu garantijām	843	757	66	259	4 199	8,407	14,531
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	125	-	-	-	-	-	125
Pārējās saistības	2,962	-	53	319	-	430	3,764
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	2,000	-	-	2,000
Kopā saistības	13,773	5,243	570	15,686	62,076	131,852	229,200
Neto likviditāte	97,458	9,133	9,724	26,286	43,431	36,454	222,486

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2018.gada 30. septembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	117,825	-	-	-	-	-	117,825
Ieguldījumu vērtspapīri	-	138	-	32	46,275	10,470	56,915
Kreditori un debitoru parādi	8,286	10,958	13,270	14,911	84,925	64,801	197,151
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	11,291	-	-	-	-	11,291
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	492	331	-	-	37,761	8,006	46,590
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1	3	4	2,656	66	20	2,750
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	11,200	2,432	13,632
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4,177	4,177
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,121	1,121
Pārējie aktīvi	843	-	-	1,044	19,225	-	21,112
Kopā aktīvi	127,447	22,721	13,274	18,643	199,452	91,027	472,564
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	12	4,340	4,340	26,389	3,124	38,205
Atvasinātie līgumi	147	-	-	-	-	-	147
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	39,606	44,606
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	30,095	30,095
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	522	181	220	277	697	588	2,485
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	38,838	-	1,284	-	17,992	67,059	125,173
Uzkrājumi finanšu garantijām	1,580	13	221	505	3,229	4,679	10,227
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	1,959	-	-	58	-	573	2,590
Kopā saistības	43,046	206	6,065	5,180	53,307	145,724	253,528
Neto likviditāte	84,401	22,515	7,209	13,463	146,145	(54,697)	219,036

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,597	-	-	8,997	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	38	51,426	10,739	62,203
Kreditori un debitoru parādi	9,708	11,789	10,152	19,765	-	140,733	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	-	-	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	1,008	-	-	41,757	6,343	49,108
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	655	1 581	3	3	9	5	2,256
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	8,142	2,432	10,808
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,828	3,828
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	771	771
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	271	-	139	-	1,966	3,456	5,832
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	10,565	-	-	10,565
Kopā aktīvi	111,231	14,520	10,294	39,602	103,300	168,307	447,254
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,399	-	4,340	31,944	6,250	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	38,609	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	53	-	19,799	19,852
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	48	87	451	425	135	1,231	2,377
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	9,625	-	-	1,904	29,392	57,127	98,048
Uzkrājumi finanšu garantijām	843	757	66	259	4 199	8,407	14,531
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	125	-	-	-	-	-	125
Pārējās saistības	2,962	-	53	42	-	431	3,488
Kopā saistības	13,603	5,243	570	7,023	70,670	131,854	228,963
Neto likviditāte	97,628	9,277	9,724	32,579	32,630	36,453	218,291

26 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

CITI PIELIKUMI STARPPOSMU SAĪSINĀTAJIEM PĀRSKATIEM

Galvenie finanšu un darbības rādītāji	52
Rādītāju definīcijas	53

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

	2017.gads (revidēts)	2016.gads (revidēts)	2015.gads (revidēts)	2018.g. 9 mēn. (nerevidēts)	2017.g. 9 mēn. (nerevidēts)
Galvenie finanšu dati					
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,374	11,024	16,419	8,101	9,504
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6,945	2,170	4,924	976	3,855
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	54.7%	88.4%	55.8%	82.7%	62.5%
Darbinieku skaits	230	242	282	225	230
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	451,686	443,126	406,918	473,473	432,678
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	35.6%	35.2%	37.3%	33.1%	35.2%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	222,486	210,094	199,610	220,370	216,027
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	65,002	67,705	41,021	68,014	62,701
Riska seguma rezerve	60,060	64,833	40,662	65,447	59,724
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-4,753	-4,323	-1,276	-7,128	-4,218
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	9,695	7,195	1,635	9,695	7,195
Likviditātes rādītājs 180 dienām	507%	449%	352%	242%	446%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)					
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	207,585	217,429	218,562	214,395	211,472
Garantijas	182,376	147,175	131,120	223,065	176,495
Riska kapitāla fondi	51,310	58,541	39,929	47,640	55,180
Kopā	441,271	423,145	389,611	485,100	443,147
Līgumu skaits	14,402	11,449	8,901	17,296	13,787
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	51,869	59,465	52,329	47,200*	39,442
Garantijas	68,615	56,109	50,065	62,763	50,517
Riska kapitāla fondi	2,638	21,356	18,798	1,840	1,808
Kopā	123,122	136,929	121,192	111,803	91,767
Līgumu skaits	4,697	4,461	2,819	4,052	3,500
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	185%	162%	104%	190%	185%

* izsniegtie aizdevumi

Rādītāju definīcijas

<i>Neto procenti un komisijas naudas ieņēmumi</i>	Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumus veido sekojoši lenākuma pārskata posteņi: Neto procentu ieņēmumi un Tīrie komisijas ieņēmumi. Rādītājs atspoguļo ALTUM Koncerna pamatdarbības ienākumus.
<i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i>	Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) tiek aprēķināta, Personāla izmaksu, Administratīvo izdevumu un Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma izdevumu summu dalot ar Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem, kas atspoguļoti lenākumu pārskatā. IIA ir pamatdarbības efektivitātes rādītājs.
<i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)</i>	Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) tiek aprēķināts no Kopā kapitāls atskaitot Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi. Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) iekļauj ALTUM Koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti Nākamo periodu izdevumi, Uzkrātie ieņēmumi, Pamatlīdzekļi, Nemateriālie aktīvi, Pārējie aktīvi un Pārdošanai pieejamie aktīvi. Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM Koncerna Finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla uz rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. KBPR/KPA tiek izmantots, lai novērtētu Koncerna kapitāla pietiekamību.
<i>Riska segums, kopā</i>	Riska segums, kopā ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Riska segums, kopā ir Riska seguma rezervju un Portfeļa zaudējumu rezervju (speciālais rezerves kapitāls) kopsomma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībās. Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumā Rezerves, savukārt Riska seguma rezerve ir atspoguļota ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumā Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts. Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem ir Riska seguma rezerves apjoms, kas allocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumos "Kredīti" un "Uzkrājumi". Riska segums, kopā ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot Koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.
<i>Likviditātes rādītājs 180 dienām</i>	Likviditātes rādītājs 180 dienām tiek aprēķināts, Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi ar termiņu līdz 1 mēnesim un Ieguldījumu vērtspapīru – pieejami pārdošanai summu dalot ar Kopējo saistību ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem un Kopējo finansiālo saistību ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances postenis) summu. Likviditātes rādītāja 180 dienas aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM Koncerna Finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa. Likviditātes rādītājs 180 dienas atspoguļo ALTUM Koncerna spēju ievērot savas saistības noteiktā termiņā ar pašreiz pieejamiem likvidajiem aktīviem.
<i>Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients</i>	Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Sviras koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).
<i>Riska kapitāla fondi</i>	Saskaņā ar grāmatvedības politiku, ir iekļauta daļa no zaudējumiem no ieguldījumiem riska kapitāla fondos.