

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 12 mēnešu periodu līdz 2020. gada 31. decembrim

SATURA RĀDĪTĀJS**Lapa**

Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 10
Informācija par vadību	11
Paziņojums par vadības atbildību	12
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	13
Finanšu stāvokļa pārskats	14
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Naudas plūsmas pārskats	17
Finanšu pārskatu pielikumi	18 - 55
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	56 - 59

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

Altum Koncerns

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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

Ilgtermiņa mērķi periodā līdz 2021. gadam

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

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



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2020. gadā AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir strādājuši ar 5.5 milj. eiro peļņu. Sasniegtais finanšu rezultāts ir mazāks nekā prognozēts pirms vīrusa pandēmijas, taču vienlaikus tas ir atbilstošs esošajai situācijai. Ņemot vērā krīzes apstākļus, izvērtējot uzņēmumu kredītspēju, daļai klientu piemērots labvēlības periods aizdevumu atmaksai. Ievērojot starptautiskos finanšu pārskatu standartus tas rezultējies piesardzīgā uzkrājumu veidošanas politikā gan šai iniciatīvai, gan uzkrājumiem jaunajiem darījumiem, kas attiecīgi atspoguļojas aptuveni divkārtšā peļņas apjoma samazinājumā.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2020. gads (nerevidēts)	2019. gads (revidēts)	2018. gads (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) *	14 572	11 569	11 302
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	5 539	8 131	4 092
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) **	47.51%	52.58%	74.84% **
Darbinieku skaits	211	203	222
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	850 704	560 061	495 939
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ***	33.56%	29.40%	31.70%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	382 594	232 738	221 590
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	180 205	87 456	77 815
Riska seguma rezerve	112 567	99 778	85 276
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(28 197)	(27 829)	(19 268)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	102 264	15 507	11 807
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(6 429)	-	-
Likviditātes rādītājs 180 dienām ****	464%	582%	227%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	302 481	225 144	210 208
Garantijas	359 605	284 232	236 895
Riska kapitāla fondi	73 165	68 331	59 698
Zemes fonds, t.sk.	68 258	39 634	21 717
- reversās nomas darījumi	31 500	15 268	6 923
- ieguldījumu īpašumi	36 758	24 366	14 794
Kopā	803 509	617 341	528 518
Līgumu skaits	26 578	22 437	18 603
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	138 238	64 320	59 608
Garantijas	137 425	98 240	88 765
Riska kapitāla fondi	14 014	9 022	4 149
Zemes fonds, t.sk. *****	28 191	16 384	10 823
- reversās nomas darījumi	16 796	7 239	6 835
- ieguldījumu īpašumi	11 395	9 145	3 988
Kopā	317 868	187 966	163 345
Līgumu skaits	6 147	5 559	5 590
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	114%	142%	162%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 808	3 041	2 381
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

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

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

*** KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi

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

2020. gada 31. decembrī Koncerna bruto finanšu instrumentu portfelis ir 804 milj. eiro, ko veido 26,578 projekti (31.12.2019: 617 milj. eiro un 22,437).

2020. gada 12 mēnešos Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 186 milj. eiro (+30.2%) pēc apjoma un par 4,141 projektiem (+18.5%), salīdzinot ar 2019. gada beigām. Koncerna portfeļa pieaugums pēc apjoma 2020. gada 12 mēnešos ir bijis ievērojami lielāks nekā 2019. gada 12 mēnešos, kad portfelis pieauga par 88.8 milj. eiro (+16.8%) pēc apjoma un par 3,834 (+20.6%) pēc projektu skaita. Kaut arī Koncerna portfeļa pieaugumu 2020. gada 12 mēnešos, galvenokārt, nodrošināja specializētie Covid-19 ietekmes pārvarēšanas finanšu instrumenti, šī atbalsta instrumentu ietvaros portfelim palielinoties par 103.7 milj. eiro, Koncerna portfelis turpināja palielināties arī ikdienas programmās, ar finansējumu mazo un vidējo uzņēmumu attīstībai un lauksaimnieku vajadzībām, kas nav saistītas ar atbalsta sniegšanu Covid-19 negatīvo seku pārvarēšanai.

Tā kā atbalsts uzņēmējiem Covid-19 negatīvo seku pārvarēšanai Koncernā tiek realizēts ar kredītu un garantiju instrumentiem, tad šiem portfeļiem vērojams arī būtiskākais pieaugums.

Kredītportfeļa apjoms 2020. gada 12 mēnešos ir pieaudzis par 77.3 milj. eiro (+34.4%), kas ir 5 reizes vairāk nekā 2019. gada 12 mēnešos, kad kredītportfeļa apjoms pieauga par 14.9 milj. eiro (+7.1%), savukārt, kredītportfelī esošo darījumu skaits ir pieaudzis par 274 projektiem (+4.5%), kas ir 4 reizes vairāk nekā 2019. gada 12 mēnešos, kad darījumu skaits kredītportfelī pieauga par 66 projektiem (+1.1%). Jāatzīmē, ka kredītportfeļa apjoma pieaugumu 2020. gadā, galvenokārt, nodrošināja Koncerna īstenotā Covid-19 ietekmes mazināšanas aizdevumu programma likviditātes nodrošināšanai, sasniedzot 65 milj. eiro portfeli. Neskatoties uz Covid-19 radītajām sekām globālajā un Latvijas mērogā, 2020. gadā Koncerna kredītportfelis turpināja pieaugt arī ar Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanu nesaisītajās programmās: aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+10 milj. eiro), MVU izaugsmes aizdevumi (+8.3 milj. eiro), mazie aizdevumi lauku teritorijās (+3.6 milj. eiro), daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas aizdevumi (+3.3 milj. eiro) un MVU izaugsmes aizdevumi energoefektivitātes pasākumiem (+3.2 milj. eiro), kas tiek finansēti ar Zaļo obligāciju piesaisīto finansējumu.

Garantiju portfelis 2020. gada 12 mēnešos ir pieaudzis par 75.4 milj. eiro (+26.5%), kas ir vairāk nekā 2019. gadā, kad garantiju portfelis pieauga par 47.3 milj. eiro (+20%). Savukārt, garantiju portfelī esošo projektu skaits ir pieaudzis par 3,650 projektiem (+23.4%), kas ir gandrīz 2019. gada līmenī, kad projektu skaits garantiju portfelī pieauga par 3,691 projektiem (+31%). Garantiju portfeļa lielāko pieaugumu 2020. gada divpadsmit mēnešos nodrošināja Covid-19 krīzes garantiju programmas (+38.7 milj. eiro), Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem (+16.4 milj. eiro), kredītu garantijas komersantiem (+10.9 milj. eiro), kā arī Mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem (+5.9 milj. eiro).

Zemes fonda darbības apjoms 2020. gada 12 mēnešos ir pieaudzis par 28.6 milj. eiro (+72.2%), kas ir vairāk nekā 2019. gadā, kad Zemes fonda darbība pieauga par 17.9 milj. eiro (+82.5%). Savukārt, Zemes fondā esošo projektu skaits 2020. gada 12 mēnešos pieauga par 190 projektiem (+35.7%), bet 2019. gada 12 mēnešos Zemes fondā esošo projektu skaits pieauga par 209 projektiem (+64.7%), kas norāda uz to, ka darījumi notiek retāk, bet iegādāto īpašumu vērtība pieaug.

2020. gada 31. decembrī Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 1,013 īpašumi ar kopējo zemes platību 20,104 ha, 68.3 milj. eiro vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 10,964 ha, 36.8 milj. eiro vērtībā (uz 2019. gada 31. decembri – 7,996 ha, 24.4 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 9,140 ha, 31.5 milj. eiro vērtībā (uz 2019. gada 31. decembri – 5,404 ha, 15.3 milj. eiro).

Riska kapitāla fondu apjoms 2020. gada 12 mēnešos ir pieaudzis par 4.8 milj. eiro (+7.1%) pēc apjoma un par 12 projektiem (+11.2%) pēc darījumu skaita.

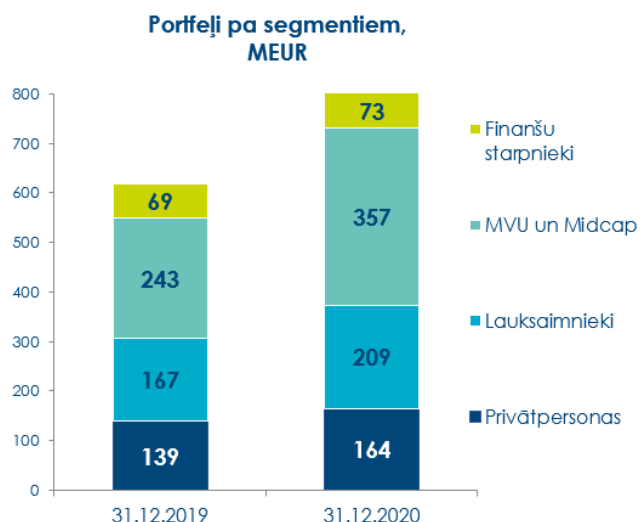
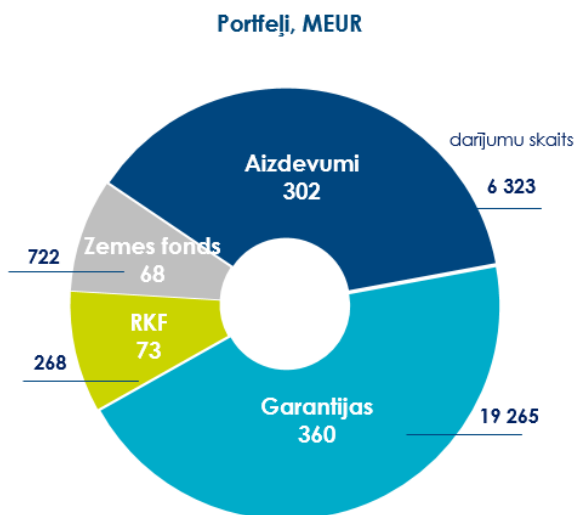
Uz pārskata gada beigām lielākais Koncerna portfelis izveidots Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap uzņēmumi) segmentā – 44.4%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 26.1%, Privātpersonas – 20.4% un Finanšu starpnieki – 9.1%. Zemes fonda darījumi tiek atspoguļoti segmentā Lauksaimnieki.

Ņemot vērā Koncerna īstenotās valsts atbalsta programmas uzņēmējiem Covid-19 ietekmes seku mazināšanā, 2020. gada divpadsmit mēnešos lielākais portfeļa apjoma pieaugums ir bijis MVU un Midcap segmentā +114 milj. eiro (+46.9%), kas ir ievērojami vairāk nekā attiecīgajā periodā 2019. gadā, kad MVU un Midcap segments pieauga par 23 milj. eiro (+10.4%). Segments Lauksaimnieki 2020. gada 12 mēnešos pieauga par 42.6 milj. eiro (+25.6%), kas ir vairāk nekā 2019. gada 12 mēnešos, kad portfeļa apjoms šajā segmentā pieauga par 25.3 milj. eiro (+17.9%). Arī segmentā Privātpersonas 2020. gada 12 mēnešos bija vērojams portfeļa apjoma pieaugums, tam palielinoties par 25.2 milj. eiro (+18.2%). Tomēr, ņemot vērā ar Covid-19 saistītās ekonomiskās aktivitātes samazinājumu, šī segmenta pieauguma tempi 2020. gada 12 mēnešos ir mazāki nekā 2019. gada 12 mēnešos, kad segments Privātpersonas pieauga par 32.2 milj. eiro (+30.1%). Segments Finanšu starpnieki 2020. gada 12

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

mēnešos pieauga par 4.3 milj. eiro (+6.2%), kas ir mazāk nekā 2019.gada 12 mēnešos, kad šī segmenta portfeļa apjoms pieauga par 8.4 milj. eiro (+13.9%).

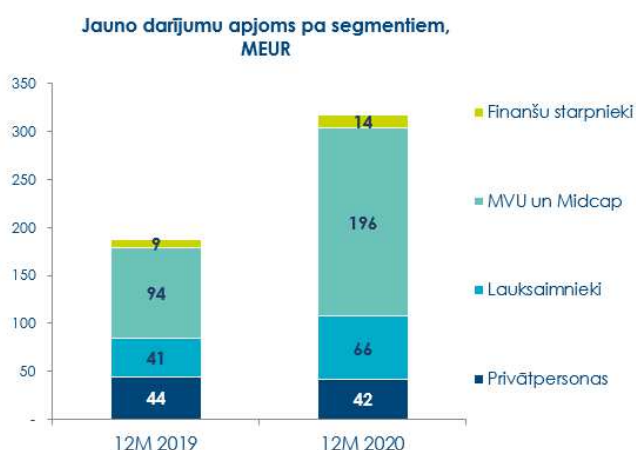
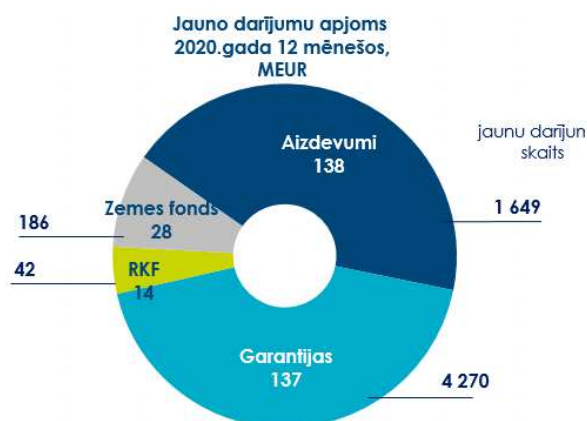


Koncerns 31.12.2020

Jaunu darījumu apjoms

2020.gada 12 mēnešos izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai ir 317.9 milj. eiro, no tiem 43.5% (138.2 milj. eiro) izsniegts aizdevumu programmās, 43.2% (137.4 milj. eiro) - garantiju programmās, 8.9% (28.2 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanā un 4.4% (14 milj. eiro) - riska kapitāla fondu ieguldījumos. Kopā ir atbalsfīti 6,147 projekti. Jauno darījumu apjoms 2020.gada 12 mēnešos ir par 69.1% (+129.9 milj. eiro) lielāks nekā 2019.gadā.

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un Midcap, sastādot 61.8% no visiem jaunajiem darījumiem, segmentā Lauksaimnieki – 20.7%, Privātpersonu segmentā – 13.1% un Finanšu starpnieku segmentā – 4.4%. 2020.gadā būtiski ir pieauguši jauno darījumu apjomi MVU un Midcap segmentā – salīdzinot ar 2019.gadu, jauno darījumu apjoms šajā segmentā ir palielinājies 2 reizes, ko sekmējuši ne tikai Covid-19 krīzes atbalsta instrumenti, bet arī liels jauno darījumu apjoms ikdienas aizdevumu un garantiju programmās. Arī segmentā Lauksaimnieki 2020.gada 12 mēnešos jauno darījumu apjoms ir bijis 1.6 reizes lielāks nekā attiecīgajā periodā 2019.gadā, ko, galvenokārt, ir veicinājuši lielā aktivitāte Zemes fonda darījumos. Savukārt, ņemot vērā ar Covid-19 saistītās ekonomiskās aktivitātes samazinājumu un piesardzību, jauno darījumu apjoma samazinājums 2020.gadā ir bijis Privātpersonu segmentā, kur jauno darījumu apjoms ir bijis par 5.4% mazāks nekā 2019.gadā.



Koncerns 31.12.2020

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

Uzņēmēju pieprasījums pēc ALTUM piedāvātajiem Covid-19 ietekmes pārvarēšanas instrumentiem 2020.gada ietvaros ir bijis mainīgs. Pandēmijas pirmajos mēnešos fiksētajai augstajai interesei vasaras beigās sekoja pieprasījums kritums, kas skaidrojams ar vīrusa izplatības mazināšanos un ekonomiskās aktivitātes atjaunošanos līdz ar ārkārtas stāvokļa atcelšanu valstī. Sākoties Covid-19 izplatības otrajam vilnim un ar to saistītajam ekonomiskās aktivitātes kritumam, uzņēmēju sentimentam maiņai un iespējamai komercbanku kreditēšanas aktivitātes maiņai, prognozējams arī pieprasījuma pieaugums pēc ALTUM piedāvātajiem likviditātes atbalsta finanšu instrumentiem.

2020.gada 12 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms ir 138.2 milj. eiro, kas ir 2 reizes vairāk nekā 2019.gadā, kad no jauna izsniegto aizdevumu apjoms bija 64.3 milj. eiro. Lielākais apjoms aizdevumu jaunajos darījumos tika sasniegts Covi-19 krīzes aizdevumu programmā, 2020.gadā izsniedzot 65.7 milj. eiro, kā arī jaunie darījumi ikdienas programmās – MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai, izsniedzot 28.1 milj. eiro, un lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju, izsniedzot 16 milj. eiro.

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas 137.4 milj. eiro, kas ir par 39.9% (+ 39.2 milj.eiro) vairāk nekā 2019.gadā. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2020.gadā tika sasniegts kredītu garantiju komersantu programmā (ikdienas programma), izsniedzot 40.6 milj. eiro, Covid-19 krīzes garantiju programmās, 2020.gadā jaunajos darījumos izsniedzot 40 milj. eiro, un Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem, 2020.gadā izsniedzot 22.6 milj. eiro.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Koncerns ir sniedzis atbalstu jau 421 projektam (COSME – 64 projekti, EaSI – 357 projekts), no kuriem 205 projekti ir atbilstīgi 2020.gadā. Ja aizdevums ir atbilstošs COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad starta un mikro aizdevumi, aizdevumi lauksaimnieku apgrozāmiem līdzekļiem vai mazie aizdevumi lauku teritorijās tiek piešķirti bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar zemāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2020. gada beigām Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 15,888 garantijas 118.1 milj. eiro apjomā. 2020. gada 4. ceturksnī šajā programmā kopā izsniegto garantiju apjoms sasniedza 7.1 milj. eiro, kas bija 8% pieaugums pret iepriekšējo ceturksni. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā. Savukārt, jaunajiem speciālistiem kopā izsniegtas 2,617 garantijas 19.6 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2020. gada 4. ceturksnī izsniegtas 253 garantija 2 milj. eiro apjomā.

2020.gada 12 mēnešos 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldnieki ir veikuši investīcijas 3.8 milj. eiro apmērā, no kuriem 3.3 milj. eiro ir Sabiedrības daļa un 0.5 milj. eiro ir fondu līmenī piesaistītais privātais finansējums. Riska kapitāla fondi un Akcelerācijas fondi 2020.gada 12 mēnešos kopumā ir veikuši investīcijas 35 jaunus uzņēmumus, kā arī turpināja veikt investīcijas jau esošos uzņēmumos. Savukārt, Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros Koncerna veiktās investīcijas 2020.gada 12 mēnešos kopumā sastāda attiecīgi 3.3 milj. eiro un 0.67 milj. eiro.

Covid-19 krīzes ietekmē 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldniekiem joprojām ir apgrūtināta jaunu ieguldījumu veikšana, radot papildus izaicinājumus jaunu projektu atlases procesā, investoru piesaistē, Akcelerācijas programmu norisē un jaunizveidoto uzņēmumu darbībā.

2020.gada 16.septembra parakstītās vienošanās ietvaros par Koncerna ieguldījumu veikšanu "Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā" (3siif.eu), kas ir jauns papildu finanšu instruments 12 valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un attīstībai ar mērķi mazināt infrastruktūras attīstības plaisas starp dažādiem Eiropas reģioniem, Koncerns veica pirmos ieguldījumus 6.7 milj. eiro apmērā. Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonds paredzēts infrastruktūras projektu atbalstam transporta, enerģētikas un digitalizācijas nozarēs Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā. Jau šobrīd liela mēroga Latvijas projekti, tāpat kā projekti citās reģiona valstīs, var pretendēt uz 3SIIF līdzekļiem, kas papildina esošās finansējuma iespējas. Fonds var palīdzēt katalizēt esošus un jaunus infrastruktūras projektus transporta, enerģētikas un digitalizācijas jomās.

2020.gada 12 mēnešos Zemes fonda darbības ietvaros noslēgti zemes iegādes darījumi par 11.4 milj. eiro, kas ir par 2.3 milj. eiro vairāk nekā 2019.gadā, un reversās nomas darījumi par 16.8 milj. eiro, kas ir par 9.6 milj. eiro vairāk nekā 2019.gadā. Kopumā Zemes fonda jauno darījumu apjoms 2020.gadā ir pieaudzis par 72%, salīdzinot ar 2019.gada laikā noslēgto jauno darījumu apjomu.

Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Koncerns papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī atsevišķas grantu programmas – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes (DME) programmas grantus, Sociālās uzņēmējdarbības grantus, Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus (saīsinājumā – ELENA) un kopš 2020.gada novembra atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros grantus mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nefinanšu instrumentu portfelis (turpinājums)

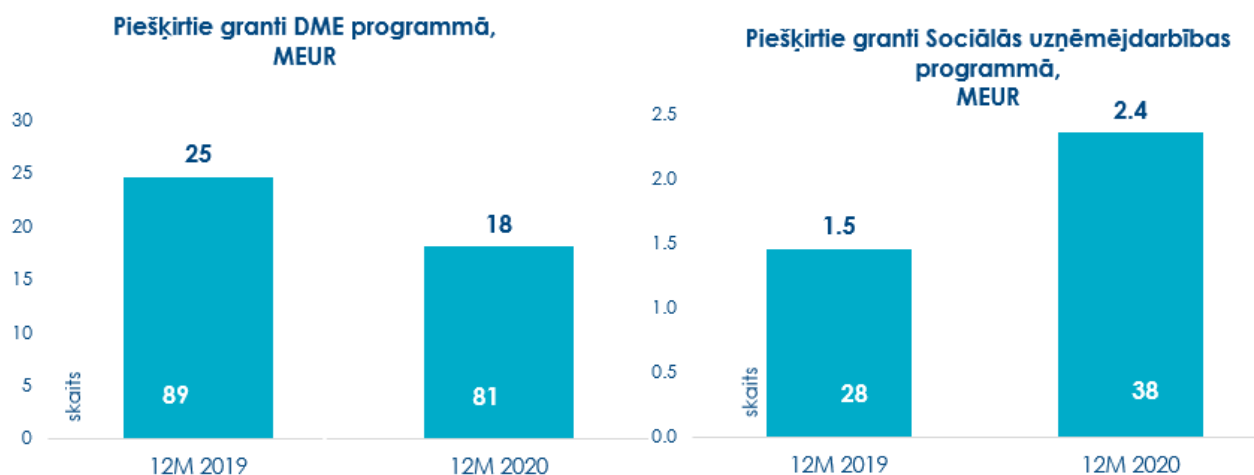
Istenojot DME programmu, līdz 2020. gada 31. decembrim kopā ir piešķirti 336 granti par summu 71 milj. eiro. Kopš 2020. gada 11. janvāra programma bija apturēta un jauni pieteikumi vairs netika pieņemti. 2020. gada 30. jūnijā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus programmas atbilstošajos Ministru kabineta noteikumos, piešķirot papildu finansējumu, un no 2020. gada 20. novembra līdz 2020. gada 18. decembrim DME programma tika atvērta jaunu projektu iesniegšanai.

Kopš 2020. gada 18. decembra DME programmā jauni projektu pieteikumi vairs netiek pieņemti un šobrīd notiek iesniegto projektu izvērtēšana, grantu piešķiršana un projektu realizācija. Uz 2020. gada 31. decembri programmā kopumā ir iesniegti 989 pieteikumi.

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2020. gada 31. decembrim kopā piešķirti 103 granti par 6.6 milj. eiro.

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Koncerns sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentālas un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2020. gada 31. decembrim kopumā piešķirti 51 grants par 387 tūkst. eiro.

Kopš 2020. gada novembra jaunās atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros Koncerns uzsāka pieteikumu pieņemšanu neatmaksājamas valsts subsīdijas jeb grantu izsniegšanai mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu. Līdz 2020. gada 31. decembrim tika piešķirts 61 grants par summu 506 tūkst. eiro.



Koncerns 31.12.2020

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

2020. gads pasaulei un Latvijai iesākās ar jaunu un nezināmu izaicinājumu, kad tika apstiprināta jaunā koronavīrusa (Covid-19) esamība, tam izplatoties visā pasaulē, tai skaitā, Latvijā, un būtiski ietekmējot uzņēmējdarbību un ekonomiskās aktivitātes. Strauji reaģējot uz Covid-19 pasludināšanu par globālu pandēmiju marta vidū un ekonomiskās situācijas krasu lejupslīdi, Koncerns ir aktīvi iesaistījies Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, sadarbībā ar Ekonomikas ministriju operatīvi izstrādājot jaunus atbalsta finanšu instrumentus, kā arī turpinājis darbu pie citu, ar Covid-19 seku mazināšanu nesaistītu, jaunu atbalsta programmu ieviešanas un jau esošo atbalsta instrumentu nosacījumu uzlabošanas un pilnveidošanas.

2020. gada laikā ir izstrādātas un ieviestas 12 jaunas atbalsta programmas un lielākajā daļā no esošajām aktīvajām programmām ir veiktas izmaiņas attiecīgajos Ministru kabineta noteikumos ar mērķi nodrošināt Koncerna realizētās atbalsta programmas pieejamākas plašākam atbalsta saņēmēju lokam un pilnveidojot atbalsta saņemšanas nosacījumus. Uz 2020. gada beigām Koncerns atbalstu sniedz kopumā 40 aktīvās programmās. Kā otrs jau 2020. gada 19. martā apstiprinātais atbalsta veids uzņēmumiem, kuriem būtiski mazinājies darbības apjoms un nepieciešams atbalsts likviditātei, tiek piedāvāti apgrozāmo līdzekļu aizdevumi ar atvieglotiem nosacījumiem. Programmas kopējais apjoms ir līdz 200 milj. EUR, no kuriem valsts budžeta finansējums ir 50 milj. EUR, savukārt, līdzekļi līdz 150 milj. EUR tiks piesaistīti aizdevumu veidā no starptautiskām finanšu institūcijām un Valsts kases. 2020. gada 8. jūlijā tika parakstīts līgums ar Eiropas Investīciju banku (EIB) par 80 milj. EUR aizdevumu

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumu finansēšanai un 2020. gada jūlijā jau tika saņemta aizdevuma pirmā daļa 30 milj. EUR apmērā.

Pirmos atbalsta finanšu instrumentus Covid-19 negatīvo seku mazināšanai Ministru kabineta ārkārtas sēdē apstiprināja jau 2020.gada martā, nodrošinot atbalsta sniegšanu uzņēmumiem:

- individuālo un portfelģarantiju veidā, kas ļauj bankām, iegūstot papildus nodrošinājumu garantijas veidā atlikt pamatsummas maksājumu uz laiku līdz diviem gadiem;
- apgrozāmo līdzekļu aizdevumus ar atvieglotiem nosacījumiem;
- iespējas saņemt eksporta kredīta garantijas arī uz ES dalībvalstīm, neatkarīgi no eksportētāja apjomiem;
- kā arī tiek piedāvātas garantijas lielajiem eksportējošiem uzņēmumiem, kuriem radusies finansējuma nepieciešamība Covid-19 ietekmē.

Neskatoties uz saspringto laika grafiku, kad īsā laika periodā tika izstrādātas un ieviestas atbalsta programmas Covid-19 negatīvo seku mazināšanai, paralēli šīm programmām Koncerns izstrādāja un īstenoja citas, noteiktām klientu grupām nozīmīgas un nepieciešamas jaunas atbalsta programmas:

- Studiju portfelģarantiju programma;
- Privātmāju energoefektivitātes portfelģarantiju programma;
- Starta aizdevumi inovatīviem uzņēmumiem;
- Aizdevumi ESKO naudas plūsmas iegādei;
- Privātmāju energoefektivitātes grantu programma;
- papildus tika apstiprināta jaunas atbalsta programmas "Balsts" uzsākšana, kas ļauj saņemt neatmaksājamu valsts subsīdiju jeb grantu mājojka iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu. Kopumā papildus atbalstam daudz bērnu ģimenēm grantu veidā būs pieejami 3.5 milj. eiro, un tas ļaus 400 daudz bērnu ģimenēm iegādāties jaunu mājokli. Sadarbībā ar komercbankām programmas realizācija uzsākta novembrī.

2020. gada pavasarī tika uzsākts AIF "Altum kapitāla fonds" dibināšanas process. Fonds veidots ar mērķi atbalsēt labi pārvaldītus, perspektīvus lielo uzņēmumu (Midcap) Covid-19 ietekmes pārvarēšanai, kas vīrusa ietekmes rezultātā ir gatavi pielāgot līdzšinējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunus eksporta tirgos, veicinot to izaugsmi. 2020. gada 26.maijā Finanšu kapitāla un tirgus komisijā AS "Attīstības finanšu institūciju Altum" tika reģistrēta kā alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks. Fonda Komandītsabiedrības līgums tika parakstīts 2020.gada 23.jūlijā. Fonda parakstītais kapitālieguldījums pilnā apmērā tika parakstīts 2020.gada 16.septembrī, sasniedzot 100 milj. EUR apjomu, no kuriem vairākumu (51.1 milj. EUR jeb 51.1%) veidoja privātie investori – Latvijas valsts fondēto pensiju shēmas un pensiju shēmas 3. līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldnieki, un 48.9 milj. EUR sastāda AS Attīstības finanšu institūcija "Altum" ieguldītais publiskais finansējums. Tā kā Fonda ieguldījuma periods ir līdz 2021. gada 31. decembrim, tad noris ļoti intensīvs ieguldījumu izvērtēšanas un veikšanas process.

Jāatzīmē, ka 2019.gadā ieviestā elektroniskā aizdevuma pieteikumu centralizētā izvērtēšanas sistēma Mazo aizdevumu klientiem ļāva 2020.gada janvārī ieviest to veiksmīgi arī visos reģionos neatkarīgi no aizdevuma summas, savukārt 2020.gada martā tas ļāva operatīvi nodrošināt pieteikumu pieņemšanu un kvalitatīvu un ātru izskatīšanu apgrozāmo līdzekļu aizdevumu izsniegšanai Covid-19 negatīvo seku mazināšanai. Tas ļāva arī sasniegt jauno aizdevumu dubultapmēru 2020. gadā salīdzinot ar 2019. gadu (+73 milj. EUR), nepalielinot iesaistītos cilvēkresursus.

Īstenojot Koncerna darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, kas reģionos pilnībā tika ieviesta 2020. gada janvārī, 2020. gada 12 mēnešos 36% no piešķirto aizdevumu skaita (neņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. 2020.gada 12 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionos ir palielinājusies par 24% jeb par 12.8 milj. eiro un piešķirto aizdevumu skaits ir palielinājies par 11%. Tādējādi ietaupot reģiona darbinieku resursus uz mazo aizdevumu izvērtēšanu vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 71,4 tūkst. EUR 2019.gada 12 mēnešos uz 80 tūkst. EUR 2020.gada 12 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2020.gada 12 mēnešos bija 13.7 tūkst. EUR.

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

2021.gada janvārī tika ieviests 2020.gada oktobrī uzsāktais garantiju digitalizācijas projekts, tādējādi kļūstot modernākiem un mūsdienīgākiem, nodrošinot vienkāršotu kredītu garantiju pieteikumu, iesniegumu un paziņojumu iesniegšanas procesu, jo ir saīsināti aizpildāmie lauki un iespējota automātiskā datu ielasīšana. Savukārt Koncernam tas ļauj paaugstināt savas darbības

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

efektivitāti - ar nemainīgu cilvēkresursu apjomu apkalpojot pieaugošo garantiju portfeli, jo projekta ietvaros ir nodrošināta datu ielāde nepieciešamajos dokumentos, tādējādi aizstājot ar roku ievadāmos datus.

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

Ilgtermiņa finansējums

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

Reitings

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service ("Moody's") 2020.gada 9.oktobrī publicēja aktualizētu analītisko ziņojumu par Sabiedrības kredītspējas novērtēšanu. Moody's Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ir piešķīris ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu nākotnes perspektīvu, bāzes kredītnovērtējumu (baseline credit assessment, BCA) baa3 un īstermiņa reitingu P-2.

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

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

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

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Koncernā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvu pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Koncerns saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tā darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus. Risku pārvaldībai Koncerns 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 uz 31.12.2020 ir izveidots riska segums 180 milj. eiro apmērā (31.12.2019: 87,5 milj. EUR), 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.

Nākotnes perspektīva

Lai sagatavotos gaidāmajam Eiropas Savienības finansējumam 2021–2027 (InvestEU), 2020. gadā turpinājās 2019. gadā uzsāktais sagatavošanās process Koncerna darbības atbilstības novērtēšanai (Pillar Assessment). Sākotnējo jeb izmēģinājuma novērtējumu veica Eiropas Komisijas tehniskās palīdzības projekta ietvaros atlasītā auditorkompānija KPMG, un tā mērķis bija identificēt nepieciešamos uzlabojumus Koncerna iekšējās kontroles sistēmā atbilstoši Eiropas Komisijas izvirzītajām prasībām. Auditoriem tika iesniegts Koncerna pašnovērtējums un tā pamatojošie iekšējie normatīvie dokumenti. Pēc dokumentu izpētes KPMG veica attālinātās intervijas ar atbildīgajiem darbiniekiem un izlases veida audīta pārbaudes dažādos Koncerna procesos (darījumu apstrāde, personāla vadība, iepirkumi u.c.). Audīta pārbaūžu noslēgumā tika iesniegts ziņojums un detalizēts ieteikumu ieviešanas plāns un šobrīd notiek aktīvs šo ieteikumu ieviešanas process. Tāpat Koncerns ir iesaistīts gatavošanās procesā Eiropas Savienības fondu nākamā plānošanas perioda ieviešanai, piedaloties tirgus nepilnību

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīvas (turpinājums)

izvērtējuma sagatavošanā, kā arī sniedz komentārus ministriju sagatavotajiem normalizētajiem aktiem saistībā ar jauno plānošanas periodu.

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

Esošajā ES fondu periodā Koncerna programmu realizēšanai ir piešķirts papildus Eiropas Reģionālā attīstības fonda finansējums 60 milj. eiro apmērā, no kuriem 10 milj. eiro tiks piešķirti Starta aizdevumu programmai, 32 milj. eiro MVU izaugsmes aizdevumu programmai un 18 milj. eiro garantiju programmām. Par šo papildus finansējumu 2020.gada oktobrī ir izstrādāti attiecīgo programmu Ministru kabineta noteikumu grozījumi un uzsākts saskaņošanas process ar iesaistītajām institūcijām. Daļa no finansējuma paredzēta atbalstam tūrisma nozares uzņēmumiem.

Lai novērstu Covid-19 pandēmijas radīto kaitējumu ekonomikai un sociālajai jomai, stimulētu Eiropas atgūšanos, kā arī aizsargātu un radītu darbavietas, Eiropas Komisija (EK) 2020.gada 28.maijā ierosināja ieviest vērienīgu Eiropas atveseļošanas plānu, kura būtiska daļa tiks novirzīta Atveseļošanas un noturības mehānismam (Recovery and Resilience Facility) – jaunai Eiropas Komisijas centralizēti pārvaldītai budžeta programmai, kuras ietvaros ES dalībvalstīm tiks izsniegti aizdevumu formā un piešķirti kā neatmaksājami granti. Tiek plānots, ka daļa no šī Latvijai pieejamā finansējuma tiks ieguldīta finanšu instrumentu veidā, Koncernam veidojot programmas energoefektivitātes uzlabošanai gan uzņēmējiem, gan daudzdzīvokļu ēkām un privātmājām, mājokļu pieejamības veicināšanai, kā arī uzņēmējdarbības atbalsta programmas, t.sk. attīstot jaunus kapitāla ieguldījumu instrumentus.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2021.gada 26.februārī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	28.12.2019.	28.12.2022.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	28.12.2019.	28.12.2022.
Kristaps Soms	Padomes loceklis	28.12.2019.	28.12.2022.

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	11.06.2018.	10.06.2021.
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	11.06.2018.	10.06.2021.
Inese Zīle	Valdes locekle	11.06.2018.	10.06.2021.
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	26.06.2020.	25.06.2023.

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Valdes sastāvā.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2021. gada 26. februārī

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 13. līdz 55. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Procentu ieņēmumi	4	16 442	13 344	16 442	13 344
Procentu izdevumi	5	(1 870)	(1 775)	(1 870)	(1 775)
Neto procentu ieņēmumi		14 572	11 569	14 572	11 569
					-
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	6 526	6 165	6 526	6 165
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(5 950)	(5 584)	(5 950)	(5 584)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu		576	581	576	581
					-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		(56)	90	(56)	90
Zaudējumu daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	12	(2 094)	(1 546)	(2 094)	(1 546)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	288	18	288	18
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	1 908	1 539	1 908	1 539
Citi ieņēmumi	8	3 053	2 168	3 053	2 168
Citi izdevumi	9	(1 065)	(634)	(1 145)	(634)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		17 182	13 785	17 102	13 785
					-
Personāla izmaksas		(5 416)	(4 640)	(5 416)	(4 640)
Administratīvie izdevumi		(1 831)	(1 821)	(1 831)	(1 821)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(916)	(787)	(916)	(787)
Vērtības samazināšanās ienākumi / (zaudējumi), neto	10	(3 480)	1 699	(3 400)	1 699
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas		-	(105)	-	(105)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		5 539	8 131	5 539	8 131
					-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
					-
Pārskata perioda peļņa		5 539	8 131	5 539	8 131
Citi visaptverošie ienākumi:		(1 425)	(959)	(1 425)	(959)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos					
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(1 425)	(274)	(1 425)	(274)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		4 114	7 172	4 114	7 172
Peļņa attiecināma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		5 539	8 131	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		5 539	8 131	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		(1 425)	(959)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		4 114	7 172	-	-

Pielikumi no 18. līdz 55. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2021.gada 26.februārī

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	11.	359 949	181 199	359 949	181 047
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		5 425	4 217	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri		36 958	47 941	36 958	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
Ieguldījumu vērtspapīri		441	478	441	478
Kredīti un debitoru parādi	13.	313 268	220 129	313 268	220 129
Granti	22.	31 107	17 186	31 107	17 186
Nākamo periodu izdevumi		749	694	749	694
Uzkrātie ieņēmumi		772	1 649	772	1 649
Pārējie ieguldījumi		7 503	250	7 503	250
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	12.	47 988	52 293	47 988	52 293
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	4 879	3 812
Ieguldījuma īpašumi	14.	36 758	24 366	36 758	24 366
Pamatlīdzekļi		4 717	4 694	4 717	4 694
Nemateriālie aktīvi		1 398	1 395	1 398	1 395
Pārējie aktīvi	15.	3 671	3 570	3 636	3 570
Kopā aktīvi		850 704	560 061	850 123	559 504
Saīstības					
Saīstības pret kredītiestādēm	16.	65 855	29 542	65 855	29 542
Saīstības pret vispārējām valdībām	17.	103 520	86 272	103 520	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saīstības - emitētie parāda vērtspapīri		65 522	45 348	65 522	45 348
Nākamo periodu ieņēmumi		4 991	3 091	4 991	3 091
Uzkrātie izdevumi		857	478	937	478
Uzkrājumi	19.	32 501	31 076	32 501	31 076
Atbalsta programmu finansējums	18.	191 963	128 730	191 963	128 730
Pārējās saīstības		2 901	2 786	2 901	2 773
Kopā saīstības		468 110	327 323	468 190	327 310
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	20.	170 321	16 565	170 319	16 563
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	20.	1 213	2 638	1 213	2 638
Uzkrātā peļņa		5 539	8 131	5 539	8 131
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		381 935	232 196	381 933	232 194
Nekontrolējoša līdzdalība		659	542	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		382 594	232 738	381 933	232 194
Kopā pasīvi un kapitāls		850 704	560 061	850 123	559 504

Pielikumi no 18. līdz 55. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2021. gada 26. februārī

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Atbilstošs uz Sabiedrības akcionāriem					Nekontrolējoša līdzdalība	Kapitāls un rezerves kopā
	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējo ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa		
2019. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	7 965	3 597		4 900	266	221 590
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	8 131	-	8 131
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(959)	-	-	-	(959)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(959)	-	8 131	-	7 172
Rezerves kapitāla palielināšana	-	3 700	-	-	-	-	3 700
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	808	-	-	(808)	-	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 092	-	-	(4 092)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	276	276
2019. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	16 565	2 638	-	8 131	542	232 738
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5 539	-	5 539
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 425)	-	-	-	(1 425)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 425)	-	5 539	-	4 114
Rezerves kapitāla palielināšana	-	145 626	-	-	-	-	145 626
2019. gada peļņas sadale	-	8 131	-	-	(8 131)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	117	117
2020. gada 31. decembrī (nerevidēts)	204 862	170 321	1 213	-	5 539	659	382 594

Pielikumi no 18. līdz 55. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2019. gada 1. janvārī (revidēts)	204 862	7 610	3 597		5 254	221 323
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	8 131	8 131
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(959)	-	-	(959)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(959)	-	8 131	7 172
Rezerves kapitāla palielināšana	-	3 700	-	-	-	3 700
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	791	-	-	(791)	-
2018. gada peļņas sadale	-	4 462	-	-	(4 462)	-
2019. gada 31. decembrī (revidēts)	204 862	16 563	2 638	-	8 131	232 194
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5 539	5 539
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1 425)	-	-	(1 425)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1 425)	-	5 539	4 114
Rezerves kapitāla palielināšana	-	145 626	-	-	-	145 626
2019. gada peļņas sadale	-	8 131	-	-	(8 131)	-
2020. gada 31. decembrī (nerevidēts)	204 862	170 319	1 213	-	5 539	381 933

Pielikumi no 18. līdz 55. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		176 199	128 916	176 047	128 536
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		5 539	8 131	5 539	8 131
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		916	786	916	786
Procentu ieņēmumi	4.	(16 442)	(9 882)	(16 442)	(9 882)
Saņemtie procenti		12 516	6 205	12 516	6 205
Procentu izdevumi	5.	1 870	1 433	1 870	1 433
Samaksātie procenti		(1 293)	(1 082)	(1 293)	(1 082)
Vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums) / pieaugums	10.	3 319	(1 845)	3 399	(1 845)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		6 425	3 746	6 505	3 746
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)		5 000	3 114	5 000	3 117
Kredītu (palielinājums)		(92 193)	(20 575)	(92 193)	(20 857)
Grantu (palielinājums)		(14 150)	5 375	(14 150)	5 375
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām palielinājums		53 530	25 698	53 530	25 696
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		2 357	558	2 357	558
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (palielinājums) / samazinājums		822	(271)	822	(271)
Pārējo aktīvu samazinājums		580	11 403	498	11 403
Pārējo saistību pieaugums		60 334	10 765	60 347	10 537
Pamatdarbības neto naudas plūsma		22 705	39 813	22 716	39 304
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		12 830	4 146	12 830	4 146
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1 037)	(802)	(1 037)	(802)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(12 434)	(9 604)	(12 434)	(9 604)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana		42	32	42	32
Pārējie ieguldījumi		(7 252)	(250)	(7 252)	(250)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos		4 305	(1 695)	4 305	(1 695)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		(1 208)	(3 057)	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(1 067)	(2 320)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(4 754)	(11 230)	(4 613)	(10 493)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		20 173	15 000	20 173	15 000
Rezerves kapitāla palielināšana		145 626	3 700	145 626	3 700
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		165 799	18 700	165 799	18 700
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		183 750	47 283	183 902	47 660
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		359 949	176 199	359 949	176 047

Pielikumi no 18. līdz 55. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātus finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2021. gada 26. februārī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

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

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

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

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

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
<i>Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi</i>		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzīvanu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	100
KS INEC 1	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	75
KS INEC 2	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	90
<i>Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi</i>		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzīvanu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	80
KS Buildit Latvia Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	80
KS ZGI-4	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, LV-1048	60
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprimatur Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
KS AIF "Altum kapitāla fonds"	Doma laukums 4, Rīga, LV-1050	48,9
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par 12 mēnešu periodu, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2019. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Lai nodrošinātu pilnīgāku informāciju finanšu pārskatu lietotājam, ieguldījums "Baltic Innovation Fund 2" finanšu stāvokļa pārskatā ir izdalīts atsevišķā pozīcijā *Pārējie ieguldījumi*, iepriekš tas tika klasificēts pozīcijā *Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos*.

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

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

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

▪ Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā

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

▪ Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija

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

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

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

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

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

3 Risku pārvaldība

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

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā								
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	181 201	-	-	-	-	359 949	181 201
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Kopā neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts Kasi	359 949	181 199	-	-	-	-	359 949	181 199
leguldījumu vērtspapīri	407	439	-	-	3 433	3 926	3 840	4 365
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 399)	(3 887)	(3 399)	(3 887)
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	407	439	-	-	34	39	441	478
Kredīti	273 049	186 175	33 257	18 239	27 675	35 998	333 981	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(6 690)	(2 548)	(3 783)	(2 646)	(10 240)	(15 089)	(20 713)	(20 283)
Kopā neto kredīti	266 359	183 627	29 474	15 593	17 435	20 909	313 268	220 129
Granti	31 282	17 198	-	-	-	-	31 282	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(175)	(12)	-	-	-	-	(175)	(12)
Kopā neto granti	31 107	17 186	-	-	-	-	31 107	17 186
Pārējie finanšu aktīvi	2 507	1 830	-	-	3 096	3 341	5 603	5 171
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34)	(113)	-	-	(1 926)	(2 769)	(1 960)	(2 882)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	2 473	1 717	-	-	1 170	572	3 643	2 289
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	667 194	386 843	33 257	18 239	34 204	43 265	734 655	448 347
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 899)	(2 675)	(3 783)	(2 646)	(15 565)	(21 745)	(26 247)	(27 066)
Kopā neto finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	660 295	384 168	29 474	15 593	18 639	21 520	708 408	421 281
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos								
leguldījumu vērtspapīri	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	348 115	274 989	6 995	2 098	4 495	7 145	359 605	284 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(27 769)	(24 711)	(817)	(356)	(2 827)	(5 540)	(31 413)	(30 607)
Kopā neto finanšu garantijas	320 346	250 278	6 178	1 742	1 668	1 605	328 192	253 625
Saistības par kredītu izsniegšanu	36 514	18 867	2 834	84	-	-	39 348	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(949)	(455)	(65)	(3)	-	-	(1 014)	(458)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	35 565	18 412	2 769	81	-	-	38 334	18 493
Saistības par grantu izsniegšanu	6 798	7 726	-	-	-	-	6 798	7 726
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(74)	(11)	-	-	-	-	(74)	(11)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	6 724	7 715	-	-	-	-	6 724	7 715
Kopā ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	391 427	301 582	9 829	2 182	4 495	7 145	405 751	310 909
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28 792)	(25 177)	(882)	(359)	(2 827)	(5 540)	(32 501)	(31 076)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	362 635	276 405	8 947	1 823	1 668	1 605	373 250	279 833

* Iekļauj uzkrājumus vērtības samazinājumam 6,244 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2020. gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2020. gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādējādi 2020. gada finanšu rezultāts, kas tiks alocēts vai nu uz "Nesadalīto peļņu" vai uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 20.pielikumā.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā								
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	181 049	-	-	-	-	359 949	181 049
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Kopā neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts Kasi	359 949	181 047	-	-	-	-	359 949	181 047
Ieguldījumu vērtspapīri	407	439	-	-	3 433	3 926	3 840	4 365
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 399)	(3 887)	(3 399)	(3 887)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	407	439	-	-	34	39	441	478
Kredīti	273 049	186 175	33 257	18 239	27 675	35 998	333 981	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(6 690)	(2 548)	(3 783)	(2 646)	(10 240)	(15 089)	(20 713)	(20 283)
Kopā neto kredīti	266 359	183 627	29 474	15 593	17 435	20 909	313 268	220 129
Granti	31 282	17 198	-	-	-	-	31 282	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(175)	(12)	-	-	-	-	(175)	(12)
Kopā neto granti	31 107	17 186	-	-	-	-	31 107	17 186
Pārējie finanšu aktīvi	2 363	1 830	-	-	3 205	3 341	5 568	5 171
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34)	(113)	-	-	(1 926)	(2 769)	(1 960)	(2 882)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	2 329	1 717	-	-	1 279	572	3 608	2 289
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	667 050	386 691	33 257	18 239	34 313	43 265	734 620	448 195
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 899)	(2 675)	(3 783)	(2 646)	(15 565)	(21 745)	(26 247)	(27 066)
Kopā neto finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	660 151	384 016	29 474	15 593	18 748	21 520	708 373	421 129
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos								
Ieguldījumu vērtspapīri	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos	36 958	47 941	-	-	-	-	36 958	47 941
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	348 115	274 989	6 995	2 098	4 495	7 145	359 605	284 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(27 769)	(24 711)	(817)	(356)	(2 827)	(5 540)	(31 413)	(30 607)
Kopā neto finanšu garantijas	320 346	250 278	6 178	1 742	1 668	1 605	328 192	253 625
Saistības par kredītu izsniegšanu	36 514	18 867	2 834	84	-	-	39 348	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(949)	(455)	(65)	(3)	-	-	(1 014)	(458)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	35 565	18 412	2 769	81	-	-	38 334	18 493
Saistības par grantu izsniegšanu	6 798	7 726	-	-	-	-	6 798	7 726
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(74)	(11)	-	-	-	-	(74)	(11)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	6 724	7 715	-	-	-	-	6 724	7 715
Kopā ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	391 427	301 582	9 829	2 182	4 495	7 145	405 751	310 909
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28 792)	(25 177)	(882)	(359)	(2 827)	(5 540)	(32 501)	(31 076)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	362 635	276 405	8 947	1 823	1 668	1 605	373 250	279 833

* Iekļauj uzkrājumus vērtības samazinājumam 6,244 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2020. gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2020. gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādejādi 2020. gada finanšu rezultāts, kas tiks alocēts vai nu uz "Nesadalīto peļņu" vai uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 20.pielikumā.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Atilikums 31.12.2019 (revidēts)	2 548	2 646	15 089	20 283	186 175	18 239	35 998	240 412
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. un 3.posmu)	(606)	1 292	-	686	(19 129)	18 079	-	(1 050)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(22)	(275)	904	607	(2 341)	(2 185)	4 303	(223)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	96	(728)	(632)	-	2 587	(2 972)	(385)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	233	(725)	(64)	(556)	5 642	(6 429)	(345)	(1 132)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	2 316	229	286	2 831	124 328	4 733	522	129 583
Pārtraukta atzišana periodā	(165)	(7)	(856)	(1 028)	(14 100)	(809)	(3 358)	(18 267)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	(160)	(56)	(263)	(479)	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	2 150	613	88	2 851	-	-	-	-
Citas izmaiņas	657	261	(374)	544	7	-	-	7
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	4 403	1 428	(1 007)	4 824	94 407	15 976	(1 850)	108 533
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Norakstījumi	-	-	(3 664)	(3 664)	-	-	(3 664)	(3 664)
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(261)	(291)	(178)	(730)	(7 533)	(958)	(2 809)	(11 300)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	(261)	(291)	(3 842)	(4 394)	(7 533)	(958)	(6 473)	(14 964)
Atilikums 31.12.2020 (nerevidēts)	6 690	3 783	10 240	20 713	273 049	33 257	27 675	333 981

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

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

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Atilikums 31.12.2019 (revidēts)	24 711	356	5 540	30 607	274 989	2 098	7 145	284 232
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. un 3.posmu)	(456)	662	-	206	(5 668)	5 437	-	(231)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(56)	(78)	1 356	1 222	(409)	(1 648)	1 891	(166)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	1	(8)	(7)	-	7	(8)	(1)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	5	(7)	-	(2)	51	(51)	-	-
No jauna izsniegtie vai iegādātie	9 745	145	282	10 172	129 080	1 496	437	131 013
Pārtraukta atzišana periodā	(1 563)	(261)	(3 052)	(4 876)	(24 978)	(341)	(4 171)	(29 490)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	8	(13)	(448)	(453)	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	(9)	15	47	53	-	-	-	-
Citas izmaiņas	(2)	-	(686)	(688)	(32)	-	(798)	(830)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	7 672	464	(2 509)	5 627	98 044	4 900	(2 649)	100 295
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(4 614)	(3)	(204)	(4 821)	(24 918)	(3)	(1)	(24 922)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	(4 614)	(3)	(204)	(4 821)	(24 918)	(3)	(1)	(24 922)
Atilikums 31.12.2020 (nerevidēts)	27 769	817	2 827	31 413	348 115	6 995	4 495	359 605

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

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

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Bez kavējumiem	313 856	208 665	313 856	208 665
Kavējums līdz 30 dienām	9 339	14 193	9 339	14 193
Kavējums 31 līdz 60 dienām	445	2 278	445	2 278
Kavējums 61 līdz 90 dienām	217	230	217	230
Kavējums virs 90 dienām	10 124	15 045	10 124	15 045
Kopā kredīti neiekļaujot uzkrātos procentus	333 981	240 411	333 981	240 411
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 713)	(20 283)	(20 713)	(20 283)
Kopā neto kredīti	313 268	220 128	313 268	220 128

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

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

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	178 614	155 057	178 614	155 057
Nekustamais īpašums (reversā noma)	30 536	14 774	30 536	14 774
Kustamā manta	52 619	25 659	52 619	25 659
Galvojumi	3 048	1 672	3 048	1 672
Nodrošinājums kopā	264 817	197 162	264 817	197 162
Kopā bruto kredīti	333 981	240 411	333 981	240 411
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 713)	(20 283)	(20 713)	(20 283)
Kopā neto kredīti	313 268	220 128	313 268	220 128
Nesegtā daļa	15.47%	10.43%	15.47%	10.43%

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

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam				
Prasības pret citām kredītīstādēm un Valsts kasi	359 949	181 199	359 949	181 047
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36 958	47 941	36 958	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	441	478	441	478
Kredīti	313 268	220 129	313 268	220 129
Granti	31 107	17 186	31 107	17 186
Pārējie ieguldījumi	7 503	250	7 503	250
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	47 988	52 293	47 988	52 293
Pārējie aktīvi	3 671	3 570	3 636	3 570
Aktīvi kopā	800 885	523 046	800 850	522 894
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam				
Iespējamās saistības (21. pielikums)	359 605	284 232	359 605	284 232
Finansiālās saistības (21. pielikums)	178 073	97 149	188 488	110 620
Ārpusbilances posteņi kopā	537 678	381 381	548 093	394 852

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

2020. gada 31. decembrī daļa Koncerna / Sabiedrības aktīvu 124,087 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 117,222 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2020. gada 31. decembrī atspoguļota 16. un 17. pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2020. gadam" 37. pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 270 000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" izsniegtajām garantijām. Faktiski izsniegtais apjoms 2020. gada 31. decembrī bija 251,701 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī - 250 144 tūkst. eiro).

(2) Likviditātes risks

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

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virs 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	12 468	53 399	-	-	-	65 867
Saistības pret vispārējām valdībām	311	4 741	9 544	-	89 553	104 149
Emitētie parāda vērtspapīri	824	68 107	-	-	-	68 931
Atbalsta programmu finansējums	3 444	46 655	63 006	26 521	52 337	191 963
Pārējās saistības	1 718	1 170	-	13	-	2 901
Kopā finanšu saistības	18 765	174 072	72 550	26 534	141 890	433 811
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	468 743	52 652	16 284	-	-	537 679
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	487 508	226 724	88 834	26 534	141 890	971 490
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	-	359 949
Ieguldījumu vērtspapīri	22 991	14 408	-	-	-	37 399
Likvīdie aktīvi	382 940	14 408	-	-	-	397 348

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

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā līdz 1 gadam
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 378	-	8 090	12 468
Saistības pret vispārējām valdībām	123	-	140	48	311
Emitētie parāda vērtspapīri	-	564	260	-	824
Atbalsta programmu finansējums	3 444	-	-	-	3 444
Pārējās saistības	1 693	-	-	25	1 718
Kopā finanšu saistības	5 260	4 942	400	8 163	18 765
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	405 751	13 777	14 532	34 682	468 743
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	411 011	18 719	14 932	42 845	487 508
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	359 949
Ieguldījumu vērtspapīri	2 090	20 436	-	465	22 991
Likvīdie aktīvi	362 039	20 436	-	465	382 940

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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

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

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

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2019. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā līdz 1 gadam
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 422	-	4 339	8 761
Saistības pret vispārējām valdībām	32	-	-	-	32
Emitētie parāda vērtspapīri	-	325	-	342	667
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	2 060	-	-	19	2 079
Kopā finanšu saistības	2 092	4 747	-	4 700	11 539
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	311 484	1 798	2 397	7 190	322 869
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	313 576	6 545	2 397	11 890	334 408
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	176 197	-	2 001	3 001	181 199
Ieguldījumu vērtspapīri	90	1 149	1	9 664	10 904
Likvīdie aktīvi	176 287	1 149	2 002	12 665	192 103

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

	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Virš 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	12 468	53 399	-	-	-	65 867
Saistības pret vispārējām valdībām	311	4 741	9 544	-	89 553	104 149
Emitētie parāda vērtspapīri	824	68 107	-	-	-	68 931
Atbalsta programmu finansējums	3 444	46 655	63 006	26 521	52 337	191 963
Pārējās saistības	1 718	1 170	-	13	-	2 901
Kopā finanšu saistības	18 765	174 072	72 550	26 534	141 890	433 811
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	472 909	57 859	17 325	-	-	548 093
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	491 674	231 931	89 875	26 534	141 890	981 904
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	-	359 949
Ieguldījumu vērtspapīri	22 991	14 408	-	-	-	37 399
Likvīdie aktīvi	382 940	14 408	-	-	-	397 348

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020. gada 31. decembrī, tūkstošos euro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā līdz 1 gadam
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 378	-	8 090	12 468
Saistības pret vispārējām valdībām	123	-	140	48	311
Emitētie parāda vērtspapīri	-	564	260	-	824
Atbalsta programmu finansējums	3 444	-	-	-	3 444
Pārējās saistības	1 693	-	-	25	1 718
Kopā finanšu saistības	5 260	4 942	400	8 163	18 765
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	406 168	14 194	15 365	37 182	472 909
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	411 428	19 136	15 765	45 345	491 674
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	359 949
Ieguldījumu vērtspapīri	2 090	20 436	-	465	22 991
Likvīdie aktīvi	362 039	20 436	-	465	382 940

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

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

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

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2019. gada 31. decembrī, tūkstošos euro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā līdz 1 gadam
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 422	-	4 339	8 761
Saistības pret vispārējām valdībām	32	-	-	-	32
Emitētie parāda vērtspapīri	-	325	-	342	667
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	2 060	-	-	19	2 079
Kopā finanšu saistības	2 092	4 747	-	4 700	11 539
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	311 598	2 141	2 855	8 565	325 159
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	313 690	6 888	2 855	13 265	336 698
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	176 045	-	2 001	3 001	181 047
Ieguldījumu vērtspapīri	90	1 149	1	9 664	10 904
Likvīdie aktīvi	176 135	1 149	2 002	12 665	191 951

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	-	-	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	5 425	5 425
Ieguldījumu vērtspapīri *	2 090	20 436	-	465	14 408	-	37 399
Kredīti un debitoru parādi *	10 563	13 112	16 717	35 212	152 416	85 248	313 268
Granti	64	66	18	7 121	18 524	5 314	31 107
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1 521	-	-	-	-	-	1 521
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	7 503	7 503
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	7 587	16 375	5 366	18 660	47 988
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	36 758	36 758
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 717	4 717
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 398	1 398
Pārējie aktīvi	971	208	81	259	2 117	35	3 671
Kopā aktīvi	375 158	33 822	24 403	59 432	192 831	165 058	850 704
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 367	-	8 090	53 398	-	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	4 422	99 098	103 520
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	484	(2)	53	64 987	-	65 522
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	488	357	401	967	2 916	719	5 848
Uzkrājumi	32 501	-	-	-	-	-	32 501
Atbalsta programmu finansējums	3 444	-	-	-	46 655	141 864	191 963
Pārējās saistības	1 693	-	-	25	1 170	13	2 901
Kopā saistības	38 126	5 208	399	9 135	173 548	241 694	468 110
Neto likviditāte	337 032	28 614	24 004	50 297	19 283	(76 636)	382 594

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	176 197	-	2 001	3 001	-	-	181 199
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	4 217	4 217
Ieguldījumu vērtspapīri *	90	1 149	1	9 664	26 739	10 776	48 419
Kredīti un debitoru parādi *	11 296	9 812	8 897	20 732	94 055	75 337	220 129
Granti	-	-	-	-	13 792	3 394	17 186
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 343	-	-	-	-	-	2 343
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	1 508	-	7 051	-	27 236	16 498	52 293
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	1 264	-	3 570
Kopā aktīvi	193 180	10 961	17 950	33 957	185 668	118 095	559 811
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	361	259	303	582	1 379	685	3 569
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	109 852	128 730
Pārējās saistības	2 060	-	-	19	707	-	2 786
Kopā saistības	33 497	4 903	303	4 998	63 923	219 699	327 323
Neto likviditāte	159 683	6 058	17 647	28 959	121 745	(101 604)	232 488

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	-	-	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri *	2 090	20 436	-	465	14 408	-	37 399
Kredīti un debitoru parādi *	10 563	13 112	16 717	35 212	152 416	85 248	313 268
Granti	64	66	18	7 121	18 524	5 314	31 107
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1 521	-	-	-	-	-	1 521
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	7 503	7 503
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	7 587	16 375	5 366	18 660	47 988
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	4 879	4 879
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	36 758	36 758
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 717	4 717
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 398	1 398
Pārējie aktīvi	971	208	81	259	2 117	-	3 636
Kopā aktīvi	375 158	33 822	24 403	59 432	192 831	164 477	850 123
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 367	-	8 090	53 398	-	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	4 422	99 098	103 520
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	484	(2)	53	64 987	-	65 522
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	488	357	401	967	2 916	799	5 928
Uzkrājumi	32 501	-	-	-	-	-	32 501
Atbalsta programmu finansējums	3 444	-	-	-	46 655	141 864	191 963
Pārējās saistības	1 693	-	-	25	1 170	13	2 901
Kopā saistības	38 126	5 208	399	9 135	173 548	241 774	468 190
Neto likviditāte	337 032	28 614	24 004	50 297	19 283	(77 297)	381 933

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

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	176 045	-	2 001	3 001	-	-	181 047
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri *	90	1 149	1	9 664	26 739	10 776	48 419
Kredīti un debitoru parādi *	11 296	9 812	8 897	20 732	94 055	75 337	220 129
Granti	-	-	-	-	13 792	3 394	17 186
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 343	-	-	-	-	-	2 343
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	1 508	-	7 051	-	27 236	16 498	52 293
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	832	2 980	3 812
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	22 582	1 784	24 366
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 395	1 395
Pārējie aktīvi	1 746	-	-	560	1 264	-	3 570
Kopā aktīvi	193 028	10 961	17 950	33 957	186 500	116 858	559 254
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 375	-	4 339	20 828	-	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	2 118	84 154	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	269	-	58	20 013	25 008	45 348
Nākamā perioda ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	361	259	303	582	1 379	685	3 569
Uzkrājumi	31 076	-	-	-	-	-	31 076
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	18 878	109 852	128 730
Pārējās saistības	2 060	-	-	19	694	-	2 773
Kopā saistības	33 497	4 903	303	4 998	63 910	219 699	327 310
Neto likviditāte	159 531	6 058	17 647	28 959	122 590	(102 841)	231 944

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

4 Procentu ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām	14 777	11 786	14 777	11 786
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	1 628	1 529	1 628	1 529
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	22	12	22	12
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	15	17	15	17
Kopā procentu ieņēmumi	16 442	13 344	16 442	13 344

Koncerna / Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ienākumi no aizdevumiem un garantijām* neietver procentu ienākumus no aizdevumiem un prēmiju ienākumus no izsniegtajām garantijām, kā arī no komisijas maksām, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos, bet atzīst kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2020. gada 12 mēnešos sastāda 1,307 tūkst. EUR (2019. gada 12 mēnešos: 1,167 tūkst. EUR).

5 Procentu izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	585	446	585	446
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	745	495	745	495
Atbalsta programmu peļņas sadale	503	804	503	804
Pārējie komisijas naudas izdevumi	37	30	37	30
Kopā procentu izdevumi	1 870	1 775	1 870	1 775

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

6 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	2 183	2 335	2 183	2 335
Kompensācija par riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	3 447	3 247	3 447	3 247
Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem iepriekšējā gadā	602	274	602	274
Kompensācija par kapitāla noslodzes izdevumiem	294	309	294	309
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6 526	6 165	6 526	6 165

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	1 813	1 883	1 813	1 883
Kompensējamie administratīvie izdevumi	370	452	370	452
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	3 767	3 249	3 767	3 249
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5 950	5 584	5 950	5 584

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	1 046	579	1 046	579
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	324	112	324	112
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	738	535	738	535
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	27	76	27	76
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	18	15	18	15
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	20	3	20	3
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atbildība un dibināšanas izdevumu kompensācija	269	-	269	-
Citi pamatdarbības ieņēmumi	611	848	611	848
Kopā citi ieņēmumi	3 053	2 168	3 053	2 168

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	400	208	400	208
Piedzīņas izdevumi	159	153	159	153
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	3	19	3	19
Pārņemto īpašumu pārvērtēšanas zaudējumi	26	45	26	45
Nomāto pamatlīdzekļu nolietojums	138	124	138	124
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	91	83	91	83
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	247	-	247	-
Zaudējumi no ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	-	80	-
Pārējie komisijas naudas izdevumi	1	2	1	2
Kopā citi izdevumi	1 065	634	1 145	634

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	17 089	9 998	17 009	9 998
Kredītiem, neto	8 585	6 667	8 585	6 667
<i>vērtības samazināšanās zaudējumi (13. pielikums)</i>	12 225	8 793	12 225	8 793
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	(3 640)	(2 126)	(3 640)	(2 126)
Izmaksātajām garantijām	-	-	-	-
<i>vērtības samazināšanās zaudējumi (15. pielikums)</i>	57	-	57	-
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	(57)	-	(57)	-
Grantiem	169	11	169	11
Pārējiem aktīviem	80	247	-	247
Prasībām pret kredīestādēm un Valsts Kasi	-	2	-	2
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	137	161	137	161
Parāda vērtspapīriem	-	7	-	7
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	6 484	2 641	6 484	2 641
<i>vērtības samazināšanās zaudējumi (19. pielikums)</i>	14 442	15 752	14 442	15 752
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	(7 958)	(13 111)	(7 958)	(13 111)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	1 564	253	1 564	253
<i>vērtības samazināšanās zaudējumi (19. pielikums)</i>	1 953	608	1 953	608
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	(389)	(355)	(389)	(355)
Saisībām par grantu izsniegšanu	70	9	70	9
Vērtības samazināšanās apvērse:	(12 721)	(9 952)	(12 721)	(9 952)
Kredītiem, neto	(6 348)	(4 718)	(6 348)	(4 718)
<i>vērtības samazināšanās apvērse (13. pielikums)</i>	(8 130)	(5 897)	(8 130)	(5 897)
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	1 782	1 179	1 782	1 179
Izmaksātajām garantijām	(188)	(1 788)	(188)	(1 788)
<i>vērtības samazināšanās apvērse (15. pielikums)</i>	(323)	(1 902)	(323)	(1 902)
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	135	114	135	114
Grantiem	(5)	(13)	(5)	(13)
Pārējiem aktīviem	(358)	-	(358)	-
Prasībām pret kredīestādēm un Valsts Kasi	(2)	(5)	(2)	(5)
Ar aizdevumu līgumiem saistītiem aktīviem	(60)	(44)	(60)	(44)
Parāda vērtspapīriem	(177)	(43)	(177)	(43)
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(4 566)	(3 126)	(4 566)	(3 126)
<i>vērtības samazināšanās apvērse (19. pielikums)</i>	(13 060)	(6 692)	(13 060)	(6 692)
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	8 494	3 566	8 494	3 566
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(1 010)	(208)	(1 010)	(208)
<i>vērtības samazināšanās apvērse (19. pielikums)</i>	(1 398)	(1 369)	(1 398)	(1 369)
<i>kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma</i>	388	1 161	388	1 161
Saisībām par grantu izsniegšanu	(7)	(7)	(7)	(7)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	4 368	46	4 288	46
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(888)	(1 745)	(888)	(1 745)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	3 480	(1 699)	3 400	(1 699)

Papildus informāciju, tajā skaitā par uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kas tiks segti no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2020. gada pārskata apstiprināšanas, skatīt 3.1. pielikumā.

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, tajā skaitā	359 949	181 201	359 949	181 049
<i>nauda un naudas ekvivalenti</i>	359 949	176 199	359 949	176 047
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(2)	-	(2)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	359 949	181 199	359 949	181 047

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un kredītiestādēs, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitingi, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ņemts vērā mātes bankas reitings, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns / Sabiedrība kontrolē piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam. Visi šīs kategorijas aktīvi ir 1. posma instrumenti SKZ aprēķina vajadzībām un 2020. gada 12 mēnešos to posma vērtība nav mainījusies, kā arī nav konstatētas izmaiņas SKZ aprēķinā pārskata periodā.

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12 435	138 364	23 973	6 427	-	-	-	181 199
Bruto kopā 2019. gada 31. decembrī (revidēts)	-	12 435	138 364	23 973	6 427	-	-	-	181 199
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949
Bruto kopā 2020. gada 31. decembrī (nerevidēts)	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	12 435	138 364	23 821	6 427	-	-	-	181 047
Bruto kopā 2019. gada 31. decembrī (revidēts)	-	12 435	138 364	23 821	6 427	-	-	-	181 047
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949
Bruto kopā 2020. gada 31. decembrī (nerevidēts)	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949

Koncerna / Sabiedrības pozīcijas *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi* pieaugums ir saistīts ar saņemto finansējumu no Ekonomikas ministrijas un Eiropas Investīciju bankas valsts atbalsta programmu realizēšanai Covid-19 ietekmes seku mazināšanai.

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

2020. gada 31. decembrī pozīcijas *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi* vidējā procentu likme bija 0% (31.12.2019.: - 0.02%).

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos

Koncerna / Sabiedrības ieguldījumi asociētos uzņēmumos, balstoties uz ieguldījumu fondu pārvaldnieku iesniegto informāciju, tūkstošos eiro:

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	Kapitāls		Uzskaites vērtība	
		30.09.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	30.09.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
1.paaudzes RKF	LV	-	2 387	-	1 508
2.paaudzes RKF	LV	19 652	18 227	12 953	12 990
3.paaudzes RKF	LV	16 974	21 493	16 376	21 308
4.paaudzes RKF	LV	6 459	4 294	3 640	2 636
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	-	-	-	-
Baltic Innovation Fund *	LU	79 570	72 190	15 019	13 851
Kopā ieguldījumi asociētos uzņēmumos		122 655	118 591	47 988	52 293

* ieguldījumi asociētos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, izņemot ieguldījumu *Baltic Innovation Fund*, kas tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2020. gada 31. decembrī bija 73,165 tūkst. eiro (31.12.2019.: 68,331 tūkst. eiro).

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi riska kapitāla fondos		Ieguldījums AIF "Altum kapitāla fonds"		Ieguldījums "Baltic Innovation Fund"		Kopā	
	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	38 442	39 252	-	-	13 851	10 988	52 293	50 240
Ieguldīts	1 546	2 616	-	-	3 129	3 458	4 675	6 074
Atmaksāts	(6 824)	(3 290)	-	-	(2 499)	(778)	(9 323)	(4 068)
Saņemtie mežainā procenti un peļņa no realizētajiem ieguldījumiem	1 217	1 410	-	-	250	165	1 467	1 575
Neto (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	(1 412)	(1 546)	-	-	-	-	(1 412)	(1 546)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	288	18	288	18
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī	32 969	38 442	-	-	15 019	13 851	47 988	52 293

Koncerna / Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 888 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 12 mēneši: 825 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 807 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 12 mēneši: 481 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- Baltic Innovation Fund pārvaldības maksu 191 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 12 mēneši: 94 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma;
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 207 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 12 mēneši: 0).

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes RKF ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā un šādu RKF pārvaldības maksa ir 1,317 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 12 mēneši: 1,219 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma.

13 Kredīti

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

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

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap)	168 262	99 282	168 262	99 282
Lauksaimnieki	124 297	113 711	124 297	113 711
Privātpersonas	8 025	9 578	8 025	9 578
Finanšu starpnieki	1 897	2 573	1 897	2 573
Zemes fonds	31 500	15 268	31 500	15 268
Bruto kredīti kopā	333 981	240 412	333 981	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 713)	(20 283)	(20 713)	(20 283)
Neto kredīti kopā	313 268	220 129	313 268	220 129

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

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Klientu skaits	36	29	36	29
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	62 821	42 623	62 821	42 623
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	18.81%	17.73%	18.81%	17.73%

13 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	155 682	123 413	155 682	123 413
Apstrādes rūpniecība	67 807	50 035	67 807	50 035
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	32 378	15 272	32 378	15 272
Operācijas ar nekustamo īpašumu	10 273	7 543	10 273	7 543
Būvniecība	9 328	2 358	9 328	2 358
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	8 328	1 562	8 328	1 562
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	8 214	4 375	8 214	4 375
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	7 097	7 266	7 097	7 266
Transports un uzglabāšana	5 227	1 045	5 227	1 045
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 878	2 649	4 878	2 649
Veselība un sociālā aprūpe	4 479	3 684	4 479	3 684
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 073	579	3 073	579
Zvejniecība	1 647	1 786	1 647	1 786
Pārējās nozares	7 545	5 936	7 545	5 936
Privātpersonas	8 025	12 909	8 025	12 909
Bruto kredīti kopā	333 981	240 412	333 981	240 412
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 713)	(20 283)	(20 713)	(20 283)
Neto kredīti kopā	313 268	220 129	313 268	220 129

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

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	20 283	19 376	20 283	19 376
Uzkrājumu palielinājums (10. pielikums)	12 225	8 793	12 225	8 793
Uzkrājumu samazinājums (10. pielikums)	(8 130)	(5 897)	(8 130)	(5 897)
Norakstītie kredīti	(3 665)	(1 989)	(3 665)	(1 989)
Valūtas kursa svārstības	-	-	-	-
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī	20 713	20 283	20 713	20 283
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	13 909	14 917	13 909	14 917
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	6 494	5 367	6 494	5 367

2020. gada 31. decembrī vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītportfeja procentu likme gadā bija 4.05% (31.12.2019.: 4.19%).

14 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	24 366	14 794	24 366	14 794
Iegādātie pārskata periodā	11 695	9 145	11 695	9 145
Pārdots	(40)	(98)	(40)	(98)
Neto pārvērtēšanas peļņa	737	525	737	525
Uzskaites vērtība perioda beigās	36 758	24 366	36 758	24 366

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

15 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Finanšu aktīvi	5 603	6 095	5 568	6 095
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	28	503	28	503
Bruto pārējie aktīvi	5 631	6 598	5 596	6 598
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(1 960)	(3 028)	(1 960)	(3 028)
<i>Koncerna/Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>(1 078)</i>	<i>(2 204)</i>	<i>(1 078)</i>	<i>(2 204)</i>
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(882)</i>	<i>(824)</i>	<i>(882)</i>	<i>(824)</i>
Neto finanšu aktīvi	3 643	3 067	3 608	3 067
Neto pārējie aktīvi	3 671	3 570	3 636	3 570

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

Koncerna / Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020. gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās finanšu garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	2 361	164	3 572	6 097
Izmaiņas	(737)	116	92	(529)
2020. gada 31. decembrī (nerevidēts)	1 624	280	3 664	5 568
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(2 361)	(142)	(525)	(3 028)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	737	(27)	358	1 068
2020. gada 31. decembrī (nerevidēts)	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	22	3 047	3 069
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī (nerevidēts)	-	111	3 497	3 608

16 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	65 855	29 542	65 855	29 542
Kopā saistības pret kredītiestādēm	65 855	29 542	65 855	29 542

Pozīcijā *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna / Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 65,855 tūkst. eiro apmērā (2019.gada 31.decembrī: 29,542 tūkst. eiro), no kuriem 22 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2019.gada 31.decembrī: 28 tūkst. eiro). Pārskata periodā Koncerns /Sabiedrība ir atmaksājusi pamatsummu 8,680 tūkst. eiro. LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu par 20,855 tūkst. eiro (2019.gada 31.decembrī: 29,542 tūkst. eiro), kas uzskatāms par mātes uzņēmuma izsniegtu galvojumu Koncernam / Sabiedrībai.

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

2020. gada 8. jūlijā Sabiedrība noslēdza līgumu ar Eiropas Investīciju banku par aizdevumu 80,000 tūkst. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība. 2020. gada jūlijā tika saņemta aizdevuma pirmā daļa 30,000 tūkst. eiro apmērā, kura gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 20.maijs, bet decembrī tika saņemta nākamā aizdevuma daļa 15,000 tūkst. eiro apmērā, kura gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 20.novembris. Aizņēmums ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2020. gada 31.decembrī bija 0.11% (31.12.2019: 0.31%).

17 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	4 046	5 565	4 046	5 565
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	99 474	80 707	99 474	80 707
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	103 520	86 272	103 520	86 272

Pozīcija *Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)* ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010. gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2020.gada 31.decembrī Koncerna / Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,829 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 31. decembrī: 5,337 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 217 tūkst. eiro apmērā (2019. gada 31. decembrī: 228 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 31.decembris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

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

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 31.decembrī 72,513 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 67,399 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2050.gada 31.decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2020. gada 31.decembri pieejams finansējums 11,353 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2020.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 72,514 tūkst. eiro (2019.gada 31.decembrī: 67,400 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 31.decembrī 17,040 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 9,997 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2040.gada 31.decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2020. gada 31.decembri vēl ir pieejams finansējums 37,960 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2020.gada 31.decembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 20,449 tūkst. eiro (2019.gada 31.decembrī: 11,996 tūkst. eiro).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): līdz 2020.gada 31.decembrim piešķirtā aizņēmuma summa apgūta un aizņēmuma pamatsummas atlikums 2020. gada 31.decembrī 9,919 tūkst. eiro (2019. gada 31. decembrī: 3,309 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2020.gada 31.decembrī reģistrētās hipotēkas summa bija 10,269 tūkst. eiro (2019.gada 31.decembrī: 8,284 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2020. gada 31.decembrī sastāda 1,743 eiro (2019. gada 31. decembrī: 1,302 eiro).

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2020.gada 31.decembrim nebija uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2028.gada 31.decembris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 27,600 tūkst. eiro.
- Paralēlo aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 20,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2036.gada 31.janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro.
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem: aizdevuma līguma summa 25,612 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2025.gada 30.jūnijs, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 30,734 tūkst. eiro.

18 Atbalsta programmu finansējums

Koncerna / Sabiedrības informācija par riska seguma rezervi, kas ir iekļauta *Atbalsta programmu finansējumā*, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna / Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2020. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

Finanšu Instruments / Programma	Programmas finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	Uzkrātās saistības par valsts atbalstu	Paliesās vērtības korekcija	Neto programmu finansējums
Aizdevumi						
ERAF II	7 434	1 866	(467)	3 093	(8 489)	1 571
ESF II	1 547	193	(86)	771	(1 320)	912
Šveices Mikrokreditēšanas programma	3 608	268	(12)	331	(483)	3 444
ERAF I	416	99	(9)	27	(327)	107
ESF I	324	40	(31)	-	-	293
ERAF II (2. kārtā)	6 408	425	(75)	566	(1 223)	5 676
Inkubatori (no ESF II)	82	7	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	58	(14)	-	-	271
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 730	2 730	(314)	-	-	2 416
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	298	298	(26)	-	-	272
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	3 861	3 861	(2 736)	-	-	1 125
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 748	3 548	(42)	-	-	3 706
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 988	1 988	(266)	-	(16)	1 706
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 648	274	(67)	89	(254)	1 416
Mezaņina programma - aizdevumi	3 201	2 817	(2 352)	-	-	849
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 251	4 251	-	-	-	4 251
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	-	-	-	3 723
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(238)	-	-	1 762
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 810	1 709	(86)	-	-	7 724
Lielo klientu aizdevumu programma COVID seku mazināšanai	2 435	-	-	-	-	2 435
Starta programma inovatīviem komersantiem	500	100	-	-	-	500
Kopā aizdevumi	58 297	30 255	(6 821)	4 877	(12 112)	44 241
Garantijas						
Fondu fonda programma - Garantijas	26 907	26 906	(6 288)	-	-	20 619
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 217	5 875	(991)	-	-	5 226
Mājokļu garantiju programma	14 005	14 005	(9 669)	-	-	4 336
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(1 078)	-	-	6 675
Mezaņina programma - garantijas	1 190	1 047	(734)	-	-	456
Portfeljgarantijas fonds	4 005	3 685	(1 722)	-	-	2 283
Eksporta garantijas	2 477	2 477	(570)	-	-	1 907
Studiju un studējošo portfeljgarantijas	77	-	-	-	-	77
Lauksaimnieku garantijas	1 000	1 000	(324)	-	-	676
Kopā garantijas	63 631	62 748	(21 376)	-	-	42 255
Granti						
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	40 538	-	-	-	-	40 538
Sociālās uzņēmējdarbības programma	3 266	-	-	-	-	3 266
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 564	-	-	-	-	1 564
Mājokļu grantu programma "Balsts"	172	-	-	-	-	172
Kopā granti	45 540	-	-	-	-	45 540
Riska kapitāla fondi						
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	26 654	14 967	-	-	-	26 654
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 438	3 173	-	-	(166)	5 272
"Baltic Innovation Fund"	2 000	700	-	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	2 359	724	-	-	-	2 359
Kopā riska kapitāla fondi	36 451	19 564	-	-	(166)	36 285

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības informācija par riska seguma rezervi, kas ir iekļauta *Atbalsta programmu finansējumā*, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna / Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2020. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu Instruments / Programma	Programmas finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi	Uzkrātās saistības par valsts atbalstu	Patiesās vērtības korekcija	Neto programmu finansējums
Citi						
Energoefektivitātes fonds	433	-	-	-	-	433
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums **	23 209	-	-	-	-	23 209
Kopā citi	23 642	-	-	-	-	23 642
Kopā atbalsta programmu finansējums	227 561 ***	112 567	(28 197)	4 877	(12 278)	191 963

* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021. gada sākumā.

** 2020.gada decembrī Ekonomikas ministrija ieskaitīja finansējumu 22 565 000 eiro apmērā programmas Aizdevumi un to procentu likmju subsidiājas komersantiem konkurētspējas veicināšanai (2020.g. 10.novembra MK noteikumi Nr.677 "Noteikumi par aizdevumiem un to procentu likmju subsidiājām komersantiem konkurētspējas veicināšanai"). 2020.gada decembrī Izglītības un zinātnes ministrija ieskaitīja finansējumu 643 579 eiro apmērā programmas studiju un studējošo kredīvēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas garantēti no valsts budžeta līdzekļiem (2020.g. 21.aprīļa MK noteikumi Nr.231 " Noteikumi par studiju un studējošo kredīvēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem"). Finansējumu paredzēts ieskaitīt Koncerna rezerves kapitālā, pēc akcionāru sapulces lēmuma, kas tiek plānota 2021.gada pirmajā ceturksnī.

*** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti EUR 21,921 tūkstoši, kas paredzēti Koncerna / Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības informācija par riska seguma rezervi, kas ir iekļauta *Atbalsta programmu finansējumā*, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Koncerna / Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2019. gada 31. decembrī, tūkstošos eiro:

Finanšu Instruments / Programma	Programmas finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi	Uzkrātās saistības par valsts atbalstu	Paliesās vērtības korekcija	Neto programmu finansējums
Aizdevumi						
ERAF II	13 324	4 318	(902)	3 093	(8 489)	7 026
ESF II	1 523	478	(132)	771	(1 320)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 610	718	(24)	331	(483)	5 434
ERAF I	886	138	(17)	27	(327)	569
ESF I	317	58	(37)	-	-	280
ERAF II (2. kārtā)	6 366	745	(124)	566	(1 223)	5 585
Inkubatori (no ESF II)	80	11	-	-	-	80
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	129	(15)	-	-	270
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 623	2 623	(355)	-	-	2 268
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	309	309	(29)	-	-	280
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	3 425	3 425	(1 907)	-	-	1 518
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 751	3 751	(14)	-	-	3 737
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 994	1 994	(277)	-	(16)	1 701
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 583	487	(91)	89	(254)	1 327
Mezaņina programma - aizdevumi	3 148	2 518	(1 626)	-	-	1 522
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 184	4 184	-	-	-	4 184
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	1 723	1 723	-	-	-	1 723
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(114)	-	-	1 886
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 304	599	(29)	-	-	6 275
Paralēlie aizdevumi lielajiem darbības veicējiem	-	-	-	-	-	-
Kopā aizdevumi	59 435 *	30 208	(5 693)	4 877	(12 112)	46 507
Garantijas						
Fondu fonda programma - Garantijas	21 566	21 566	(8 591)	-	-	12 975
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 163	4 917	(1 007)	-	-	5 156
Mājokļu garantiju programma	14 005	14 005	(8 093)	-	-	5 912
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(1 225)	-	-	6 528
Mezaņina programma - garantijas	1 363	1 090	(1 341)	-	-	22
Portfeļgarantijas fonds	4 069	4 069	(1 235)	-	-	2 834
Eksporta garantijas	2 007	2 007	(292)	-	-	1 715
Lauksaimnieku garantijas	1 058	1 058	(352)	-	-	706
Kopā garantijas	57 984	56 465	(22 136)	-	-	35 848
Granti						
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	-	-	-	-	25 567
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 084	-	-	-	-	1 084
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	341	-	-	-	-	341
Kopā granti	26 992	-	-	-	-	26 992
Riska kapitāla fondi						
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	13 412	10 730	-	-	-	13 412
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 812	2 375	-	-	(166)	2 646
"Baltic Innovation Fund"	2 000	-	-	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	833	-	-	-	-	833
Kopā riska kapitāla fondi	19 057	13 105	-	-	(166)	18 891
Citi						
Energoefektivitātes fonds	442	-	-	-	-	442
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-
Kopā citi	442	-	-	-	-	442
Kopā atbalsta programmu finansējums	163 960 **	99 778	(27 829)	4 877	(12 278)	128 730

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

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

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

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

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2020. gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2019.									31.12.2020.
Aizdevumi										
ERAFII	7 026	-	(5 700)	-	-	-	22	(212)	435	1 571
ESF II	842	-	-	-	-	-	28	(4)	46	912
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5 434	-	(2 000)	-	-	-	10	(12)	12	3 444
ERAF I	569	-	(470)	-	-	-	-	-	8	107
ESF I	280	-	-	-	-	-	13	(6)	6	293
ERAF II (2. kārtā)	5 585	-	-	-	-	-	64	(22)	49	5 676
Inkubatori (no ESF II)	80	-	-	-	-	-	1	1	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	270	-	-	-	-	-	-	-	1	271
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 268	-	117	-	-	-	-	(10)	41	2 416
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	280	-	-	-	-	-	-	(11)	3	272
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1 518	-	436	-	-	-	-	-	(829)	1 125
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 737	-	-	-	(47)	-	44	-	(28)	3 706
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 701	-	-	-	-	-	-	(6)	11	1 706
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 327	-	-	-	(20)	-	67	18	24	1 416
Mežsaimniecības programma - aizdevumi	1 522	-	238	-	(50)	-	242	(377)	(726)	849
Garantiju un procentu līkņu subsīdiju programma	4 184	-	-	-	-	-	-	67	-	4 251
MVU energoefektivitātes aizdevumi	1 723	-	2 000	-	-	-	-	-	-	3 723
Paralēlie aizdevumi	1 886	-	-	-	-	-	-	-	(124)	1 762
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	6 275	1 506	-	-	-	-	-	-	(57)	7 724
Lielo klientu aizdevumu programma COVID seku mazināšanai	-	2 435	-	-	-	-	-	-	-	2 435
Starta aizdevumi inovatīviem komersantiem	-	-	500	-	-	-	-	-	-	500
Kopā aizdevumi	46 507	3 941	(4 879)	-	(117)	-	491	(574)	(1 128)	44 241
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	12 975	-	5 000	-	-	-	-	341	2 303	20 619
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	5 156	-	-	-	(116)	-	170	-	16	5 226
Mājokļu garantiju programma	5 912	-	-	-	-	-	-	-	(1 576)	4 336
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 528	-	-	-	-	-	-	-	147	6 675
Mežsaimniecības programma - garantijas	22	-	(238)	-	(19)	-	110	(26)	607	456
Portfeljgarantijas fonds	2 834	-	-	-	(64)	-	-	-	(487)	2 283
Eksporta garantijas	1 715	-	470	-	-	-	-	-	(278)	1 907
Studiju un studējošo portfeljgarantijas	-	106	-	-	(29)	-	-	-	-	77
Lauksaimnieku garantijas	706	-	-	-	-	-	-	(58)	28	676
Kopā garantijas	35 848	106	5 232	-	(228)	-	280	257	760	42 255

18 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2020. gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nasegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2019.									31.12.2020.
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	25 567	19 327	-	(2 978)	(1 378)	-	-	-	-	40 538
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	3 510	-	(244)	-	-	-	-	-	3 266
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 084	1 505	-	(881)	(144)	-	-	-	-	1 564
Mājokļu grantu programma "Balsts"	341	-	-	(81)	(88)	-	-	-	-	172
Kopā granti	26 992	24 342	-	(4 184)	(1 610)	-	-	-	-	45 540
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	13 412	23 311	(6 053)	-	(3 874)	(1 241)	1 019 *	80	-	26 654
Ieguldījumu fonda īstenošana	2 646	-	4 000	-	(1 036)	(1 609)	1 202 **	69 **	-	5 272
"Baltic Innovation Fund"	2 000	-	-	-	(250)	-	250 ***	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	833	-	1 700	-	(174)	-	-	-	-	2 359
Kopā riska kapitāla fondi	18 891	23 311	(353)	-	(5 334)	(2 850)	2 471	149	-	36 285
Citi										
Energoefektivitātes fonds	492	16	-	-	(75)	-	-	-	-	433
Regional Creative Industries Alliance	-	38	-	-	(38)	-	-	-	-	-
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	-	23 209	-	-	-	-	-	-	-	23 209
Kopā citi	492	23 263	-	-	(113)	-	-	-	-	23 642
Kopā atbalsta programmu finansējums	128 730	74 963	-	(4 184)	(7 402)	(2 850)	3 242	(168)	(368)	191 963

* Ietver 2020.gadā saņemtos mezaņina procentus 20 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzēs riska kapitāla fondos.

** Ietver 2020.gadā saņemtos mezaņina procentus 1,203 tūkst. eiro apmērā un realizēto peļņu 67 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 2. un 3.paaudzēs riska kapitāla fondos.

** 2020.gada saņemtie mezaņina procenti 200 tūkst. eiro apmērā un realizētā peļņa 50 tūkst. eiro apmērā no ieguldījuma Baltic Innovation Fund.

19 Uzkrājumi

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

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Uzkrājumi saistībām par izsniegtajām garantijām	31 413	30 606	31 413	30 606
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	10 919	9 294	10 919	9 294
<i>Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi</i>	20 494	21 312	20 494	21 312
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	1 014	458	1 014	458
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	687	132	687	132
<i>Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi</i>	327	326	327	326
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	74	12	74	12
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	74	12	74	12
<i>Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi</i>	-	-	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	32 501	31 076	32 501	31 076
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	11 680	9 438	11 680	9 438
<i>Ar riska segumu nasegtie uzkrājumi</i>	20 821	21 638	20 821	21 638

19 Uzkrājumi (turpinājums)

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

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	30 606	24 144	30 606	24 144
Uzkrājumu palielinājums (10. pielikums)	14 442	15 752	14 442	15 752
Uzkrājumu samazinājums (10. pielikums)	(13 060)	(6 692)	(13 060)	(6 692)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(575)	(2 597)	(575)	(2 597)
Valūtas kursa svārstības	-	(1)	-	(1)
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	31 413	30 606	31 413	30 606
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>10 919</i>	<i>9 294</i>	<i>10 919</i>	<i>9 294</i>
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	<i>20 494</i>	<i>21 638</i>	<i>20 494</i>	<i>21 638</i>

20 Rezerves

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves, kas attiecināmas uz atbalsta programmām			Citas specifiskās rezerves	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 garantiju programmām	Rezerves kapitāls AIF "Altum kapitāla fonds"	Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	11 807	-	-	(15 580)	11 738	3 597	11 562
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(959)	(959)
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	-	-	808	-	808
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	-	4 092	-	4 092
Rezerves kapitāla palielinājums	3 700	-	-	-	-	-	3 700
Rezerves 31.12.2019. (revidēts)	15 507	-	-	(15 580)	16 638	2 638	19 203
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(1 425)	(1 425)
2019. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	-	8 131	-	8 131
Rezerves kapitāla palielinājums	626	25 000	120 000	-	-	-	145 626
Rezerves 31.12.2020. (nerevidēts)	16 133	25 000	120 000	(15 580)	24 768	1 213	171 534

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Specifiskās rezerves, kas attiecināmas uz atbalsta programmām			Citas specifiskās rezerves	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 garantiju programmām	Rezerves kapitāls AIF "Altum kapitāla fonds"	Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	11 807	-	-	(15 935)	11 738	3 597	11 207
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(959)	(959)
Iepriekšējo gadu peļņas sadale	-	-	-	-	791	-	791
2018. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	-	4 462	-	4 462
Rezerves kapitāla palielinājums	3 700	-	-	-	-	-	3 700
Rezerves 31.12.2019. (revidēts)	15 507	-	-	(15 935)	16 991	2 638	19 201
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(1 425)	(1 425)
2019. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	-	-	8 131	-	8 131
Rezerves kapitāla palielinājums	626	25 000	120 000	-	-	-	145 626
Rezerves 31.12.2020. (nerevidēts)	16 133	25 000	120 000	(15 935)	25 121	1 213	171 532

20 Rezerves (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības specifisko rezervju, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums:

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 garantiju programmām		Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai		Rezerves kapitāls AIF "Altum kapitāla fonds"	Kopā specifiskās rezerves, kas attiecināmas uz atbalsta programmām
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeljgarantiju programma	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbīvdienų garantijas		
Rezerves 31.12.2018. (revidēts)	11 807	-	-	-	-	11 807
Rezerves kapitāla palielinājums	3 700	-	-	-	-	3 700
Rezerves 31.12.2019. (revidēts)	15 507	-	-	-	-	15 507
Rezerves kapitāla palielinājums	-	626	50 000	70 000	25 000	145 626
Rezerves 31.12.2020. (nerevidēts)	15 507	626	50 000	70 000	25 000	161 133
tajā skaitā:						
Portfeļa zaudējumu rezerve	15 507	626	29 000	50 000	7 131	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)

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

- 50 milj. eiro apmērā finansējumam aizdevumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, saskaņā ar Ministru kabineta 2020. gada 19. marta noteikumiem Nr. 149 "Noteikumi par apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība".
- 25 milj. eiro apmērā kreditbīvdienų garantiju (investīciju aizņēmumiem, finanšu līzīngam, aizņēmumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai, t.sk. kredītlīnijām) un garantiju jauniem aizņēmumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai finansējumam, lai nodrošinātu finansējuma pieejamību saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi koronavīrusa izraisītās slimības Covid-19 izplatība, saskaņā ar Ministru kabineta 2020. gada 19. marta noteikumiem Nr. 150 "Noteikumi par garantijām saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība".
- 25 milj. eiro apmērā Covid-19 izraisītās krīzes seku mazināšanai, īstenojot portfeljgarantiju programmu, saskaņā ar Ministru kabineta 2017. gada 5. septembra noteikumiem Nr.537 "Noteikumi par portfeljgarantijām sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai".
- 20 milj. eiro apmērā lai atbalsētu dzīvotspējīgus lielos komersantus (Midcaps), kuru darbībai Covid-19 izplatības dēļ nepieciešams finansējums, lai atjaunotu, saglabātu un veicinātu to konkurētspēju, kā arī palielinātu apgrozījumu, tai skaitā eksportu, saskaņā ar Ministru kabineta 2020.gada 14.jūlija noteikumiem Nr.454 "Noteikumi par garantijām lielajiem komersantiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība".

Pozīcija *Rezerves kapitāls AIF "Altum kapitāla fonds"* ietver speciālā rezerves kapitāla palielinājumu 25 milj. EUR apmērā saskaņā ar 2020. gada 11. septembra Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020. gada 15. jūlija rīkojumu Nr. 389 "Par rezerves kapitāla palielināšanu". Speciālā rezerves kapitāla palielinājums paredzēts AIF "Altum kapitāla fonds" finansēšanai. AIF "Altum kapitāla fonds" reģistrēts LR Uzņēmumu reģistrā 2020. gada 31. jūlijā.

Speciālajos rezerves kapitālos ieskaitītie līdzekļi tiks arī izmantoti iepriekš uzskaitīto programmu sagaidāmo kredītriska zaudējumu segšanai.

21 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	359 605	284 232	359 605	284 232
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	39 348	18 951	39 348	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	6 798	7 701	6 798	7 701
saistības pret ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	-	10 415	13 471
saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	48 772	-	48 772	-
saistības pret ieguldījumiem riska kapitāla fondos	44 935	44 914	44 935	44 914
saistības pret pārējiem ieguldījumiem	38 220	25 583	38 220	25 583
Kopā iespējamās saistības	537 678	381 381	548 093	394 852

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	39 348	18 951	39 348	18 951
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1 014)	(458)	(1 014)	(458)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	38 334	18 493	38 334	18 493

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	6 798	7 701	6 798	7 701
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(74)	(12)	(74)	(12)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	6 724	7 689	6 724	7 689

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	359 605	-	-	-	-	-	359 605
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	39 348	-	-	-	-	-	39 348
saistības par grantu izsniegšanu	6 798	-	-	-	-	-	6 798
saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	11 996	12 157	21 964	2 040	615	48 772
saistības pret riska kapitāla fondiem	-	1 146	1 528	4 965	27 411	9 885	44 935
saistības pret pārējiem ieguldījumiem	-	635	847	7 753	23 201	5 784	38 220
Kopā finanšu saistības	46 146	13 777	14 532	34 682	52 652	16 284	178 073
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	405 751	13 777	14 532	34 682	52 652	16 284	537 678

21 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	284 232	-	-	-	-	-	284 232
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	-	-	-	-	-	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	7 701	-	-	-	-	-	7 701
saistības pret riska kapitāla fondiem	382	1 146	1 527	4 581	27 397	9 881	44 914
saistības pret pārējiem ieguldījumiem	218	652	870	2 609	15 606	5 628	25 583
Kopā finanšu saistības	27 252	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	97 149
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	311 484	1 798	2 397	7 190	43 003	15 509	381 381

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	359 605	-	-	-	-	-	359 605
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	39 348	-	-	-	-	-	39 348
saistības par grantu izsniegšanu	6 798	-	-	-	-	-	6 798
saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	417	417	833	2 500	5 207	1 041	10 415
saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	11 996	12 157	21 964	2 040	615	48 772
saistības pret riska kapitāla fondiem	-	1 146	1 528	4 965	27 411	9 885	44 935
saistības pret pārējiem ieguldījumiem	-	635	847	7 753	23 201	5 784	38 220
Kopā finanšu saistības	46 563	14 194	15 365	37 182	57 859	17 325	188 488
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	406 168	14 194	15 365	37 182	57 859	17 325	548 093

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

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	284 232	-	-	-	-	-	284 232
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	18 951	-	-	-	-	-	18 951
saistības par grantu izsniegšanu	7 701	-	-	-	-	-	7 701
saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	114	343	458	1 375	8 217	2 964	13 471
saistības pret riska kapitāla fondiem	382	1 146	1 527	4 581	27 397	9 881	44 914
saistības pret pārējiem ieguldījumiem	218	652	870	2 609	15 606	5 628	25 583
Kopā finanšu saistības	27 366	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	110 620
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	311 598	2 141	2 855	8 565	51 220	18 473	394 852

Pozīcijā *Saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"* ir iespējamās saistības, kas balstās uz komandītsabiedrības līgumu starp Sabiedrību kā komandītu un AIF "Altum kapitāla fonds" dalībniekiem, kas Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā.

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

22 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2020. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Granti	30 053	16 826	30 053	16 826
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 065	371	1 065	371
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	-	1	-	1
Mājokļu grantu programma "Balsts"	164	-	164	-
Bruto granti kopā	31 282	17 198	31 282	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(175)	(12)	(175)	(12)
Neto granti kopā	31 107	17 186	31 107	17 186

Koncerna / Sabiedrības izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2020. gada 12 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Uzskaites vērtība				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	17 186	22 575	17 186	22 575
Izmaiņas	14 096	31 018	14 096	31 018
Uzskaites vērtība perioda beigās	31 282	17 198	31 282	17 198
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				-
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(12)	(14)	(12)	(14)
Izmaiņas	(163)	2	(163)	2
Uzskaites vērtība perioda beigās	(175)	(12)	(175)	(12)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	17 174	22 561	17 174	22 561
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī (nerevidēts)	31 107	17 186	31 107	17 186

23 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti Koncerna / Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējdarbības. Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām", par saistītām personām tiek uzskatīts arī Koncerna / Sabiedrības vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Koncerna / Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli. Saskaņā ar Koncerna / Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Koncerna / Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt Koncerna / Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

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

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

	Būtiskas ietekmes persona		Akcionāri		Asociētie uzņēmumi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	47 988	51 160	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	-	4 047	5 565
Atbalsta programmu finansējums	-	-	192 243	128 480	-	-	35 317	35 480
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	-	44 935	44 914	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	-	-	48 772	-	-	-

23 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

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

	Akcionāri		Asociētie uzņēmumi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi		Meitas uzņēmumi	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	47 988	51 160	-	-	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	-	-	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	4 879	3 812
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	4 047	5 565	-	-
Atbalsta programmu finansējums	192 243	128 480	-	-	35 317	35 480	-	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	44 935	44 914	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	48 772	-	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	10 415	13 471

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

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2019.- 31.12.2019. (revidēts)
Akcionāri				
LR Finanšu ministrija	42 077	42 491	423	-
LR Ekonomikas ministrija	173 526	7 156	-	(732)
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	-	6 324	-	(5 303)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	19 327	-	-	(27)
LR Labklājības ministrija	1 375	-	-	-
LR Izglītības un zinātnes ministrija	1 399	2 140	-	-

Sabiedrības Padomes, revīzijas komitejas un Valdes locekļu atalgojums pārskata gadā bija 629 tūkst. eiro (2019. gada 12 mēnešos: 766 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	181 199	359 949	181 198
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	5 425	4 217	5 425	4 217
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos – ieguldījumu vērtspapīri	36 958	47 941	36 958	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	441	478	1 142	1 140
Kredīti	313 268	220 129	304 292	216 113
Privātpersonas	30 370	11 820	22 023	8 417
Juridiskās personas	282 898	208 309	282 270	207 696
Granti	31 107	17 186	31 107	17 186
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (Ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	15 019	13 851	15 019	13 851
Ieguldījuma īpašumi	36 758	24 366	36 758	24 366
Pārējie aktīvi	3 643	3 067	3 643	3 067
Kopā aktīvi	802 568	512 434	794 293	509 079
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	65 855	29 542	65 855	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	103 520	86 272	101 838	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	65 522	45 348	65 522	45 348
Atbalsta programmu finansējums	191 963	128 730	191 963	128 730
Kopā saistības	426 860	289 892	425 178	289 892

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	181 047	359 949	181 046
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36 958	47 941	36 958	47 941
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	441	478	1 133	1 140
Kredīti	313 268	220 129	304 292	216 113
Privātpersonas	30 370	11 820	22 023	8 417
Juridiskās personas	282 898	208 309	282 270	207 696
Granti	31 107	17 186	31 107	17 186
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (Ieguldījumi Baltijas Inovācijas fondā)	15 019	13 851	15 019	13 851
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	4 879	3 812	4 879	3 812
Ieguldījuma īpašumi	36 758	24 366	36 758	24 366
Pārējie aktīvi	3 608	3 067	3 608	3 067
Kopā aktīvi	801 987	511 877	793 703	508 522
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	65 855	29 542	65 855	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	103 520	86 272	101 838	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	65 522	45 348	65 522	45 348
Atbalsta programmu finansējums	191 963	128 730	191 963	128 730
Kopā saistības	426 860	289 892	425 178	289 892

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvu kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	5 425	4 217	5 425	4 217
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	24 035	35 021	12 923	12 920	-	-	36 958	47 941
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	15 019	13 851	15 019	13 851
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	36 758	24 366	36 758	24 366
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	316 631	181 198	43 318	-	359 949	181 198
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 142	1 140	-	-	1 142	1 140
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	304 292	216 113	304 292	216 113
Granti	-	-	-	-	31 107	17 186	31 107	17 186
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	3 643	3 067	3 643	3 067
Kopā aktīvi	24 035	35 021	330 696	195 258	439 562	278 800	794 293	509 079
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	191 963	128 730	191 963	128 730
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	65 855	29 542	65 855	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	101 838	86 272	101 838	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 522	45 348	65 522	45 348
Kopā saistības	-	-	-	-	425 178	289 892	425 178	289 892

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)	31.12.2020. (nerevidēts)	31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	24 035	35 021	12 923	12 920	-	-	36 958	47 941
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	4 879	3 812	4 879	3 812
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	15 019	13 851	15 019	13 851
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	36 758	24 366	36 758	24 366
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	316 631	181 046	43 318	-	359 949	181 046
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 133	1 140	-	-	1 133	1 140
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	304 292	216 113	304 292	216 113
Granti	-	-	-	-	31 107	17 186	31 107	17 186
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	3 608	3 067	3 608	3 067
Kopā aktīvi	24 035	35 021	330 687	195 106	438 981	278 395	793 703	508 522
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	191 963	128 730	191 963	128 730
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	65 855	29 542	65 855	29 542
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	101 838	86 272	101 838	86 272
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 522	45 348	65 522	45 348
Kopā saistības	-	-	-	-	425 178	289 892	425 178	289 892

(1) Aktīvi

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

(2) 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.

(3) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

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

24 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu sastāda akfivā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Koncerna/Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

(4) Parāda vērtspapīri

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

(5) Atvasinātie līgumi

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

(6) Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

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

(7) Ieguldījumu īpašumi

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

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

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

(8) Pārdošanai turēti aktīvi

Ilgtermiņa ieguldījumi vai atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, tiek novērtētas zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas samazināta par pārdošanas izmaksām. Ilgtermiņa ieguldījumi un atsavināšanas grupas tiek klasificētas kā turētas pārdošanai, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta, veicot pārdošanas darījumu, nevis ilgstošas lietošanas rezultātā. Šis nosacījums tiks uzskatīts par izpildītu tikai 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. Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz ieguldījumu īpašumu pārdošanas cenu.

25 Segmentu informācija

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

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

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

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

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

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

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	11 881	2 975	42	-	1 536	8	16 442
Procentu izdevumi	(1 288)	(35)	-	-	(547)	-	(1 870)
Neto procentu ieņēmumi	10 593	2 940	42	-	989	8	14 572
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	478	742	4 063	1 173	-	70	6 526
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(119)	(452)	(4 120)	(1 173)	-	(86)	(5 950)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	359	290	(57)	-	-	(16)	576
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(24)	(28)	(1)	-	(3)	-	(56)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	-	-	(1 806)	-	-	-	(1 806)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 908	-	-	-	1 908
Citi ieņēmumi	-	-	835	7	1 811	400	3 053
Citi izdevumi	(266)	(42)	(251)	(33)	(436)	(37)	(1 065)
Pamatdarbības peļņa	10 662	3 160	670	(26)	2 361	355	17 182
Personāla izmaksas	(3 417)	(694)	(71)	(595)	(270)	(369)	(5 416)
Administratīvie izdevumi	(988)	(282)	(43)	(370)	(77)	(71)	(1 831)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(452)	(179)	(32)	(179)	(38)	(36)	(916)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	(2 238)	(1 521)	8	(228)	219	280	(3 480)
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 567	484	532	(1 398)	2 195	159	5 539
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	5 425	-	-	-	5 425
Pārējie ieguldījumi	-	-	7 503	-	-	-	7 503
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	47 988	-	-	-	47 988
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	582	167	33	275	11 660	41	12 758
Kopā segmenta aktīvi	425 054	156 837	126 265	50 485	68 590	23 473	850 704
Kopā segmenta saistības	251 157	76 321	36 525	47 715	55 645	747	468 110

25 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	10 151	2 263	125	2	803	-	13 344
Procentu izdevumi	(1 518)	(22)	-	-	(235)	-	(1 775)
Neto procentu ieņēmumi	8 633	2 241	125	2	568	-	11 569
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	469	784	3 611	1 200	-	101	6 165
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(270)	(484)	(3 641)	(1 074)	-	(115)	(5 584)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	199	300	(30)	126	-	(14)	581
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	10	70	10	-	-	-	90
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	-	-	(1 546)	-	-	-	(1 546)
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	18	-	-	-	18
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 539	-	-	-	1 539
Citi ieņēmumi	-	-	762	2	1 181	223	2 168
Citi izdevumi	(257)	(45)	(8)	(30)	(226)	(68)	(634)
Pamatdarbības peļņa	8 585	2 566	870	100	1 523	141	13 785
Personāla izmaksas	(2 910)	(655)	(72)	(605)	(227)	(171)	(4 640)
Administratīvie izdevumi	(972)	(281)	(84)	(334)	(104)	(46)	(1 821)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(397)	(153)	(29)	(165)	(22)	(21)	(787)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	(1 061)	3 002	6	-	(1)	(247)	1 699
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	(105)	(105)
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	3 245	4 479	691	(1 004)	1 169	(449)	8 131
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņa vai zaudējumos	-	-	-	-	-	(959)	(959)
Pārējie ieguldījumi	-	-	250	-	-	-	
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	-	-	2 616	-	-	-	2 616
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	408	124	26	190	9 175	24	9 947
Kopā segmenta aktīvi	343 368	49 316	68 687	40 183	40 128	18 379	560 061
Kopā segmenta saistības	173 392	67 778	17 867	28 971	38 382	933	327 323

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	57
Rādītāju definīcijas	58

Citi pielikumi Koncerna pārskatam

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

	2020. gads (nerevidēts)	2019. gads (revidēts)	2018. gads (revidēts)	2017. gads (korģēts) *	2016. gads (korģēts) *	2015. gads (korģēts) *
Galvenie finanšu dati						
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	14 572	11 569	11 302 **	11 602	11 024	16 419
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	5 539	8 131	4 092	8 709 *	2 170	4 924
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***	47.51%	52.58%	74.84% ***	50.30% *	88.40%	55.80%
Darbinieku skaits	211	203	222	230	242	282
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	850 704	560 061	495 939	453 668 *	443 400 *	406 918
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****	33.56%	29.40%	31.70%	35.10% *	36.50%	37.30%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	382 594	232 738	221 590	222 848 *	210 406 *	199 610
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	180 205	87 456	77 815	67 593 *	66 508 *	41 021
Riska seguma rezerve	112 567	99 778	85 276	62 651	63 636 *	40 662
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(28 197)	(27 829)	(19 268)	(4 753)	(4 323)	(1 276)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	102 264	15 507	11 807	9 695	7 195	1 635
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(6 429)	-	-	-	-	-
Likviditātes rādītājs 180 dienām *****	464%	582%	227%	482% *	449%	352%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)						
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	302 481	225 144	210 208	207 065	217 429	218 562
Garantijas	359 605	284 232	236 895	182 376	147 175	131 120
Riska kapitāla fondi	73 165	68 331	59 698	62 299	64 785	44 378
Zemes fonds, t.sk.	68 258	39 634	21 717	11 328	4 635	991
- reversās nomas darījumi	31 500	15 268	6 923	520	-	-
- ieguldījumu īpašumi	36 758	24 366	14 794	10 808	4 635	991
Kopā	803 509	617 341	528 518	463 068	434 024	395 051
Līgumu skaits	26 578	22 437	18 603	14 655	11 561	8 940
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	138 238	64 320	59 608	51 349	59 465	52 329
Garantijas	137 425	98 240	88 765	68 615	56 109	50 065
Riska kapitāla fondi	14 014	9 022	4 149	2 638	21 356	18 798
Zemes fonds, t.sk. *****	28 191	16 384	10 823	6 359	3 704	991
- reversās nomas darījumi	16 796	7 239	6 835	520	-	-
- ieguldījumu īpašumi	11 395	9 145	3 988	5 839	3 704	991
Kopā	317 868	187 966	163 345	128 961	140 634	122 183
Līgumu skaits	6 147	5 559	5 590	4 839	4 537	2 841
Piesaisītā privātā finansējuma viras koeficients	114%	142%	162%	185%	162%	104%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 808	3 041	2 381	2 013	1 793	1 401
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	-	-

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

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

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

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

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

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

Rādītāju definīcijas

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

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

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