

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 3 mēnešu periodu līdz 2021.gada 31.martam

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum Koncerns	3
Vadības ziņojums	4 - 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 - 74
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	75 - 79

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

Altum Koncerns

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "Atfīstības 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 "Atfīstības 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 atbalsīt 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

Neskatoties uz to, ka Covid-19 pandēmijas ietekme pārskata periodā nav mazinājusies, 2021.gada 1.ceturksnī AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) un Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājuši ar 2.3 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsītis uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	2021. gads 3 mēneši (nerevidēts)	2020. gada 3 mēneši (nerevidēts)	2020. gads 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	4 095	3 117	14 572
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	2 320	2 636	5 539
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	42.04%	46.15%	47.51%
Darbinieku skaits *	217	201	211
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	855 956	584 965	850 704
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) **	35.67%	28.71%	33.56%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	411 933	234 879	382 594
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	226 002	98 520	180 205
Riska seguma rezerve	119 785	110 620	112 567
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(28 569)	(27 495)	(28 197)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	142 134	15 507	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(7 348)	(112)	(6 429)
Likviditātes rādītājs 180 dienām ***	462%	523%	464%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ****			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	313 185	226 131	302 481
Garantijas	373 708	287 201	359 605
Riska kapitāla fondi	75 901	70 626	73 165
Zemes fonds, t.sk.	70 574	47 329	68 258
- reversās nomas darījumi	32 920	16 942	31 500
- ieguldījumu īpašumi	37 654	30 387	36 758
Kopā	833 368	631 287	803 509
Līgumu skaits	27 560	23 109	26 578
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ****			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	33 431	17 380	138 238
Garantijas	28 860	16 149	137 425
Riska kapitāla fondi	5 406	1 829	14 014
Zemes fonds, t.sk.	2 266	7 576	28 191
- reversās nomas darījumi	1 218	1 768	16 796
- ieguldījumu īpašumi	1 048	5 808	11 395
Kopā	69 964	42 934	317 868
Līgumu skaits	1 526	1 209	6 147
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	139%	154%	114%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 840	3 141	3 808
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* vidējais darbinieku skaits attiecīgajā pārskata periodā.

** 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, kredītēšanu, ieguldījumus riska kapitāla fondos un Latvijas zemes fonda darījumus (turpmāk tekstā – Zemes fonds), kas kopumā veido Koncerna portfeli.

2021.gada 31.martā Koncerna bruto portfelis ir 833 milj. eiro, ko veido 27,560 projekti (31.12.2020: 804 milj. eiro un 26,578).

2021.gada pirmajos 3 mēnešos Koncerna portfelis pieauga par 29.9 milj. eiro (+3.7%) pēc apjoma un par 982 (+3.7%) pēc projektu skaita. Neskatoties uz to, ka pandēmijas izraisītie ierobežojumi nacionālā līmenī ir bijuši spēkā visu pārskata periodu, kur pretim 2020.gada 1.ceturksnī bija jūtama ietekme tikai globāliem procesiem (kavētas piegādes un norēķini), Koncerna portfeļa pieaugums 2021.gada pirmajos 3 mēnešos ir bijis ievērojami lielāks nekā iepriekšējā gada pirmajos 3 mēnešos, kad portfelis pieauga par 14 milj. eiro (+2.3%) pēc apjoma un par 672 (+3%) pēc projektu skaita.

Vislielāko pieaugumu 2021.gada 1.ceturksnī sasniedza garantiju portfelis, palielinoties par 14.1 milj. eiro (+3.9%) pēc apjoma un par 894 (+4.6%) pēc projektu skaita, kas ir būtiski vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad garantiju portfelis pieauga par 3 milj. eiro (+1%) pēc apjoma un par 708 (+4.5%) pēc projektu skaita. Garantiju portfeļa pieaugumu 2021.gada pirmajos 3 mēnešos nodrošināja Covid-19 krīzes garantiju programmas (+ 6.4 milj. eiro), Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem (+5.9 milj. eiro), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas garantijas (+3 milj. eiro), kā arī Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+1.7 milj. eiro), kas ir īpaši pozīvi, jo privātpersonām pandēmijas laikā netika izveidotas īpašas atbalsta programmas, portfeļu pieaugums veidojies, palielinoties privātpersonu interesei par jauna mājokļa iegādi vai esošo mājokļu renovēšanu.

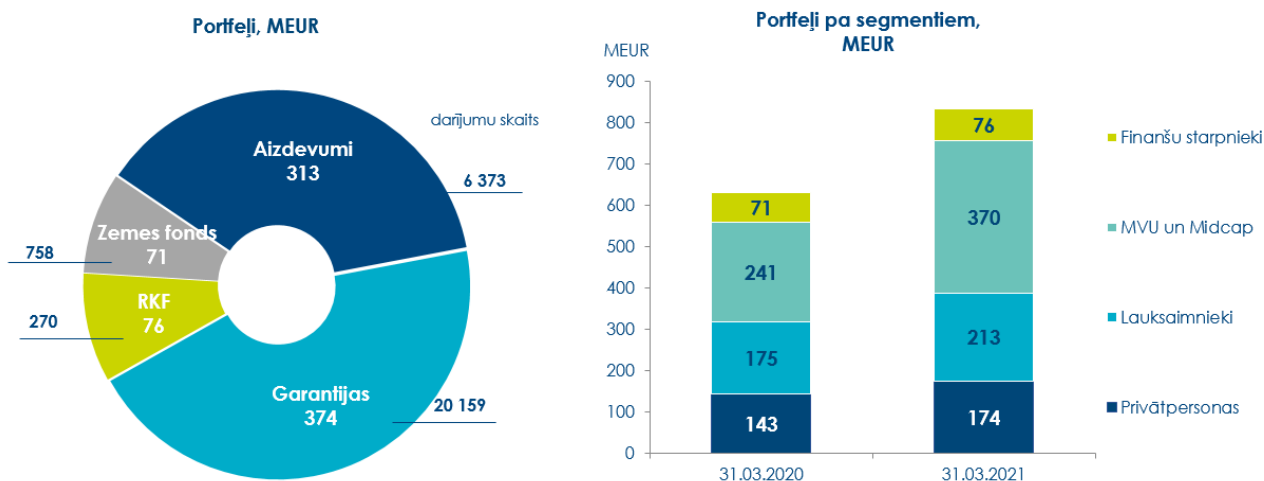
Kredītportfeļa apjoms 2021.gada 1.ceturksnī ir pieaudzis par 10.7 milj. eiro (+3.5%) pēc apjoma un par 50 (+0.8%) pēc projektu skaita, kas ir būtiski vairāk nekā attiecīgajā periodā iepriekšējā gadā, kad kredītportfelis pieauga vien par 1 milj. eiro (+0.4%) pēc apjoma, bet kredītportfelī esošo darījumu skaits samazinājās par 120 projektiem. Kredītportfeļa lielāko pieaugumu 2021.gada 1.ceturksnī nodrošināja Covi-19 krīzes aizdevumu programma (+4.8 milj. eiro), MVU izaugsmes aizdevumi (+4.7 milj. eiro), aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+2.1 milj. eiro), starta un mikro aizdevumi (+0.9 milj. eiro) un aizdevumi uzņēmumu energoefektivitātes uzlabošanai (+0.9 milj. eiro).

Zemes fonda portfelis 2021.gada 1.ceturksnī ir pieaudzis par 2.3 milj. eiro (+3.4%) pēc apjoma un par 36 (+5%) pēc projektu skaita, kas ir ievērojami mazāk nekā 2020.gada attiecīgajā periodā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 7.7 milj. eiro (+19.4%) pēc apjoma un par 77 (+14.5%) pēc projektu skaita. Pieprasījums pēc Zemes fonda pakalpojumiem samazinājās, jo lauksaimniekiem bija veiksmīgs 2020.gads, kas nodrošināja labus ieņēmumus, tādejādi samazināja pieprasījumu pēc papildus finansējuma, kā arī zemes īpašnieki pandēmijas ietekmē ir mazāk aktīvi lauksaimniecības zemes pārdošanas darījumos.

2021.gada 31.martā Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 1,061 īpašums ar kopējo zemes platību 21,072 ha, 70.6 milj. eiro vērtībā, t.sk., ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 11,368 ha, 37.7 milj. eiro vērtībā (31.12.2020: 10,964 ha, 36.8 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 9,704 ha, 32.9 milj. eiro vērtībā (31.12.2020: 9,140 ha, 31.5 milj. eiro).

Riska kapitāla fondu apjoms 2021.gada 1.ceturksnī ir pieaudzis par 2.7 milj. eiro (+3.7%) pēc apjoma, kas ir vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad riska kapitāla fondu apjoms pieauga par 2.3 milj. EUR (+3.4%).

Lielākais Koncerna portfelis izveidots Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap uzņēmumi) segmentā – 44%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 26%, Privātpersonas – 21% un Finanšu starpnieki – 9%. Zemes fonda darījumi tiek atspoguļoti segmentā Lauksaimnieki.



Vadības ziņojums (turpinājums)

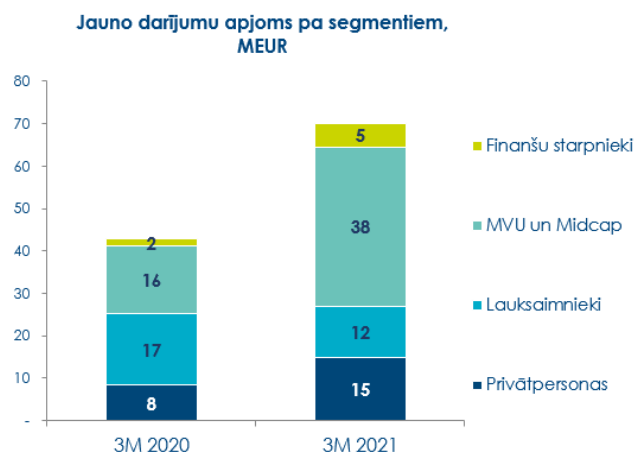
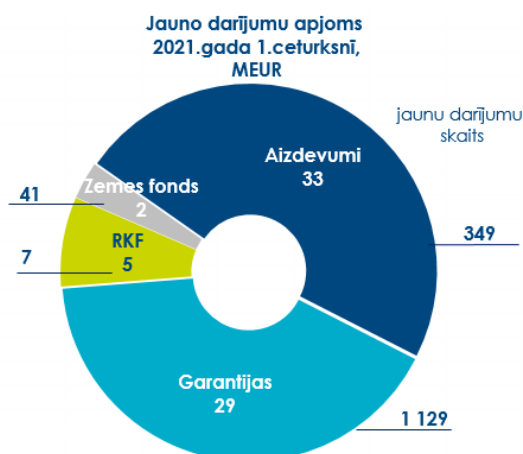
Darbības apjomi (turpinājums)

2021.gada 1.ceturksnī visos segmentos bija vērojams apjoma pieaugums. Lielāko apjoma pieaugumu sasniedza segments MVU un Midcap, šī segmenta portfelim palielinoties par 13.2 milj. eiro (+3.7%), kas ir pretstatā 1.6 milj. eiro (-0.6%) samazinājumam, ko MVU un Midcap segments piedzīvoja 2020.gada pirmajos 3 mēnešos dēļ Covid-19 ietekmes uz uzņēmējdarbību, kad daudzi uzņēmumi apturēja savu projektu realizēšanu nenoteiktības dēļ. Segments Privātpersonas 2021.gada 1.ceturksnī pieauga par 10.4 milj. eiro (+6.4%), savukārt 2020.gada attiecīgajā periodā tas pieauga par 4.6 milj. eiro (+ 3.3%). Segments Lauksaimnieki 2021.gada 1.ceturksnī pieauga par 3.5 milj. eiro (+1.7%), kas ir mazāk nekā 2020.gada 1.ceturksnī, kad šī segmenta apjoms pieauga par 8.6 milj. eiro (+5.2%). Savukārt segments Finanšu starpnieki 2021.gada 1.ceturksnī pieauga par 2.7 milj. eiro (+3.7%), kas ir nedaudz vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad šajā segmentā portfelis pieauga par 2.2 milj. eiro (+3.2%)

Jaunu darījumu apjoms

2021.gada pirmajos 3 mēnešos izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai ir 70 milj. eiro, no tiem 48% (33.4 milj. eiro) izsniegti aizdevumu programmās, 41% (28.9 milj. eiro) – garantiju programmās, 8% (5.4 milj. eiro) – riska kapitāla ieguldījumos un 3% (2.3 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai. Kopā ir atbalstīti 1,526 projekti. Jauno darījumu apjoms 2021.gada 1.ceturksnī ir par 63% lielāks nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā.

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un Midcap, sastādot 53.7% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 21%, segmentā Lauksaimnieki – 17.6% un Finanšu starpnieku segmentā – 7.7%.



Koncerns 31.03.2021

2021.gada pirmajos 3 mēnešos lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums ir bijis MVU un Midcap segmentā, kurā jauno darījumu apjoms ir bijis 2.4 reizes lielāks nekā 2020.gada pirmajos 3 mēnešos. Savukārt, segmentā Lauksaimnieki jauno darījumu apjoms ir bijis par 27% mazāks nekā 2020.gada pirmajos 3 mēnešos.

2021.gada pirmajos 3 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms ir 33.4 milj. EUR, kas ir par 92% (+16.1 milj. eiro) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā. Taču jaunu darījumu apjoma pieaugumā Covid-19 krīzes aizdevumu ietekme ir ievērojami samazinājusies, kas liecina par to, ka uzņēmumi ir pielāgojušies tirgus situācijai un ir gatavi investēt izaugsmē un tālākā attīstībā. Lielākais jauno darījumu apjoms 2021.gada pirmajos 3 mēnešos tika izsniegts MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai (11.6 milj. eiro), Covid-19 krīzes aizdevumu programmā (8.2 milj. eiro), lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (4.4 milj. eiro), lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (4 milj. eiro).

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas par 28.8 milj. eiro, kas ir par 80% (+12.8 milj. eiro) vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2021.gada pirmajos 3 mēnešos tika sasniegts Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem (7.6 milj. eiro), Covid-19 krīzes garantiju programmās (7 milj. eiro), kredītu garantiju komersantu programmā (6.8 milj. eiro), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas garantiju programmā (2.4 milj. eiro), Studiju portfelgarantiju programmā (2.2 milj. eiro) un Mājokļu garantiju programmā jauniem speciālistiem (2 milj. eiro).

Ņemot vērā biznesa specifiku, izsniedzot apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas, garantijas banku izsniegtajām garantijām, investīciju aizdevumu garantijas, esošajiem klientiem ir nepieciešama regulāra izsniegtās garantijas pārskatīšana un pagarināšana. Šāda veida darījumi netiek iekļauti no jauna izsniegto garantiju apjomā, jo tiek uzskatīti par garantiju pagarinājumu. 2021.gada 1.ceturksnī tika pagarinātas garantijas 16.6 milj. eiro apjomā, no kurām gandrīz puse (49%) ir bijušas garantijas apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2021.gada 1.ceturkšņa beigām Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 16,660 garantijas 125 milj. eiro apjomā. 2021.gada 1.ceturksnī šajā programmā kopā izsniegto garantiju apjoms sasniedza 7.6 milj. eiro, kas ir par 47.5% vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, un tas ir līdz šim vēsturiski augstākais izsniegšanas apjoms vienā ceturksnī. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā. Savukārt, jaunaļiem speciālistiem kopā izsniegtas 2,837 garantijas 21.6 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2021.gada 1.ceturksnī izsniegtas 222 garantija 2 milj. eiro apjomā.

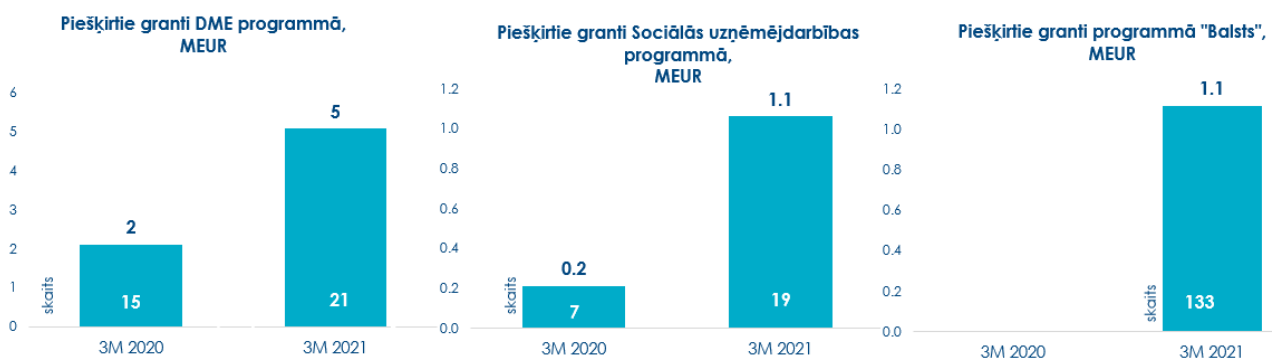
Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Koncerns ir sniedzis atbalstu 474 projektiem (COSME – 68 projekti, EaSI – 406 projekts) par kopējo summu 6.2 milj. eiro, no kuriem 53 projekti 0.8 milj. eiro apjomā ir atbalstīti 2021.gada pirmajos 3 mēnešos. Ja aizdevums ir atbilstošs COSME vai EaSI garantiju nosacījumiem, tad starta un mikro aizdevumi, aizdevumi lauksaimnieku apgrozāmiem līdzekļiem vai mazie aizdevumi lauku teritorijās tiek piešķirti bez papildus nodrošinājuma, tikai ar personīgo galvojumu un ar zemāku aizdevuma procenta likmi, salīdzinot ar citiem nenodrošinātajiem aizdevumiem.

2021.gada 1.ceturksnī riska kapitāla fondu ietvaros Sabiedrības daļas veiktie ieguldījumi sastāda 5.4 milj. eiro. Dažādas stadijas 4.paaudzes riska kapitāla fondi ir veikuši četrus jaunus ieguldījumus, kā arī turpināja ieguldījumus jau iepriekš atlasītos uzņēmumos. Kopumā Sabiedrības daļas ieguldījumi ir veikti par 2.6 milj. eiro. Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros ir veikti ieguldījumi attiecīgi 0.6 milj. eiro un 0.8 milj. eiro apmērā. Pārskata periodā pirmo ieguldījumu 2.9 milj. eiro apmērā ir veici AIF "Altum Kapitāla fonds", kur Sabiedrības daļa ir 1.4 milj. eiro. Covid-19 krīzes sekas joprojām turpina apgrūtināt jaunu ieguldījumu veikšanu, negatīvi ietekmējot riska kapitāla fondu un akcelerācijas fondu darbību, radot papildus izaicinājumus gan jaunu projektu atlasē procesā, gan investoru piesaistē plānotajos investīciju darījumos. Tomēr, neskatoties uz Covid-19 radītajiem izaicinājumiem gan jaunu ieguldījumu veikšanas, gan ieguldījumu realizācijas ziņā, 2021.gada 1.ceturksnī aktivitāte ir bijusi ievērojami lielāka nekā līdzīgā laika periodā pagājušā gadā.

2021.gada pirmajos 3 mēnešos Zemes fonda aktivitāte ir bijusi ievērojami zemāka nekā 2020.gada pirmajos 3 mēnešos, sasniedzot vien 30% no 2020.gada pirmo 3 mēnešu ietvaros veikto darījumu apjoma. Tas izskaidrojams gan ar to, ka iepriekšējais gads lauksaimniekiem bijis salīdzinoši veiksmīgs, līdz ar to atjaunojusies pašu lauksaimnieku pirktspēja un īpašumi līdz Zemes fondam nenonāk, gan arī Covid-19 laika ietekme uz darījumu plūsmu no privātpersonām, kur darījumi praktiski ir apsīkuši.

Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Koncerns / Sabiedrība 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.



Koncerns 31.03.2021

Īstenojot DME programmu, līdz 2021.gada 31.martam kopā ir piešķirti 357 granti par summu 76.1 milj. eiro, no tiem 2021.gada 1.ceturksnī piešķirti 21 grants par kopējo summu 5.1 milj. eiro. Kopš 2020.gada 18.decembra DME programmā jauni projektu pieteikumi vairs netiek pieņemti un šobrīd notiek iesniegto projektu izvērtēšana, grantu piešķiršana un projektu realizācija.

Sociālās uzņēmējdarbības grantu programmas ietvaros līdz 2021.gada 31.martam kopā piešķirti 122 granti par 7.6 milj. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nefinanšu instrumentu portfelis (turpinājums)

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Koncerns / Sabiedrība, sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku, sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentā un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2021.gada 31.martam kopumā piešķirti 56 grants par 540 tūkst. eiro.

Kopš 2020.gada novembra jaunās atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros Koncerns / Sabiedrība uzsāka pieteikumu pieņemšanu neatmaksājamas valsts subsīdijas jeb grantu izsniegšanai mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu. Līdz 2021.gada 31.martam tika piešķirts 194 granti par summu 1.6 milj. eiro.

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Ņemot vērā, ka pasaulē un Latvijā turpinās Covid-19 pandēmijas negatīvā ietekme uz uzņēmējdarbības attīstību, ekonomiskām un cita veida sabiedriskām aktivitātēm, 2021.gada sākumā spēkā stājās Ministru kabineta noteikumi apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, nosakot programmas termiņu līdz 2021.gada 30.jūnijam un ļaujot pagarināt pamatsummas atmaksas uzsākšanas termiņu no 12 līdz 18 mēnešiem. Papildus ir izstrādāti grozījumi Covid-19 krīzes atbalsta programmu Ministru kabineta noteikumos, kuri paredz saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, pagarināt apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem pamatsummas atmaksas uzsākšanas termiņu no 18 līdz 24 mēnešiem, kā arī pagarināt aizdevuma maksimālo atmaksas termiņu no 3 līdz 4 gadiem un palielināt maksimālo aizdevuma summa no 1 milj. eiro līdz 1.5 milj. eiro. Kaut arī Ministru kabineta noteikumi ļauj pagarināt aizdevumu atmaksas termiņu, uzkrājumu veidošanas politikā Koncerns / Sabiedrība vadās pēc labākās komercbanku prakses. Līdz ar to katra aizdevuma atmaksas termiņa pagarināšana tiek izvērtēta, ņemot vērā konkrētā klienta kredītspēju.

Jāatzīmē, ka šobrīd izstrādes procesā ir grozījumi Covid-19 krīzes atbalsta programmu Ministru kabineta noteikumos, lai pagarinātu programmu termiņus līdz šī gada beigām.

Savukārt Kultūras ministrija sadarbībā ar Koncernu / Sabiedrību izstrādājusi programmu, lai stimulētu jaunu pasākumu rīkošanu, paredzot atbalstu aizdevuma un granta veidā komersantiem, kuru pamatdarbība ir saistīta ar mākslas, izklaides un atpūtas pasākumiem. Kopējais atbalsta apjoms paredzēts 6 milj. eiro, kas tiks sniegts aizdevuma un granta veidā, kur grants nepārsniedz 40% no kopējās atbalsta summas.

Paralēli turpinās darbs pie jaunu, konkrētu klientu grupām nozīmīgu atbalsta programmu izstrādes un ieviešanas, kā arī esošo programmu nosacījumu uzlabošanas:

- saskaņošanā jauni Ministru kabineta noteikumi Daudzdzīvokļu māju remontu aizdevumu programmai, kuras ietvaros ir paredzēts izveidot Remonta fondu finansējumam remontu un citu saistīto izmaksu segšanai daudzdzīvokļu mājām;
- apstiprināti Ministru kabineta noteikumi Privātmāju energoefektivitātes atbalsta programmai, kas paredz piešķirt portfelgarantiju, tehnisko palīdzību un grantu privātmājas atjaunošanai un tās energoefektivitātes paaugstināšanai. Maksimālais tehniskās palīdzības apjoms vienam atbalsta saņēmējam paredzēts līdz 1 000 eiro, savukārt grants par dzīvojamās mājas energoefektivitātes klases paaugstināšanu vienam atbalsta saņēmējam ir paredzēts 5 000 eiro apmērā;
- Zemes iegādes aizdevumu programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem palielināta maksimālā aizdevuma summa līdz 1 milj. eiro;
- saskaņošanā grozījumi MVU izaugsmes aizdevumu programmā, plānojot piešķirt papildus finansējumu 32 milj. eiro apjomā no Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF), kā arī paredzēts atļaut dzīvojamā nekustamā īpašuma finansēšanu;
- Starta un Mikro aizdevumu programmām ir piešķirts papildus finansējums 10 milj. eiro apmērā no ERAF, kā arī ir iespēja pagarināt maksimālo aizdevuma atmaksas termiņu par 12 mēnešiem;
- Mazo aizdevumu lauku teritorijās programmas ietvaros turpmāk būs iespējams saņemt aizdevumu līdz 35 tūkst. eiro apbūvētas / neapbūvētas zemes iegādei, pretendenta maksimālais apgrozījums palielināts no 70 tūkst. līdz 100 tūkst. eiro;
- saistībā ar papildus finansējuma piešķiršanu veikti grozījumi Komersantu garantiju programmā par papildus finansējumu 18 milj. eiro apjomā MVU, 4.5 milj. eiro apjomā lielajiem komersantiem, un Lauksaimnieku garantiju programmā par papildus finansējumu 715 tūkst. eiro apjomā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

Īstenojot Koncerna darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviestu centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, 2021.gada 3 mēnešos 36% no piešķirto aizdevumu skaita (neņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2020.gada 3 mēnešos, piešķirto aizdevumu kopsumma kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionos 2021.gada 3 mēnešos ir palielinājusies par 17% jeb par 2.3 milj. eiro, bet piešķirto aizdevumu skaits nav palielinājies. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 63,9 tūkst. eiro 2020.gada 3 mēnešos uz 75,8 tūkst. eiro 2021.gada 3 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2021.gada 3 mēnešos bija 14,3 tūkst. eiro.

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 / Sabiedrība visus pakalpojumus turpina sniegt attālināti, izmantojot klientu portālu mans.altum.lv, kā arī tālruni un video konsultācijas, tādējādi nodrošinot nepārtrauktu piekļuvi Koncerna / Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem.

Ilgtermiņa finansējums

Lai nodrošinātu finansējuma struktūras diversifikāciju, 2017.gada oktobrī Koncerns / Sabiedrība veica pirmo pārvedamo parāda vērtspapīru emisiju zaļo obligāciju veidā 20 milj. eiro apjomā. Šobrīd kopējais Koncerna / Sabiedrības izlaisto obligāciju apjoms, kas kotētas Nasda Rīga biržā, ir 65 milj. eiro.

Reitings

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service ("Moody's") 2020.gada 9.oktobrī publicēja aktualizētu analītisko ziņojumu par Sabiedrības kredīspējas 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") pārapsprīdēja Sabiedrības 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 / Sabiedrībai sekmīgāk realizēt Koncerna / Sabiedrības ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, esot regulāram kapitāla tirgus dalībniekam un emitējot obligācijas.

Risku vadība

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

Ņemot vērā Koncerna / Sabiedrības darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Koncernā / Sabiedrībā uz 31.03.2021 ir izveidots riska segums 226 milj. eiro apmērā (31.12.2020: 180 milj. eiro), 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

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. Daļa no šī Latvijai pieejamā finansējuma tiks ieguldīta finanšu instrumentu veidā. Līdz ar to 2021.gads Koncernam / Sabiedrībai būs izaicinājumu pilns, izstrādājot programmas un saskaņojot to nosacījumus gan Latvijas, gan Eiropas Komisijas līmenī šī finansējuma apgūšanai īres namu finansēšanai (indikatīvi 43 milj. eiro), energoefektivitātes uzlabošanai uzņēmumiem (indikatīvi 80 milj. eiro), energoefektivitātes uzlabošanai daudzdzīvokļu ēkām un privātmājām (indikatīvi 57 milj. eiro), uzņēmumu digitalizācijai (indikatīvi 45 milj. eiro).

2020.gada 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 būtu pieejams 2022.gadā, atbildīgās Latvijas ministrijas sadarbībā ar Koncernu / Sabiedrību ir uzsākušas jaunā finansējuma plānošanas procesu. Līdz ar to Koncerns / Sabiedrība ir iesaistīta gatavošanās procesā Eiropas Savienības fondu nākamā plānošanas perioda ieviešanai, piedaloties tirgus nepilnību izvērtējuma sagatavošanā, kā arī sniedz komentārus ministriju sagatavotajiem normatīvajiem aktiem saistībā ar jauno plānošanas periodu 2021-2027, kura ietvaros 246 milj. eiro paredzēti Fondu fonda instrumentu (aizdevumi, garantijas un riska kapitāla instrumenti) realizēšanai un 144 milj. eiro energoefektivitātes programmu īstenošanai (114 milj. eiro daudzdzīvokļu namiem, 30 milj. eiro – privātmājām).



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 28. maijā

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	28.12.2019.	27.12.2022.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	28.12.2019.	27.12.2022.
Kristaps Soms	Padomes loceklis	28.12.2019.	28.12.2019. - 22.03.2021.
Ilze Baltābola	Padomes loceklis	22.03.2021.	21.03.2022. *

* uz laiku (līdz 1 gadam), līdz tiks atlasīts kandidāts Publiskas personas kapitāla daļu un kapitālsabiedrību pārvaldības likumā noteiktajā kārtībā.

Pārskata periodā notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā. Kristaps Soms 2021. gada 22. martā atstāja Padomes locekļa amatu. 2021. gada 22. marta ārkārtas akcionāru sapulce Padomes locekļa amatā apstiprināja Ilzi Baltābolu.

Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	27.05.2021.	26.05.2024.
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	27.05.2021.	26.05.2024.
Inese Zīle	Valdes locekle	27.05.2021.	26.05.2024.
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	26.06.2020.	25.06.2023.
Ieva Jansone-Buka	Valdes loceklis	18.03.2021.	17.03.2024.

Pārskata periodā notikušas izmaiņas Sabiedrības valdē. 2021. gada 18. martā Padome Valdes locekļa amatā apstiprināja Ievu Jansoni – Buku.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2021.gada 28.maijā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 13. līdz 74. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2021.gada 1.janvāra līdz 2021.gada 31.martam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	4 598	3 566	4 598	3 566
Procentu izdevumi	5	(503)	(449)	(503)	(449)
Neto procentu ieņēmumi		4 095	3 117	4 095	3 117
					-
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	1 541	1 262	1 541	1 262
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(1 199)	(1 213)	(1 199)	(1 213)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		342	49	342	49
					-
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	28	18	28	18
Peļņas (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	12	432	1 398	432	1 398
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	-	-	-	-
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	20	(523)	(1 398)	(523)	(1 398)
Citi ieņēmumi	9	527	572	527	572
Citi izdevumi	10	(332)	(168)	(332)	(168)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		4 569	3 588	4 569	3 588
					-
Personāla izmaksas		(1 276)	(1 138)	(1 276)	(1 138)
Administratīvie izdevumi		(396)	(335)	(396)	(335)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(249)	(183)	(249)	(183)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	10	(329)	704	(329)	704
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas		-	-	-	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 319	2 636	2 319	2 636
					-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
					-
Pārskata perioda peļņa		2 319	2 636	2 319	2 636
Citi visaptverošie ienākumi:		(192)	(495)	(192)	(495)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos					
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(192)	(495)	(192)	(495)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		2 127	2 141	2 127	2 141
Peļņa, kas attiecināma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		2 319	2 636	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		2 319	2 636	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		2 127	2 141	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi par pārskata periodu		2 127	2 141	-	-

Pielikumi no 18. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2021.gada 28.maijā

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (revidēts)
Aktīvi					
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11	368 622	359 949	368 622	359 949
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		7 456	5 425	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		14 437	36 958	14 437	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
Ieguldījumu vērtspapīri		466	441	466	441
Kredīti un debitoru parādi	14	324 144	313 268	324 144	313 268
Granti	15	35 071	31 107	35 071	31 107
Nākamo periodu izdevumi		329	749	329	749
Uzkrātie ieņēmumi		1 290	772	1 290	772
Pārējie ieguldījumi	13	5 661	7 503	5 661	7 503
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos					
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12	35 602	32 969	35 602	32 969
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	12	15 302	15 019	15 302	15 019
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	6 400	4 879
Ieguldījuma īpašumi	16	37 654	36 758	37 654	36 758
Pamatīdzekļi		4 573	4 717	4 573	4 717
Nemateriālie aktīvi		1 324	1 398	1 324	1 398
Pārējie aktīvi	17	4 025	3 671	4 018	3 636
Kopā aktīvi		855 956	850 704	854 893	850 123
Saīstības					
Saīstības pret kredītiestādēm	18	61 494	65 855	61 494	65 855
Saīstības pret vispārējām valdībām	19	93 120	103 520	93 120	103 520
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saīstības - emitētie parāda vērtspapīri		65 144	65 522	65 144	65 522
Nākamo periodu ieņēmumi		4 995	4 991	4 995	4 991
Uzkrātie izdevumi		883	857	963	937
Uzkrājumi	21	31 941	32 501	31 941	32 501
Atbalsta programmu finansējums	20	181 836	191 963	181 836	191 963
Pārējās saīstības		4 610	2 901	4 610	2 901
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		-	-	-	-
Kopā saīstības		444 023	468 110	444 103	468 190
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	22	197 051	170 321	197 049	170 319
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		1 021	1 213	1 021	1 213
Uzkrātā peļņa		7 858	5 539	7 858	5 539
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		410 792	381 935	410 790	381 933
Nekontrolējoša līdzdalība		1 141	659	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		411 933	382 594	410 790	381 933
Kopā pasīvi un kapitāls		855 956	850 704	854 893	850 123

Pielikumi no 18. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem				Nekontrolējoša līdzdalība	Kapitāls un rezerves kopā
	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa		
2020.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	16 565	2 638	8 131	542	232 738
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 636	-	2 636
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(495)	-	-	(495)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(495)	2 636	-	2 141
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	-
2020.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	16 565	2 143	10 767	542	234 879
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 903	-	2 903
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(930)	-	-	(930)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(930)	2 903	-	1 973
Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)	-	145 626	-	-	-	145 626
2019.gada peļņas sadale (22.pielikums)	-	8 131	-	(8 131)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	117	117
2020.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	170 321	1 213	5 539	659	382 594
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 319	-	2 319
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(192)	-	-	(192)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(192)	2 319	-	2 127
Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)	-	26 730	-	-	-	26 730
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	-
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	197 051	1 021	7 857	659	411 451

Pielikumi no 18. līdz 74. 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	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2020.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	16 563	2 638	8 131	232 194
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 636	2 636
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(495)	-	(495)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(495)	2 636	2 141
2020.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	16 563	2 143	10 767	234 335
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 903	2 903
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(930)	-	(930)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(930)	2 903	1 973
Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)	-	145 626	-	-	145 626
2019.gada peļņas sadale (22.pielikums)	-	8 131	-	(8 131)	-
2020.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	170 319	1 213	5 539	381 933
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2 320	2 320
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(192)	-	(192)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(192)	2 320	2 128
Rezerves kapitāla palielināšana (22.pielikums)	-	26 730	-	-	26 730
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	204 862	197 049	1 021	7 858	410 790

Pielikumi no 18. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		359 949	176 199	359 949	176 047
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā					
Pelņa pirms nodokļiem		2 320	2 636	2 320	2 636
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		241	215	241	215
Procentu ieņēmumi	4	(4 598)	(3 566)	(4 598)	(3 566)
Saņemtie procenti		1 934	1 085	1 934	1 085
Procentu izdevumi	5	503	449	503	449
Samaksātie procenti		(299)	(98)	(299)	(98)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītaudējumiem (samazinājums) / pieaugums	10	329	(704)	329	(704)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		430	17	430	17
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)		-	(2)	-	(2)
Kredītu (palielinājums)	14	(7 477)	(355)	(7 477)	(355)
Grantu (palielinājums)	15	(3 980)	(2 668)	(3 980)	(2 668)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām (pieaugums) / samazinājums	18,19	(14 761)	273	(14 761)	273
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		30	665	30	665
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		(99)	(367)	(99)	(367)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	17	(355)	467	(383)	467
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(10 196)	21 441	(10 196)	21 454
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(36 408)	19 471	(36 436)	19 484
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		22 483	1 831	22 483	1 831
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(28)	(122)	(28)	(122)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(9 19)	(6 021)	(9 19)	(6 021)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	24	-	24	-
Pārējie ieguldījumi	13	1 842	556	1 842	556
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	12	(2 826)	(576)	(2 826)	(576)
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		(1 640)	(363)	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(1 612)	(224)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		18 936	(4 695)	18 964	(4 556)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		(585)	-	(585)	-
Rezerves kapitāla palielināšana	22	26 730	-	26 730	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		26 145	-	26 145	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		8 673	14 776	8 673	47 660
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās 31.decembrī		368 622	190 975	368 622	190 975

Pielikumi no 18. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātos finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2021.gada 28.maijā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

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

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu. Sabiedrības dibināšanas mērķis – apvienot trīs iepriekš patstāvīgi darbojošās valsts atbalstu sniežošanas 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%.

Koncerns / Sabiedrība kā finanšu institūcija neveic ar finanšu un kapitāla tirgu saistītu regulētu darbību, tāpēc Koncernam / Sabiedrībai nav saistošas kapitāla pietiekamības prasības. Tomēr Koncerns / Sabiedrība savā darbībā ievēro labāko finanšu un kapitāla tirgus praksi attiecībā uz iekšējo kontroli, risku pārvaldību un darbības atbilstību.

Koncerns ir veicis ieguldījumu alternatīvo ieguldījumu fondā "Altum kapitāla fonds" (Fonds), kas reģistrēts 2020.gada 31.jūlijā. Fonds ir izveidots ar mērķi atbalstīt labi pārvaldītus, perspektīvus lielos uzņēmumus (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. Fonda ieguldītais kapitāls tika pilnībā parakstīts 2020. gada 16. septembrī, sasniedzot EUR 100 miljonus, no kuriem lielāko daļu (EUR 51,1 miljons jeb 51,1%) veido lielākie privātie pensiju fondi, un EUR 48,9 miljonus veido Sabiedrības ieguldītais publiskais finansējums. Sabiedrība ir arī Fonda pārvaldnieks, kas reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020. gada 26. maijā.

Finanšu pārskatu pielikumi

1 Vispārēja informācija (turpinājums)

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
Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā meitas uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	100
KS INEC 1	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	75
KS INEC 2	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvijas, LV-1011	90
Riska kapitāla fondi, kas klasificēti kā asociētie uzņēmumi		
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	80
KS Buildit Latvia Seed Fund	Sporta iela 2, Rīga, Latvija, LV-1013	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Brīvības gatve 300-9, Rīga, Latvija	80
KS ZGI-4	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, LV-1048	60
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprimatur Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
KS AIF "Altum kapitāla fonds"	Doma laukums 4, Rīga, LV-1050	48.9

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par 3 mēnešu periodu, kas beidzās 2021.gada 31.martā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2020.gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājās spēkā finanšu periodos, kas sākas 2021.gada 1.janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

- **Grozījumi 4. SFPS Apdrošināšanas līgumos "Pagaidu atbrīvojuma no 9. SFPS piemērošanas pagarināšana"**, ko ES pieņēma 2020. gada 16. decembrī (pagaidu atbrīvojuma no 9. SFPS termiņš tika pagarināts no 2021. gada 1. janvāra līdz gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti", 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana", 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana", 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un 16. SFPS "Nomas"** - Procentu likmju etalonu reforma - 2. posms, ko ES pieņēma 2021. gada 13. janvārī (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **14. SFPS "Regulatora noteiktā atlikto maksājumu uzskaitē"** (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai pēc tam) - Eiropas Komisija ir nolēmusi nesākt šī pagaidu standarta apstiprināšanas procesu un gaidīt galīgo standartu,
- **Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** - Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** - Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas"** - Grāmatvedības aplēšu definīcija - (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 16. SGS "Pamatlīdzekļi"** - Ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi"** - Apgrūtināši līgumi - līguma izpildes izmaksas (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 3. SFPS "Biznesa kombinācijas"** – Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādņēm ar grozījumiem 3. SFPS (spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam),
- **Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos"** - Aktīvu pārdošana vai nodošana starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu un turpmākie grozījumi (spēkā stāšanās datums tiek atlikts uz nenoteiktu laiku, līdzko būs pabeigts pašu kapitāla metodes izpētes projekts),
- **Dažādu standartu grozījumi sakarā ar "SFPS uzlabojumiem" (2018.gada - 2020.gada cikls)**, kas izriet no ikgadējā SFPS uzlabošanas projekta (1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS) galvenokārt ar mērķi novērst neatbilstības un precizēt formulējumu (1. SFPS, 9. SFPS un 41. SGS grozījumi ir spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam. 16. SFPS grozījums attiecas tikai uz ilustratīvu piemēru, tāpēc spēkā stāšanās datums nav norādīts.).

Koncerns / Sabiedrība veic turpmāku šo jauno standartu un grozījumu ietekmes novērtējumu, taču Koncerns / Sabiedrība sagaida, ka šo jauno standartu un esošo standartu grozījumu pieņemšana būtiski neietekmēs Koncerna / Sabiedrības finanšu pārskatus sākotnējās pieteikšanās periodā.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 2020.gada pilniem finanšu pārskatiem.

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā	
	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
<i>Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</i>								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	359 949	-	-	-	-	368 622	359 949
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	359 949	-	-	-	-	368 622	359 949
leguldījumu vērtspapīri	432	407	-	-	3 592	3 433	4 024	3 840
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 558)	(3 399)	(3 558)	(3 399)
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	432	407	-	-	34	34	466	441
Kredīti un debitoru parādi	283 871	274 294	35 004	32 012	27 230	27 675	346 105	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(6 309)	(6 966)	(5 112)	(3 506)	(10 540)	(10 240)	(21 961)	(20 712)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	277 562	267 328	29 892	28 506	16 690	17 435	324 144	313 269
Granti	35 253	31 282	-	-	-	-	35 253	31 282
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(182)	(175)	-	-	-	-	(182)	(175)
Kopā neto granti	35 071	31 107	-	-	-	-	35 071	31 107
Pārējie finanšu aktīvi	3 287	2 507	-	-	2 878	3 096	6 165	5 603
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34)	(34)	-	-	(2 134)	(1 926)	(2 168)	(1 960)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	3 253	2 473	-	-	744	1 170	3 997	3 643
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	691 465	668 439	35 004	32 012	33 700	34 204	760 169	734 655
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 525)	(7 175)	(5 112)	(3 506)	(16 232)	(15 565)	(27 869)	(26 246)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	684 940	661 264	29 892	28 506	17 468	18 639	732 300	708 409
<i>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos</i>								
leguldījumu vērtspapīri	14 437	36 958	-	-	-	-	14 437	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6)	-	-	-	-	-	(6)	-
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	14 431	36 958	-	-	-	-	14 431	36 958
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 437	36 958	-	-	-	-	14 437	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6)	-	-	-	-	-	(6)	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 431	36 958	-	-	-	-	14 431	36 958
<i>Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības</i>								
Finanšu garantijas	357 929	348 115	11 525	6 995	4 254	4 495	373 708	359 605
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(27 168)	(27 769)	(1 170)	(817)	(2 656)	(2 827)	(30 994)	(31 413)
Kopā neto finanšu garantijas	330 761	320 346	10 355	6 178	1 598	1 668	342 714	328 192
Saistības par kredītu izsniegšanu	32 495	36 514	533	2 834	291	-	33 319	39 348
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(763)	(949)	(60)	(65)	(37)	-	(860)	(1 014)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	31 732	35 565	473	2 769	254	-	32 459	38 334
Saistības par grantu izsniegšanu	10 469	6 798	-	-	-	-	10 469	6 798
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(87)	(74)	-	-	-	-	(87)	(74)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	10 382	6 724	-	-	-	-	10 382	6 724
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	400 893	391 427	12 058	9 829	4 545	4 495	417 496	405 751
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28 018)	(28 792)	(1 230)	(882)	(2 693)	(2 827)	(31 941)	(32 501)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	372 875	362 635	10 828	8 947	1 852	1 668	385 555	373 250

* Iekļauj uzkrājumus vērtības samazinājumam 828 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2021.gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādejādi 2021.gada finanšu rezultāts, kas tiks alocēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 22.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā	
	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	31.03.2021 (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	359 949	-	-	-	-	368 622	359 949
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	359 949	-	-	-	-	368 622	359 949
Ieguldījumu vērtspapīri	432	407	-	-	3 592	3 433	4 024	3 840
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 558)	(3 399)	(3 558)	(3 399)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	432	407	-	-	34	34	466	441
Kredīti un debitoru parādi	283 871	274 294	35 004	32 012	27 230	27 675	346 105	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(6 309)	(6 966)	(5 112)	(3 506)	(10 540)	(10 240)	(21 961)	(20 712)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	277 562	267 328	29 892	28 506	16 690	17 435	324 144	313 269
Granti	35 253	31 282	-	-	-	-	35 253	31 282
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(182)	(175)	-	-	-	-	(182)	(175)
Kopā neto granti	35 071	31 107	-	-	-	-	35 071	31 107
Pārējie finanšu aktīvi	3 171	2 363	-	-	2 987	3 205	6 158	5 568
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34)	(34)	-	-	(2 134)	(1 926)	(2 168)	(1 960)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	3 137	2 329	-	-	853	1 279	3 990	3 608
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	691 349	668 295	35 004	32 012	33 809	34 313	760 162	734 620
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 525)	(7 175)	(5 112)	(3 506)	(16 232)	(15 565)	(27 869)	(26 246)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	684 824	661 120	29 892	28 506	17 577	18 748	732 293	708 374
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos								
Ieguldījumu vērtspapīri	14 437	36 958	-	-	-	-	14 437	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6)	-	-	-	-	-	(6)	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	14 431	36 958	-	-	-	-	14 431	36 958
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 437	36 958	-	-	-	-	14 437	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6)	-	-	-	-	-	(6)	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 431	36 958	-	-	-	-	14 431	36 958
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	357 929	348 115	11 525	6 995	4 254	4 495	373 708	359 605
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(27 168)	(27 769)	(1 170)	(817)	(2 656)	(2 827)	(30 994)	(31 413)
Kopā neto finanšu garantijas	330 761	320 346	10 355	6 178	1 598	1 668	342 714	328 192
Saistības par kredītu izsniegšanu	32 495	36 514	533	2 834	291	-	33 319	39 348
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(763)	(949)	(60)	(65)	(37)	-	(860)	(1 014)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	31 732	35 565	473	2 769	254	-	32 459	38 334
Saistības par grantu izsniegšanu	10 469	6 798	-	-	-	-	10 469	6 798
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(87)	(74)	-	-	-	-	(87)	(74)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	10 382	6 724	-	-	-	-	10 382	6 724
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	400 893	391 427	12 058	9 829	4 545	4 495	417 496	405 751
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28 018)	(28 792)	(1 230)	(882)	(2 693)	(2 827)	(31 941)	(32 501)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	372 875	362 635	10 828	8 947	1 852	1 668	385 555	373 250

* Iekļauj uzkrājumus vērtības samazinājumam 828 tūkst. eiro apmērā, kas sedzami no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2021.gada peļņas sadales tie tiks attiecināti tieši uz Portfeļa zaudējumu rezervi, to samazinot, tādejādi 2021.gada finanšu rezultāts, kas tiks allocēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 22.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā
Atlikums 2020.gada 31.decembrī (revidēts)	6 966	3 506	10 240	20 712	274 294	32 012	27 675	333 981
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā								
Kustība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. posmu)	(794)	1 938	-	1 144	(7 494)	7 554	-	60
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(49)	(6)	581	526	(1 599)	(113)	1 686	(26)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	6	(19)	(13)	-	94	(97)	(3)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	102	(172)	-	(70)	3 270	(3 329)	-	(59)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	500	1	151	652	16 431	41	1 195	17 667
Pārtraukta atzīšana periodā	(274)	(6)	(330)	(610)	(7 637)	(278)	(2 356)	(10 271)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	(515)	1 761	383	1 629	2 971	3 969	428	7 368
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā								
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās*	(142)	(155)	(83)	(380)	6 606	(977)	(873)	4 756
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	(142)	(155)	(83)	(380)	6 606	(977)	(873)	4 756
Atlikums 2021.gada 31.martā (nerevidēts)	6 309	5 112	10 540	21 961	283 871	35 004	27 230	346 105

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā
Atlikums 2020.gada 31.decembrī (revidēts)	27 769	817	2 827	31 413	348 115	6 995	4 495	359 605
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā								
Kustība starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2. posmu)	(331)	458	-	127	(4 877)	4 728	-	(149)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(6)	-	140	134	(223)	(1)	224	-
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	9	(8)	-	1	161	(89)	-	72
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	-	1	(7)	(6)	-	7	(7)	-
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 920	-	-	1 920	25 884	-	-	25 884
Pārtraukta atzīšana periodā	(883)	(3)	(175)	(1 061)	(10 315)	(32)	(262)	(10 609)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	-	-	(114)	(114)	-	-	(185)	(185)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	709	448	(156)	1 001	10 630	4 613	(230)	15 013
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā								
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās*	(1 310)	(95)	(15)	(1 420)	(816)	(83)	(11)	(910)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	(1 310)	(95)	(15)	(1 420)	(816)	(83)	(11)	(910)
Atlikums 2021.gada 31.martā (nerevidēts)	27 168	1 170	2 656	30 994	357 929	11 525	4 254	373 708

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

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

	Koncerns		Sabiedrība	
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Bez kavējumiem	328 621	313 856	328 621	313 856
Kavējums līdz 30 dienām	7 258	9 339	7 258	9 339
Kavējums 31 līdz 60 dienām	842	445	842	445
Kavējums 61 līdz 90 dienām	311	217	311	217
Kavējums virs 90 dienām	9 073	10 124	9 073	10 124
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	346 105	333 981	346 105	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 961)	(20 713)	(21 961)	(20 713)
Neto kredīti kopā	324 144	313 268	324 144	313 268

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 komercķīli priekšmeti, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā. Nodrošinājuma vērtība ir balstīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	175 786	178 614	175 786	178 614
Nekustamais īpašums (reversā noma)	31 763	30 536	31 763	30 536
Kustamā manta	54 936	52 619	54 936	52 619
Garantijas	4 220	3 048	4 220	3 048
Kopā nodrošinājums	266 705	264 817	266 705	264 817
Kredītportfelis bruto	346 105	333 981	346 105	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 961)	(20 713)	(21 961)	(20 713)
Kredītportfelis, neto	324 144	313 268	324 144	313 268
Nesegta daļa	17.72%	15.47%	17.72%	15.47%

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

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Prasības pret citām kredītīstādēm un Valsts kasi	368 622	359 949	368 622	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	14 437	36 958	14 437	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	466	441	466	441
Kredīti	324 144	313 268	324 144	313 268
Granti	35 071	31 107	35 071	31 107
Pārējie ieguldījumi	5 661	7 503	5 661	7 503
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	4 025	3 671	4 018	3 636
Aktīvi kopā	752 426	752 897	752 419	752 862
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam				
Iespējamās saistības (23.pielikums)	373 708	359 605	373 708	359 605
Finansiālās saistības (23.pielikums)	173 926	97 149	182 729	188 488
Ārpusbilances posteņi kopā	547 634	456 754	556 437	548 093

2021.gada 31.martā daļa Koncerna / Sabiedrības aktīvu 121,749 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 124,087 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāta. Detalizēta informācija par Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2021.gada 31.martā atspoguļota 18. un 19.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2021.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 2021.gada 31.martā bija 251,770 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 251,701 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam *	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	12 463	49 058	-	-	-	61 521
Saistības pret vispārējām valdībām	2 661	16 282	25 386	16 897	32 441	93 667
Emitētie parāda vērtspapīri	999	67 526	-	-	-	68 525
Atbalsta programmu finansējums **	1 072	56 826	64 257	29 664	30 017	181 836
Pārējās saistības	3 600	985	25	-	-	4 610
Kopā finanšu saistības	20 796	190 677	89 668	46 561	62 458	410 159
Ārpusbilance un iespējamās saistības	348 957	187 413	11 264	-	-	547 634
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	369 753	378 090	100 932	46 561	62 458	957 793
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	-	-	-	-	368 622
Ieguldījumu vērtspapīri	1 597	13 306	-	-	-	14 903
Likvīdie aktīvi	370 219	13 306	-	-	-	383 525

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Koncerna izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2021.gada 31.martā un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

*** Tā kā daļu no ārpusbilances posteņiem un iespējamām saistībām nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 74,158 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Koncerna finanšu saistībās, gan Koncerna ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 373	8 090	12 463
Saistības pret vispārējām valdībām	-	976	118	1 567	2 661
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	119	880	999
Atbalsta programmu finansējums	1 072	-	-	-	1 072
Pārējās saistības	3 470	-	-	130	3 600
Kopā finanšu saistības	4 542	976	4 610	10 667	20 796
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	294 770	10 007	14 367	29 813	348 957
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	299 312	10 983	18 977	40 480	369 753
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	-	-	-	368 622
Ieguldījumu vērtspapīri	36	432	-	1 129	1 597
Likvidie aktīvi	368 658	432	-	1 129	370 219

* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem:

Finanšu garantijas 247,026 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 33,319 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītlīniju līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītlīniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 10,469 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 8,640 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 44,592 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 4,911 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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	Vairāk par 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	104 148
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*	349 731	171 663	16 284	-	-	537 678
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	368 496	345 735	88 834	26 534	141 890	971 489
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". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020.gada 31.decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļojas tabulā zemāk.

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

*** Tā kā daļu no ārpusbilances posteņiem un iespējamām saistībām nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 49,053 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Koncerna finanšu saistībās, gan Koncerna ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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
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 *	286 738	13 777	14 532	34 684	349 731
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	291 998	18 719	14 932	42 847	368 496
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

* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem:

Finanšu garantijas 359,605 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 39,348 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītlīniju līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītlīniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 6,798 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,639 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 46,117 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret citiem ieguldījumiem 9,235 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Koncerna likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 gadam *	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	10 līdz 15 gadi	Vairāk par 15 gadiem un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	12 463	49 058	-	-	-	61 521
Saistības pret vispārējām valdībām	2 661	16 282	25 386	16 897	32 441	93 667
Emitētie parāda vērtspapīri	999	67 526	-	-	-	68 525
Atbalsta programmu finansējums **	1 072	56 826	64 257	29 664	30 017	181 836
Pārējās saistības	3 600	985	25	-	-	4 610
Kopā finanšu saistības	20 796	190 677	89 668	46 561	62 458	410 159
Ārpusbilance un iespējamās saistības	352 478	191 814	12 145	-	-	556 437
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	373 274	382 491	101 813	46 561	62 458	966 596
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	-	-	-	-	368 622
Ieguldījumu vērtspapīri	1 597	13 306	-	-	-	14 903
Likvīdie aktīvi	370 219	13 306	-	-	-	383 525

* Saskaņā ar SGS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2021.gada 31.martā un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 74,158 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 373	8 090	12 463
Saistības pret vispārējām valdībām	-	976	118	1 567	2 661
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	119	880	999
Atbalsta programmu finansējums	1 072	-	-	-	1 072
Pārējās saistības	3 470	-	-	130	3 600
Kopā finanšu saistības	4 542	976	4 610	10 667	20 796
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	295 122	10 359	15 071	31 926	352 478
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	299 664	11 335	19 681	42 593	373 274
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	-	-	-	368 622
Ieguldījumu vērtspapīri	36	432	-	1 129	1 597
Likvīdie aktīvi	368 658	432	-	1 129	370 219

* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem.

Finanšu garantijas 247,026 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 33,319 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītlīniju līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītlīniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 10,469 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem meitas uzņēmumos 3,521 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 8,640 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 44,592 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 4,911 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

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	Vairāk par 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	104 148
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 **	353 898	176 870	17 325	-	-	548 093
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	372 663	350 942	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". Izņēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta termiņā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kas paredz, ka kompensācija par pieteiktajiem garantijas gadījumiem tiek izmaksāta 3 gadu laikā no brīža, kad pieteikts garantijas gadījums, un banka šajā periodā veic parāda atgūšanu no aizņēmēja vai galvotāja naudas plūsmas vai aizdevuma nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Savukārt mājokļu garantijām ģimenēm ar bērniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir īsāks par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2020. gada 31. decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

** Atbalsta programmas darbības beigās tās finansējums paliek Koncerna / Sabiedrības bilancē, jo jebkura atmaksa no esošās atbalsta programmas tiek uzkrāta un izmantota jaunu atbalsta programmu finansēšanai.

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saistības 49,053 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
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 *	287 155	14 194	15 365	37 184	353 898
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	292 415	19 136	15 765	45 347	372 663
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

* Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījums pa finanšu instrumentu veidiem – finanšu garantijas, saistības par kredītu izsniegšanu un grantu izsniegšanu, kā arī saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un citiem ieguldījumiem, ir parādīts 23.pielikumā.

Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības tiek finansētas no dažādiem Koncernam pieejamiem finansējuma avotiem.

Finanšu garantijas 359,605 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analizē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 39,348 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītiņņu līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītiņņu līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skatīt 18. un 19.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 6,798 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem meitas uzņēmumos 4,167 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,639 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 46,117 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret citiem ieguldījumiem 9,235 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skatīt 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Koncerna / Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2021. gada 31. martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	-	-	-	-	-	368 622
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	-	-	-	-	-	7 456	7 456
Ieguldījumu vērtspapīri *	36	432	-	1 129	13 306	-	14 903
Kredīti un debitoru parādi *	7 907	11 655	16 863	43 762	156 236	87 721	324 144
Granti	32	9 060	106	587	23 815	1 471	35 071
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1 619	-	-	-	-	-	1 619
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	5 661	5 661
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	-	7 777	17 665	4 127	21 335	50 904
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	37 654	37 654
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 573	4 573
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 324	1 324
Pārējie aktīvi	2 072	49	24	197	1 683	-	4 025
Kopā aktīvi	380 288	21 196	24 770	63 340	199 167	167 195	855 956
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 346	8 090	49 058	-	61 494
Saistības pret vispārējām valdībām	-	960	-	1 419	16 051	74 690	93 120
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(1)	-	119	35	64 991	-	65 144
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	169	357	356	1 321	2 933	742	5 878
Uzkrājumi	31 941	-	-	-	-	-	31 941
Atbalsta programmu finansējums	1 072	-	-	-	56 826	123 938	181 836
Pārējās saistības	3 470	-	-	130	985	25	4 610
Kopā saistības	36 651	1 317	4 821	10 995	190 844	199 395	444 023
Neto likviditāte	343 637	19 879	19 949	52 345	8 323	(32 200)	411 933

* 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

Finanšu pārskatu pielikumi

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 atlicis 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
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	-	-	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	-	-	-	-	-	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 riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	-	7 587	16 375	5 366	18 660	47 988
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	36 758	36 758
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrība aktīvu un saistību sadalījumu 2021. gada 31. martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	-	-	-	-	-	368 622
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	36	432	-	1 129	13 306	-	14 903
Kredīti un debitoru parādi	7 907	11 655	16 863	43 762	156 236	87 721	324 144
Granti	32	9 060	106	587	23 815	1 471	35 071
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1 619	-	-	-	-	-	1 619
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	5 661	5 661
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	-	7 777	17 665	4 127	21 335	50 904
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	6 400	6 400
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	37 654	37 654
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 573	4 573
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 324	1 324
Pārējie aktīvi	2 072	49	24	197	1 676	-	4 018
Kopā aktīvi	380 288	21 196	24 770	63 340	199 160	166 139	854 893
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 346	8 090	49 058	-	61 494
Saistības pret vispārējām valdībām	-	960	-	1 419	16 051	74 690	93 120
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības – emitētie parāda vērtspapīri	(1)	-	119	35	64 991	-	65 144
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	169	357	356	1 401	2 933	742	5 958
Uzkrājumi	31 941	-	-	-	-	-	31 941
Atbalsta programmu finansējums	1 072	-	-	-	56 826	123 938	181 836
Pārējās saistības	3 470	-	-	130	985	25	4 610
Kopā saistības	36 651	1 317	4 821	11 075	190 844	199 395	444 103
Neto likviditāte	343 637	19 879	19 949	52 265	8 316	(33 256)	410 790

* 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.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 atlicis 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
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	359 949	-	-	-	-	-	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	-	-	-	-	-	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 riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	-	7 587	16 375	5 366	18 660	47 988
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	4 879	4 879
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	36 758	36 758
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	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	169 902	855 548
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	(71 872)	387 358

* 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.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme

Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Finanšu starpnieki	1 183	11	-	-	624	348	1 807	359
Lauksaimnieki	110 185	901	9 637	297	5 975	1 648	125 797	2 846
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā:	136 057	5 038	23 831	4 808	17 963	7 639	177 851	17 485
COVID-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	64 407	2 059	3 308	147	1 530	682	69 245	2 888
Ikdienas aizdevumu produkti	71 650	2 979	20 523	4 661	16 433	6 957	108 606	14 597
Privātpersonas	5 061	33	361	6	2 308	905	7 730	944
Zemes fonds	31 384	17	1 175	1	361	-	32 920	18
Kopā bruto kredīti segmentos	283 870	6 000	35 004	5 112	27 231	10 540	346 105	21 652
Papildus uzkrājumu rezerve*	-	309	-	-	-	-	-	309
Kopā bruto kredīti segmentos	283 870	6 309	35 004	5 112	27 231	10 540	346 105	21 961

* Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerve veido papildu zaudējumu rezervi modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.

Koncerna / Sabiedrības izsniegtie kredīti MVU un Midcap segmentam sadalās starp (i) ar Covid-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – apgrozāmo līdzekļu aizdevumi un (ii) ikdienas aizdevumu produktiem.

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu – apgrozāmo līdzekļu aizdevumu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Izsniegti 2021.gada 3 mēnešos	Izsniegti 2020.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Neto kredīti	% no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Mazumtirzniecība	5 042	329	41	4 714	345	157	4 699	2.8%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	3 561	163	121	3 398	104	8	3 456	2.0%
Tūrisma pakalpojumi	3 087	-	-	-	66	-	3 021	1.7%
Māksla, izklaide un atpūta	1 499	359	39	1 139	49	20	1 449	0.8%
Skaistumkopšana un sports	-	-	-	-	-	-	-	0.0%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	13 189	851	201	9 251	564	251	12 625	7.4%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	19 539	926	1 469	13 178	739	309	18 800	11.0%
Vairumtirzniecība	14 104	575	1 084	6 057	798	(32)	13 306	7.9%
Būvniecība	6 633	218	576	3 602	322	-	6 311	3.7%
Transports un uzglabāšana	3 820	485	298	2 522	110	24	3 710	2.1%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 008	(69)	50	2 295	77	(5)	2 931	1.7%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 226	29	299	2 002	75	1	2 151	1.3%
Mežsaimniecība	2 031	370	134	594	64	14	1 967	1.1%
Sauszemes transports	964	(2 486)	353	3 407	26	(61)	938	0.5%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	921	(590)	-	1 460	20	2	901	0.5%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	870	50	-	432	52	1	818	0.5%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	483	(9)	-	163	11	-	472	0.3%
Veselība un sociālā aprūpe	154	1 240	-	65	3	26	151	0.1%
Pārējās nozares	1 305	748	40	55 309	27	279	1 278	0.7%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	56 058	1 487	4 303	91 086	2 324	558	53 734	31.5%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti - apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	69 247	2 338	4 504	100 337	2 888	809	66 359	38.9%

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

Ikdienas aizdevumu produktu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Izsniegti 2021.gada 3 mēnešos	Izsniegti 2020.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Neto kredīti	% no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 686	(39)	295	1 021	575	(24)	4 112	2.6%
Mazumtirdzniecība	1 954	(60)	67	194	133	(3)	1 821	1.1%
Māksla, izklaide un atpūta	1 837	(89)	33	398	476	98	1 362	1.0%
Skaistumkopšana un sports	723	13	36	116	256	1	467	0.4%
Tūrisma pakalpojumi	333	-	-	-	84	-	249	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 533	(175)	431	1 729	1 524	156	8 011	5.4%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	51 336	2 736	1 868	9 075	6 215	(547)	45 122	28.9%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	10 182	342	123	1 657	2 985	897	7 198	5.7%
Vairumtirdzniecība	6 161	(378)	248	1 474	892	22	5 268	3.5%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	6 079	(141)	53	366	975	(20)	5 104	3.4%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	4 672	(250)	70	3 005	98	(87)	4 573	2.6%
Veselība un sociālā aprūpe	4 517	201	153	711	580	66	3 937	2.5%
Būvniecība	4 084	864	839	1 592	278	24	3 807	2.3%
Mežsaimniecība	3 405	952	193	910	130	42	3 275	1.9%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 854	(806)	13	810	154	(95)	2 700	1.6%
Zivsaimniecība	1 752	105	-	281	147	-	1 605	1.0%
Transports un uzglabāšana	610	(73)	59	121	182	(4)	428	0.3%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	568	17	58	91	43	-	524	0.3%
Sauszemes transports	438	90	-	71	77	15	361	0.2%
Pārējās nozares	2 412	1 086	40	479	317	92	2 095	1.4%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	99 070	4 745	3 717	20 643	13 073	405	85 997	55.7%
Kopā ikdienas aizdevumu produkti	108 603	4 570	4 148	22 372	14 597	561	94 008	61.1%

Covid-19 izraisītā situācija nav atvieglinājusi ikdienas aizdevumu produktu portfelim piemērojamo kredīta pieteikuma novērtēšanas procesu, tajā skaitā, pieņemto kredītriska līmeni, klientiem piemērojamo kredītreitingu, paredzamo parāda apkalpošanas spēju, nodrošinājumu novērtēšanas procesu. Šāds process attiecas arī uz konkrētu ar COVID-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu – apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021. gada 31. martā, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Lauksaimnieki	12 824	1 888	1 578	148	236	149	14 638	2 185
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā:	178 645	11 317	9 758	992	3 908	2 399	192 311	14 708
COVID-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi *	43 347	3 191	1 483	138	223	140	45 053	3 469
Ikdienas aizdevumu produkti	135 297	8 126	8 275	854	3 685	2 259	147 257	11 239
Privātpersonas	166 459	13 963	189	30	111	108	166 759	14 101
Kopā segmentos	357 928	27 168	11 525	1 170	4 255	2 656	373 708	30 994

* kredītbūvdienu garantijas, portfeļgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

Koncerna / Sabiedrības izsniegtās garantijas MVU un Midcap segmentam sadalās starp (i) ar Covid-19 seku mazināšanu saistītiem atbalsta instrumentiem – kredītbūvdienu garantijas, portfeļgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) un (ii) ikdienas garantiju produktiem.

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu MVU un Midcap segmentam – kredītbūvdienu garantijas, portfeļgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) sadalījums pēc nozarēm 2021. gada 31. martā, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Izsniegtas 2021.gada 3 mēnešos	Izsniegtas 2020.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Neto finanšu garantijas	% no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 187	(3)	-	5 190	604	(37)	4 583	2.7%
Mazumtirdzniecība	2 851	(21)	-	2 872	48	(43)	2 803	1.5%
Sauszemes transports	4 356	1 457	1 457	2 899	552	62	3 804	2.3%
Māksla, izklaide un atpūta	83	(1)	-	84	9	(1)	74	0.0%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	12 477	1 432	1 457	11 045	1 213	(19)	11 264	6.5%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	12 753	1 482	2 248	11 270	803	94	11 950	6.6%
Vairumtirdzniecība	12 401	3 518	3 301	8 882	1 102	192	11 299	6.4%
Būvniecība	750	-	-	750	15	(11)	735	0.4%
Transports un uzglabāšana	4 354	(24)	-	4 378	152	(64)	4 202	2.3%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	63	-	-	63	-	-	63	0.0%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	-	-	-	-	-	-	-	0.0%
Mežsaimniecība	429	(18)	-	447	65	7	364	0.2%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	439	(19)	-	458	44	(3)	395	0.2%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	360	(6)	-	366	38	(3)	322	0.2%
Veselība un sociālā aprūpe	500	-	-	500	5	(7)	495	0.3%
Pārējās nozares	529	(11)	1	539	33	(6)	496	0.3%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	32 578	4 922	5 550	27 653	2 257	199	30 321	16.9%
Kopā ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti *	45 055	6 354	7 007	38 698	3 470	180	41 585	23.4%

* kredītbūvdienu garantijas, portfeļgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

Ikdienas garantiju produktu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Izsniegtas 2021.gada 3 mēnešos	Izsniegtas 2020.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2020.	Neto finanšu garantijas	% no bruto kredītiem MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	820	(45)	-	-	77	(21)	743	0.4%
Mazumtirdzniecība	5 741	24	239	917	444	(3)	5 297	3.0%
Sauszemes transports	4 653	1 732	1 800	612	433	74	4 220	2.4%
Māksla, izklaide un atpūta	326	21	24	96	22	1	304	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	11 540	1 732	2 063	1 625	976	51	10 564	6.0%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	43 516	(2 592)	1 466	12 365	3 499	(279)	40 017	22.6%
Vairumtirdzniecība	33 456	713	1 338	12 060	1 735	(2)	31 721	17.4%
Būvniecība	30 722	(3 684)	348	8 288	2 803	(667)	27 919	16.0%
Transports un uzglabāšana	2 123	13	16	405	210	(40)	1 913	1.1%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 623	776	797	201	181	31	3 442	1.9%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 412	165	298	2 788	444	136	4 968	2.8%
Mežsaimniecība	8 528	17	133	5 891	524	9	8 004	4.4%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	3 029	77	80	280	511	(9)	2 518	1.6%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	3 986	213	42	869	158	(16)	3 828	2.1%
Veselība un sociālā aprūpe	684	(19)	-	100	95	20	589	0.4%
Pārējās nozares	637	(189)	(1)	180	102	7	534	0.3%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	135 716	(4 510)	4 517	43 427	10 262	(810)	125 453	70.6%
Kopā ikdienas garantiju produkti	147 256	(2 778)	6 580	45 052	11 238	(759)	136 017	76.6%

Finanšu pārskatu pielikumi

4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām *	4 420	3 176	4 420	3 176
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	173	378	173	378
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	6	5	6	5
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	-	7	-	7
Kopā procentu ieņēmumi	4 599	3 566	4 599	3 566

* 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 2021. gada 3 mēnešos sastādīja 347 tūkst. eiro (2020. gada 3 mēnešos: 334 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	167	144	167	144
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	198	137	198	137
Programmu peļņas pārdale	134	166	134	166
Pārējie komisijas izdevumi	4	2	4	2
Kopā procentu izdevumi	503	449	503	449

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 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Ieņēmumi par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	597	484	597	484
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	844	728	844	728
Ieņēmumi par kompensējamiem kapitāla noslodzes izdevumiem	100	50	100	50
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 541	1 262	1 541	1 262

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	320	382	320	382
Kompensējamie administratīvie izdevumi	35	102	35	102
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	844	729	844	729
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 199	1 213	1 199	1 213

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	349	213	349	213
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	1	316	1	316
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	-	10	-	10
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	30	23	30	23
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	1	8	1	8
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	10	2	10	2
Altum kapitāla fondu pārvaldīšanas atlīdzība kompensācija	136	-	136	-
Citi pamatdarbības ienākumi	-	-	-	-
Kopā citi ieņēmumi	527	572	527	572

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	108	77	108	77
Piedzīņas izdevumi	30	34	30	34
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	-	1	-	1
Pārņemto īpašumu pārvērtēšanas zaudējumi	-	-	-	-
Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi	36	34	36	34
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	21	21	21	21
Altum Kapitāla fondu pārvaldnieka izdevumi	136	-	136	-
Zaudējumi no ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	-	-	-
Pārējie komisijas naudas izdevumi	1	1	1	1
Kopā citi izdevumi	332	168	332	168

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	2 873	1 154	2 873	1 154
Kredītiem, neto	1 524	688	1 524	688
vērtības samazināšanās zaudējumi	2 521	832	2 521	832
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(997)	(144)	(997)	(144)
Izmaksātajām garantijām	-	-	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	-	-	-	-
Grantiem	3	-	3	-
Pārējiem aktīviem	9	-	9	-
Kredītiestādēm un Valsts kasei	-	-	-	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	20	-	20	-
Parāda vērtspapīriem	-	-	-	-
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	1 044	271	1 044	271
vērtības samazināšanās zaudējumi	3 005	1 804	3 005	1 804
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(1 961)	(1 533)	(1 961)	(1 533)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	230	195	230	195
vērtības samazināšanās zaudējumi	273	211	273	211
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(43)	(16)	(43)	(16)
Saisībām par grantu izsniegšanu	43	-	43	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(2 345)	(1 570)	(2 345)	(1 570)
Kredītiem, neto	(1 179)	(610)	(1 179)	(610)
vērtības samazināšanās apvērse	(1 606)	(858)	(1 606)	(858)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	427	248	427	248
Izmaksātajām garantijām	-	(1)	-	(1)
vērtības samazināšanās apvērse	(5)	(9)	(5)	(9)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	5	8	5	8
Grantiem	(20)	-	(20)	-
Pārējiem aktīviem	-	-	-	-
Kredītiestādēm un Valsts kasei	-	-	-	-
Ar aizdevumu saistītiem aktīviem	-	-	-	-
Parāda vērtspapīriem	-	-	-	-
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(1 055)	(937)	(1 055)	(937)
vērtības samazināšanās apvērse	(3 241)	(2 705)	(3 241)	(2 705)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	2 186	1 768	2 186	1 768
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(84)	(22)	(84)	(22)
vērtības samazināšanās apvērse	(94)	(26)	(94)	(26)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	10	4	10	4
Saisībām par grantu izsniegšanu	(7)	-	(7)	-
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	528	(416)	528	(416)
(ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(199)	(288)	(199)	(288)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	329	(704)	329	(704)

Papildus informāciju, tajā skaitā par uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kas tiks segti no riska seguma - Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas, skatīt 3.(1).pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	368 622	359 949	368 622	359 949
<i>nauda un naudas ekvivalenti</i>	368 622	359 949	368 622	359 949
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	368 622	359 949	368 622	359 949

Koncerna / Sabiedrības Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts Kasi pieaugums ir saistīts ar Koncerna / Sabiedrības portfeli esošo Latvijas Republikas obligāciju dzēšanos.

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un kredītiestādēs, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitings, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ņemts vērā mātes bankas reitings, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns / Sabiedrība kontrolē piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam. Visi šīs kategorijas aktīvi ir 1.posma instrumenti SKZ aprēķina vajadzībām un 2021.gada 3 mēnešos to posma vērtība nav mainījusies.

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949
Bruto kopā 2020.gada 31.decembrī (revidēts)	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 528	336 498	14 684	13 912	-	-	-	368 622
Bruto kopā 2021.gada 31.martā (nerevidēts)	-	3 528	336 498	14 684	13 912	-	-	-	368 622

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949
Bruto kopā 2020.gada 31.decembrī (revidēts)	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 528	336 498	14 684	13 912	-	-	-	368 622
Bruto kopā 2021.gada 31.martā (nerevidēts)	-	3 528	336 498	14 684	13 912	-	-	-	368 622

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.

2021.gada 31.martā Koncernam / Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē. 2021.gada 31.martā pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija 0% (31.12.2020.: 0%).

Finanšu pārskatu pielikumi

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	
		31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
1.paaudzes RKF	LV	-	-	-	-
2.paaudzes RKF	LV	17 246	19 652	12 662	12 953
3.paaudzes RKF	LV	16 253	16 974	16 906	16 376
4.paaudzes RKF	LV	7 596	6 459	4 633	3 640
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	4 792	138	1 401	-
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	85 544	79 570	15 302	15 019
Kopā ieguldījumi asociētos uzņēmumos		131 431	122 793	50 904	47 988

* ieguldījumi asociētos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, izņemot ieguldījumu Baltijas Inovāciju fondā, kas tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2021.gada 31.martā bija 75,901 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 73,165 tūkst. eiro).

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi riska kapitāla fondos		Ieguldījums AIF "Altum kapitāla fonds"		Ieguldījums Baltijas Inovāciju fondā		Kopā	
	01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	32 969	38 442	-	-	15 019	13 851	47 988	52 293
Ieguldīts	993	32	1 401	-	553	1 466	2 947	1 498
Atmaksāts	(2 205)	(80)	-	-	(317)	-	(2 522)	(80)
Reklasifikācija (atbalsta programmu finansējuma palielinājums, skatīt 20.pielikumu)	1 921	-	-	-	-	-	1 921	-
Atmaksātā peļņa no realizētajiem ieguldījumiem	-	-	-	-	47	-	47	-
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	523 **	(1 665)	-	-	-	-	523	(1 665)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	495	-	-	-	-	-	495
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	34 201	37 224	1 401	-	15 302	15 317	50 904	52 541
Ieguldīts	-	1 514	-	-	-	1 663	-	3 177
Atmaksāts	-	(6 115)	-	-	-	(2 499)	-	(8 614)
Saņemtie mezanīna procenti un peļņa no realizētajiem ieguldījumiem	-	1 107	-	-	-	250	-	1 357
Neto (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	-	(266)	-	-	-	-	-	(266)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	(495)	-	-	-	288	-	(207)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	32 969	-	-	-	15 019	-	47 988

* ietver atmaksātos mezanīna procentus, peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu realizācijas un peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

** ietver peļņas daļu no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, no kuras atskaitāma Koncerna / Sabiedrības zaudējumu daļa AIF "Altum kapitāla fonds" 91 tūkst. eiro apmērā.

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izdevumi 2021.gada 3 mēnešos ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 169 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 3 mēnešos: 148 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 208 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 3 mēnešos: 183 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu 47 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 3 mēnešos: 0). kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 137 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 3 mēnešos: 0) (skatīt 22.pielikumu).

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes RKF ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā un šādu RKF pārvaldības maksa ir 371 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 3 mēnešos: 302 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

13 Pārējie ieguldījumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Baltijas Invoāciju fonds II	1 557	806	1 557	806
Tīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	4 104	6 697	4 104	6 697
Kopā pārējie ieguldījumi	5 661	7 503	5 661	7 503

Baltijas Inovāciju fonds 2 (BIF 2) ir 156,000 tūkst. eiro fondu fonda iniciatīva, kuru izveidoja EIF sadarbībā ar Baltijas valstu nacionālajām attīstības institūcijām - KredEx (Igaunija), Altum (Latvija) un Invega (Lietuva). BIF 2 turpina veikt ieguldījumus privātajā un riska kapitāla fondos, kas koncentrējas uz Baltijas valstīm, lai veicinātu kapitāla ieguldījumus MVU ar augstu izaugsmes potenciālu. Koncerns / Sabiedrība parakstīja līgumu par BIF 2 2019. gada 16. augustā. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Koncerns / Sabiedrība ieguldīs BIF2 2 ir 26,500 tūkst. eiro, tādējādi Koncerna / Sabiedrības daļa BIF 2 ir 16,99% no kopējā BIF 2 parakstītā kapitāla (156,000 tūkst. eiro).

Tīs jūru iniciatīvas investīciju fonds (3JF), 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. 3JF paredzēts infrastruktūras projektu atbalstam transporta, enerģētikas un digitalizācijas nozarēs Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā. Koncerns / Sabiedrība parakstīja parakstīšanās līgumu 2020.gada 16.septembrī. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Koncerns / Sabiedrība ieguldīs 3JF ir 20,000 tūkst. eiro, tādējādi Koncerna / Sabiedrības daļa 3JF ir 3,57% no kopējā 3JF parakstītā kapitāla (560,000 tūkst. eiro).

14 Kredīti

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

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

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Mazie un vidējie uzņēmumi	177 850	168 262	177 850	168 262
Lauksaimnieki	125 797	124 297	125 797	124 297
Privātpersonas	7 730	8 025	7 730	8 025
Finanšu starpnieki	1 807	1 897	1 807	1 897
Zemes fonds	32 920	31 500	32 920	31 500
Bruto kredīti kopā	346 104	333 981	346 104	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 960)	(20 713)	(21 960)	(20 713)
Neto kredīti kopā	324 144	313 268	324 144	313 268

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	163 718	155 682	163 718	155 682
Apstrādes rūpniecība	72 191	67 807	72 191	67 807
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	27 557	32 378	27 557	32 378
Būvniecība	10 755	9 328	10 755	9 328
Operācijas ar nekustamo īpašumu	10 738	10 273	10 738	10 273
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	9 031	8 328	9 031	8 328
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	8 625	8 214	8 625	8 214
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	6 949	7 097	6 949	7 097
Transports un uzglabāšana	5 834	5 227	5 834	5 227
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 080	4 878	5 080	4 878
Veselība un sociālā aprūpe	4 686	4 479	4 686	4 479
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 575	3 073	3 575	3 073
Zvejniecība	1 752	1 647	1 752	1 647
Pārējās nozares	7 869	7 545	7 869	7 545
Privātpersonas	7 744	8 025	7 744	8 025
Bruto kredīti kopā	346 104	333 981	346 104	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21 960)	(20 713)	(21 960)	(20 713)
Neto kredīti kopā	324 144	313 268	324 144	313 268

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

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	20 713	20 283	20 713	20 283
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	2 521	832	2 521	832
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	(1 606)	(858)	(1 606)	(858)
Norakstītie kredīti	(1)	-	(1)	-
Uzkrājumu reklasifikācija	333	79	333	79
Valūtas kursa svārstības	-	1	-	1
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	21 960	20 337	21 960	20 337
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	14 817	15 030	14 817	15 030
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	7 143	5 307	7 143	5 307
Uzkrājumu palielinājums	-	10 499	-	10 499
Uzkrājumu samazinājums	-	(7 272)	-	(7 272)
Norakstītie kredīti	-	(3 665)	-	(3 665)
Uzkrājumu reklasifikācija	-	-	-	814
Valūtas kursa svārstības	-	-	-	-
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	19 899	-	20 713
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	-	14 219	-	14 219
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	-	6 494	-	6 494

2021.gada 31.martā vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.02% (2020.gada 31.decembrī: 4.05%).

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Klientu skaits	51	36	51	36
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	78 043	62 821	78 043	62 821
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	22.55%	18,81%	22.55%	18,81%

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	33 025	30 053	33 025	30 053
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 702	1 065	1 702	1 065
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	42	-	42	-
Mājokļu grantu programma "Balsts"	484	164	484	164
Bruto granti kopā	35 253	31 282	35 253	31 282
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(182)	(175)	(182)	(175)
Neto granti kopā	35 071	31 107	35 071	31 107

Koncerna / Sabiedrības izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2021. gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	31 107	17 198	31 107	17 198
Izmaiņas	4 146	2 688	4 146	2 688
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	35 253	19 886	35 253	19 886
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(165)	(12)	(165)	(12)
Izmaiņas	7	-	7	-
Uzkrājumu reklasifikācija	(24)	-	(24)	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	(182)	(12)	(182)	(12)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	30 942	17 186	30 942	17 186
Neto uzskaites vērtība 31.martā (nerevidēts)	35 071	19 874	35 071	19 874
Uzskaites vērtība				
Uzskaites vērtība perioda sākumā 31.martā (nerevidēts)	-	19 874	-	19 874
Izmaiņas	-	11 398	-	11 398
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	31 272	-	31 272
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Uzskaites vērtība perioda sākumā 31.martā (nerevidēts)	-	(12)	-	(12)
Izmaiņas	-	(153)	-	(153)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	(165)	-	(165)
Neto uzskaites vērtība 31.martā (nerevidēts)	-	19 862	-	19 862
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī (revidēts)	-	31 107	-	31 107

Finanšu pārskatu pielikumi

16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	36 758	24 366	36 758	24 366
Iegādātie pārskata periodā *	920	11 695	920	11 695
Pārdots	(24)	(40)	(24)	(40)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	737	-	737
Uzskaites vērtība perioda beigās	37 654	36 758	37 654	36 758

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

Zemes fonds savu darbību uzsāka 2015.gada 1.jūlijā. Tā pārvaldītājs saskaņā ar 2015.gada 11.marta Ministru kabineta rīkojumu ir Sabiedrība. Latvijas zemes fonda izveidošana ir noteikta likumā "Par zemes privatizāciju lauku apvidos". Zemes fonda izveide ir viens no valsts instrumentiem, lai sekmētu, ka Latvijā lauksaimniecībā izmantojamā zeme tiek saglabāta un izmantota lauksaimniecības vajadzībām.

17 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Finanšu aktīvi	6 165	5 603	6 158	5 568
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	28	28	28	28
Bruto pārējie aktīvi	6 193	5 631	6 186	5 596
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(2 168)	(1 960)	(2 168)	(1 960)
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	<i>(1 291)</i>	<i>(1 078)</i>	<i>(1 291)</i>	<i>(1 078)</i>
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	<i>(877)</i>	<i>(882)</i>	<i>(877)</i>	<i>(882)</i>
Neto finanšu aktīvi	3 997	3 643	3 990	3 608
Neto pārējie aktīvi	4 025	3 671	4 018	3 636

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 finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2021.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās finanšu garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 624	280	3 671	5 575
Izmaiņas	179	1 083	(664)	598
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	1 803	1 363	3 007	6 173
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(179)	(99)	70	(208)
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	(1 803)	(268)	(97)	(2 168)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 504	3 615
Neto uzskaites vērtība 2021.gada 31.martā (nerevidēts)	-	1 095	2 910	4 005

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Pārējie aktīvi (turpinājums)

Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2021.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās finanšu garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar aizdevumu līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 624	280	3 664	5 568
Izmaiņas	179	1 083	(671)	591
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	1 803	1 363	2 993	6 159
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(179)	(99)	70	(208)
2021.gada 31.martā (nerevidēts)	(1 803)	(268)	(97)	(2 168)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 497	3 608
Neto uzskaites vērtība 2021.gada 31.martā (nerevidēts)	-	1 095	2 896	3 991

Koncerna / Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020.gada 3 mēnešos, tūkstošos eiro:

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

Finanšu pārskatu pielikumi

18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	61 494	65 855	61 494	65 855
Kopā saistības pret kredītiestādēm	61 494	65 855	61 494	65 855

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 61,494 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 65,855 tūkst. eiro), no kuriem 2 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2020.gada 31.decembrī: 22 tūkst. eiro).

2009.gada 2.oktobrī tika noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju banku par aizdevumu 100,000 tūkst. eiro apmērā projektu finansēšanai MVU izaugsmes aizdevumu programmas ietvaros. 2021.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 16,493 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,833 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 1,506 eiro (2020.gada 31.decembrī: 22,424), gala atmaksas termiņš 2024.gada 20.augusts. LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu, kā nodrošinājums kalpo komercčīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām. 2021.gada 31.martā nodrošināto prasījumu summa bija 16,494 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,855 tūkst. eiro).

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. 2021.gada 31.martā aizņēmuma pamatsummas atlikums 45,000 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 45,000 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2021.gada 31.martu pieejams finansējums 35,000 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmums ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2021.gada 31.martā bija 0.09% (2020.gada 31.decembrī: 0.11%).

Finanšu pārskatu pielikumi

19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	4 046	4 046	4 046	4 046
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	89 074	99 474	89 074	99 474
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	93 120	103 520	93 120	103 520

Saņemtie aizņēmumi no LAD ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2021.gada 31.martā Koncerna / Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,829 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 3,829 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 217 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 217 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 31.decembris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

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

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.martā 57,513 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 72,513 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2058.gada 20.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Koncernam / Sabiedrībai uz 2021.gada 31.martu pieejams finansējums 42,487 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 69,017 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 72,514 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.martā 17,040 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 17,040 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2043.gada 20.decembris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Koncernam / Sabiedrībai uz 2021.gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 37,960 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 20,449 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,449 tūkst. eiro).
- Paralelo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.martā 4,600 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: apguve nebija uzsākta), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Koncernam / Sabiedrībai uz 2021.gada 31.martu vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 31.martā nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,520 tūkst. eiro.
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): piešķirtā aizņēmuma summa apgūta 2020.gadā un aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 31.martā 9,919 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 9,919 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembris. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2021.gada 31.martā reģistrētās hipotēkas summa bija 10,269 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 10,269 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2021.gada 31.martā sastāda 1,662 eiro (2020.gada 31.decembrī: 1,743 eiro).

19 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

Ar Valsts kasi Sabiedrībai noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2021. gada 31. martam nebija uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2029. gada 20. janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 27,600 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 pakārtojās jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 30,734 tūkst. eiro.
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizdevuma līguma summa 6,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2039. gada 31. janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojās jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 7,200 tūkst. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 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 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegīte uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi				
ERAFII	2 038	1 837	(458)	1 580
ESF II	998	186	(78)	920
Šveices Mikrokreditēšanas programma	1 082	240	(10)	1 072
ERAF I	116	95	(7)	109
ESF I	324	39	(31)	293
ERAF II (2. kārtā)	5 757	361	(62)	5 695
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	(299)	2 431
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	298	298	(25)	273
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 298	4 298	(3 326)	972
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 699	3 493	(54)	3 645
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 972	1 988	(303)	1 669
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 486	253	(69)	1 417
Mezaņina programma - aizdevumi	3 410	3 239	(2 355)	1 055
Garantiju un procentu likmju subsidiiju programma	4 251	4 251	-	4 251
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	-	3 723
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(237)	1 763
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 810	1 709	(96)	7 714
Lielo klientu aizdevumu programma COVID seku mazināšanai	2 435	-	-	2 435
Starta programma inovatīviem komersantiem	500	100	-	500
Kopā aizdevumi	49 294 *	30 905	(7 424)	41 870
Garantijas				
Fondu fonda programma - Garantijas	30 128	30 127	(5 656)	24 472
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 194	5 842	(1 001)	5 193
Portfeljgarantijas privātmāju atjaunošanai	18 429	18 429	(10 156)	8 273
Mājokļu garantiju programma	502	502	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(1 062)	6 691
Mezaņina programma - garantijas	1 046	994	(557)	489
Portfeljgarantijas fonds	4 005	3 685	(1 778)	2 227
Eksporta garantijas	2 477	2 477	(612)	1 865
Studiju un studējošo portfeljgarantijas	197	-	-	197
Lauksaimnieku garantijas	1 000	1 000	(324)	676
Kopā garantijas	71 731	70 809	(21 146)	50 585

* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021.gada 2.ceturksnī.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 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 2021.gada 31.martā, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nsegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Granti				
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	48 038	-	-	48 038
Mājokļu grantu programma "Balsts"	2 582	-	-	2 582
Granti privātmāju atjaunošanai	1 872	-	-	1 872
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 864	-	-	1 864
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	150	-	-	150
Kopā granti	54 506	-	-	54 506
Riska kapitāla fondi				
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	22 564	12 460	-	22 564
Ieguldījumu fonda īstenošana	7 592	4 304	-	7 592
"Baltic Innovation Fund"	2 000	599	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	2 310	708	-	2 310
Kopā riska kapitāla fondi	34 466	18 071	-	34 466
Citi				
Energoefektivitātes fonds	409	-	-	409
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-
Kopā citi	409	-	-	409
Kopā atbalsta programmu finansējums	210 406 **	119 785	(28 570)	181 836

** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 19,079 tūkst. eiro, kas paredzēti Koncerna / Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 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:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegite uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi				
ERAFII	2 038	1 866	(467)	1 571
ESF II	998	193	(86)	912
Šveices Mikrokreditēšanas programma	3 456	268	(12)	3 444
ERAF I	116	99	(9)	107
ESF I	324	40	(31)	293
ERAF II (2. kārtā)	5 751	425	(75)	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	1 972	1 988	(266)	1 706
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 483	274	(67)	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	51 062 *	30 255	(6 821)	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

* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021.gada 2.ceturksnī.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 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	Programmu finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
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	5 272	3 173	-	5 272
"Baltic Innovation Fund"	2 000	700	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	2 359	724	-	2 359
Kopā riska kapitāla fondi	36 285	19 564	-	36 285
Citi				
Energoefektivitātes fonds	433	-	-	433
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-
Kopā citi	433	-	-	433
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums **	23 209	-	-	23 209
Kopā atbalsta programmu finansējums	220 160 ***	112 567	(28 197)	191 963

** 2020.gada decembrī Ekonomikas ministrija ieskaitīja finansējumu 22 565 tūkst. eiro apmērā programmas Aizdevumi un to procentu likmju subsīdijas komersantiem konkurētspējas veicināšanai (2020.g. 10.novembra MK noteikumi Nr.677 "Noteikumi par aizdevumiem un to procentu likmju subsīdijām komersantiem konkurētspējas veicināšanai"). 2020.gada decembrī Izglītības un zinātnes ministrija ieskaitīja finansējumu 644 tūkst. eiro apmērā programmas studiju un studējošo kreditēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas garantēti no valsts budžeta līdzekļiem (2020.g. 21.aprīļa MK noteikumi Nr.231 " Noteikumi par studiju un studējošo kreditēšanu 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. Saskaņā ar akcionāru sapulces 2021.gada 22.marta lēmumu, minētā summa ieskaitīta Koncerna / Sabiedrības rezerves kapitālā (skatīt 22.pielikumu).

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

Finanšu pārskatu pielikumi

20 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 2021.gada 3 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 nosegtu uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2020.									31.03.2021.
Aizdevumi										
ERAF II	1 571	-	-	-	-	-	-	-	9	1 580
ESF II	912	-	-	-	-	-	-	-	8	920
Šveices Mikrokreditēšanas programma	3 444	-	(2 374)	-	-	-	-	-	2	1 072
ERAF I	107	-	-	-	-	-	-	-	2	109
ESF I	293	-	-	-	-	-	-	-	-	293
ERAF II (2. kārtā)	5 676	-	-	-	-	-	-	6	13	5 695
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	271	-	-	-	-	-	-	-	-	271
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 416	-	-	-	-	-	-	-	15	2 431
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	272	-	-	-	-	-	-	-	1	273
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1 125	-	437	-	-	-	-	-	(590)	972
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 706	-	-	-	(49)	-	-	-	(12)	3 645
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 706	-	-	-	-	-	-	-	(37)	1 669
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 416	-	-	-	-	-	-	3	(2)	1 417
Mezaniņa programma - aizdevumi	849	-	165	-	-	-	43	-	(2)	1 055
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 251	-	-	-	-	-	-	-	-	4 251
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	-	-	-	-	-	-	-	-	3 723
Paralēlie aizdevumi	1 762	-	-	-	-	-	-	-	1	1 763
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 724	-	-	-	-	-	-	-	(10)	7 714
Lielo klientu aizdevumu programma COVID seku mazināšanai	2 435	-	-	-	-	-	-	-	-	2 435
Starta programma inovatīviem komersantiem	500	-	-	-	-	-	-	-	-	500
Kopā aizdevumi	44 241 *	-	(1 772)	-	(49)	-	43	9	(602)	41 870

* Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021.gada 2.ceturksnī.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2021.gada 3 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 nesoģto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2020.									31.03.2021.
Garantijas										-
Fondu fonda programma - Garantijas	20 619	-	3 000	-	-	-	221	-	632	24 472
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	5 226	-	-	-	(68)	-	45	-	(10)	5 193
Portfelģarantijas privātmāju atjaunošanai	4 336	4 424	-	-	-	-	-	-	(487)	8 273
Mājokļu garantiju programma	-	-	502	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 675	-	-	-	-	-	-	-	16	6 691
Mezanīna programma - garantijas	456	-	(165)	-	-	-	21	-	177	489
Portfelģarantijas fonds	2 283	-	-	-	-	-	-	-	(56)	2 227
Eksporta garantijas	1 907	-	-	-	-	-	-	-	(42)	1 865
Studiju un studējoģo portfelģarantijas	77	120	-	-	-	-	-	-	-	197
Lauksaimnieku garantijas	676	-	-	-	-	-	-	-	-	676
Kopģ garantijas	42 255	4 544	3 337	-	(68)	-	287	-	230	50 585
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	40 538	7 500	-	-	-	-	-	-	-	48 038
Mājokļu grantu programma "Balsts"	3 266	-	-	(684)	-	-	-	-	-	2 582
Granti privātmāju atjaunošanai	-	-	1 872	-	-	-	-	-	-	1 872
Sociālģs uzņēmģjdarbģbas programma	1 564	337	-	-	(37)	-	-	-	-	1 864
Grants energoefektivitātes projekta izstrģdei	172	-	-	(22)	-	-	-	-	-	150
Kopģ granti	45 540	7 837	1 872	(706)	(37)	-	-	-	-	54 506
Riska kapitģla fondi										
Fondu fonds un riska kapitģla fondi	26 654	-	(3 437)	-	(579) **	(91)	17 *****	-	-	22 564
Ieguldģjumu fonda īstenoģana	5 272	-	-	-	(169) ***	38	530 *****	1 921	-	7 592
"Baltic Innovation Fund"	2 000	-	-	-	(47) ****	-	47 *****	-	-	2 000
"Baltic Innovation Fund"-2	2 359	-	-	-	(49)	-	-	-	-	2 310
Kopģ riska kapitģla fondi	36 285	-	(3 437)	-	(844)	(53)	594	1 921	-	34 466
Citi										
Enerģoefektivitģtes fonds	433	-	-	-	(24)	-	-	-	-	409
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopģ citi	433	-	-	-	(24)	-	-	-	-	409
Rezerves kapitģlģ ieskaitģtais finansģjums	23 209	-	-	-	-	-	-	(23 209)	-	-
Kopģ atbalsta programmu finansģjums	191 963	12 381	-	(706)	(1 022)	(53)	924	(21 279)	(372)	181 836

** Ietver 579 tģkst. eiro 4. paaudzes riska kapitģla fondu pģrvaldģbas maksu (skatģt 12.pielikumu).

*** Ietver 169 tģkst. eiro 2. un 3. paaudzes riska kapitģla fondu pģrvaldģbas maksu (skatģt 12.pielikumu).

**** Ietver 47 tģkst. eiro Baltģjas Inovģciju fonda pģrvaldģbas maksu (skatģt 12.pielikumu).

***** Ietver 2021.gada 3 mģneģos saģemtos mezanģna procentus 16 tģkst. eiro apmģrģ no ieguldģjumiem 4.paaudzes riska kapitģla fondos (skatģt 12.pielikumu).

***** Ietver 2021.gada 3 mģneģos saģemtos mezanģna procentus 298 tģkst. eiro apmģrģ, kģ arģ neto realizģtos peļģnu 171 tģkst. eiro apmģrģ no ieguldģjumu 2. un 3.paaudzes riska kapitģla fondos realizģcijas (skatģt 12.pielikumu).

***** Ietver 2021.gada 3 mģneģos neto realizģtos peļģnu 47 tģkst. eiro apmģrģ no ieguldģjumu Baltģjas Inovģciju fondģ realizģcijas (skatģt 12.pielikumu).

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Uzkrājumi

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

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām	30 994	31 413	30 994	31 413
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	10 725	10 919	10 725	10 919
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	20 269	20 494	20 269	20 494
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	860	1 014	860	1 014
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	578	687	578	687
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	282	327	282	327
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	87	74	87	74
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	87	74	87	74
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	-	-	-	-
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	31 941	32 501	31 941	32 501
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	11 390	11 680	11 390	11 680
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	20 551	20 821	20 551	20 821

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

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	31 413	30 606	31 413	30 606
Uzkrājumu palielinājums	3 005	1 804	3 005	1 804
Uzkrājumu samazinājums	(3 241)	(2 704)	(3 241)	(2 704)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(575)	(354)	(575)	(354)
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	30 602	29 352	30 602	29 352
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	10 725	9 294	10 725	9 294
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	20 269	21 638	20 269	21 638
Uzkrājumu palielinājums	-	12 638	-	12 638
Uzkrājumu samazinājums	-	(10 356)	-	(10 356)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	-	(221)	-	(221)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	31 413	20 269	31 413
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	-	10 919	-	10 919
<i>Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi</i>	-	20 494	-	20 494

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves

Koncerna rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves			Pārējās 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 ieguldījumam AIF "Altum kapitāla fonds"	Rezerves kapitāls COVID-19 seku mazināšanai	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē			
Rezerves 01.01.2020. (revidēts)	15 507	-	-	(15 580)	16 638	2 638	19 203
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(495)	(495)
Rezerves 31.03.2020. (nerevidēts)	15 507	-	-	(15 580)	16 638	2 143	18 708
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(930)	(930)
2019. gada peļņas sadale	-	-	-	-	8 131	-	8 131
Rezerves kapitāla palielinājums	626	25 000	120 000	-	-	-	145 626
Rezerves 31.12.2020. (revidēts)	16 133	25 000	120 000	(15 580)	24 768	1 213	171 534
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(192)	(192)
Rezerves kapitāla palielinājums	4 165	-	22 565	-	-	-	26 730
Rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	20 298	25 000	142 565	(15 580)	24 768	1 021	198 072

Sabiedrības rezervju kustības analīze, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves			Pārējās 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 ieguldījumam AIF "Altum kapitāla fondā"	Rezerves kapitāls COVID-19 seku mazināšanai	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē			
Rezerves 01.01.2020. (revidēts)	15 507	-	-	(15 935)	16 991	2 638	19 201
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(495)	(495)
Rezerves 31.03.2020. (nerevidēts)	15 507	-	-	(15 935)	16 991	2 143	18 706
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(930)	(930)
2019. gada peļņas sadale	-	-	-	-	8 131	-	8 131
Rezerves kapitāla palielinājums	626	25 000	120 000	-	-	-	145 626
Rezerves 31.12.2020. (revidēts)	16 133	25 000	120 000	(15 935)	25 121	1 213	171 532
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	-	-	(192)	(192)
Rezerves kapitāla palielinājums	4 165	-	22 565	-	-	-	26 730
Rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	20 298	25 000	142 565	(15 935)	25 121	1 021	198 070

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-COVID-19 garantiju programmām		Rezerves kapitāls COVID-19 seku mazināšanai		Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeljgarantijas	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Garantijas investīciju aizdevumiem		
Rezerves 01.01.2020. (revidēts)	15 507	-	-	-	-	15 507
Rezerves 31.03.2020. (nerevidēts)	15 507	-	-	-	-	15 507
Rezerves kapitāla palielinājums	-	626	50 000	70 000	25 000	145 626
Rezerves 31.12.2020. (revidēts)	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 un pārvaldīšanas maksas segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Rezerves kapitāla palielinājums	2 179	1 986	22 565	-	-	26 730
Rezerves 31.03.2021. (nerevidēts)	17 686	2 612	72 565	70 000	25 000	187 863
tajā skaitā:						
Portfeļa zaudējumu rezerve	17 686	2 612	42 800	70 000	9 036	142 134
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu un pārvaldīšanas maksas segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu un pārvaldīšanas maksas segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(72)	(414)	(342)	(91)	(919)

Koncerna / Sabiedrības portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 garantiju programmām		Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai		Altum Kapitāla Fonds	Kopā portfeļa zaudējumu rezerve
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeljgarantijas	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Garantijas investīciju aizdevumiem		
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2020. (revidēts)	-	-	-	-	-	-
Portfeļa zaudējumu rezerve 31.03.2020. (nerevidēts)	-	-	-	-	-	-
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums	15 507	626	29 000	50 000	7 131	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerves 31.12.2020. (revidēts)	15 507	626	29 000	50 000	7 131	102 264
tajā skaitā:						
Portfeļa zaudējumu rezerve	15 507	626	29 000	50 000	7 131	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu un pārvaldīšanas maksas segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums	2 179	1 986	13 800	20 000	-	37 965
Finansējuma pārdale speciālā rezerves kapitāla ietvaros - finansējums pārvaldīšanas maksai	-	-	-	-	2 060	2 060
Finansējuma pārdale no portfeļa zaudējumu rezerves uz pamatfinansējumu speciālā rezerves kapitāla ietvaros	-	-	-	-	(155)	(155)
Portfeļa zaudējumu rezerve 31.03.2021. (nerevidēts)	17 686	2 612	42 800	70 000	9 036	142 134
tajā skaitā:						
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu un pārvaldīšanas maksas segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu un pārvaldīšanas maksas segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(72)	(414)	(342)	(91)	(919)

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

Pozīcija *Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai* ietver speciālā rezerves kapitāla COVID-19 seku mazināšanai palielinājumu 2021.gada 1.ceturksnī 22,565 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 22.marta Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 10.novembra protokollēmumu Nr. 70 un Ministru kabineta 2020.gada 10.novembra noteikumiem Nr. 677 "Noteikumi par aizdevumiem un to procentu likmju subsīdijām komersantiem konkurētspējas veicināšanai". Minētā summa 2020.gada 31.decembrī tika uzskaitīta kā daļa no atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 garantiju programmām* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-COVID-19 garantiju programmām palielinājumus 2021.gada 1.ceturksnī:

- Palielinājums 2,179 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 22.marta Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2018.gada 20.februāra noteikumiem Nr. 95 "Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai", Ministru kabineta 2020.gada 2.septembra protokollēmumu Nr. 51 un Ministru kabineta 2020.gada 22.septembra protokollēmumu Nr. 55.
- Palielinājums 1,986 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 22.marta Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 21.aprīļa noteikumiem Nr.231 "Noteikumi par studiju un studējošo kreditēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem" un Ministru kabineta 2020.gada 17.novembra sēdes protokollēmumu Nr. 73. Minētā summa 2020.gada 31.decembrī tika uzskaitīta kā daļa no atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Speciālajos rezerves kapitālos ieskaitītie līdzekļi tiks arī izmantoti iepriekš uzskaitīto programmu sagaidāmo kredītriska zaudējumu segšanai pilnā apmērā un kā tādi tiek atsevišķi atspoguļoti kā Portfeļa zaudējumu rezerve attiecīgā rezerves kapitāla sastāvā.

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	373 708	359 605	373 708	359 605
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	33 319	39 348	33 319	39 348
saistības par grantu izsniegšanu	10 469	6 798	10 469	6 798
saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	-	8 803	10 415
saistības par ieguldījumu Altum kapitāla fondā	47 245	48 772	47 245	48 772
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	43 197	44 935	43 197	44 935
Saistības par pārējiem ieguldījumiem	39 696	38 220	39 696	38 220
Kopā iespējamās saistības	547 634	537 678	556 437	548 093

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	33 319	39 348	33 319	39 348
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(860)	(1 014)	(860)	(1 014)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	32 459	38 334	32 459	38 334

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 31.03.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 31.03.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	10 469	6 798	10 469	6 798
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(87)	(74)	(87)	(74)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	10 382	6 724	10 382	6 724

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2021.gada 31.martā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	247 023*	-	-	3	126 681	-	373 707
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	33 319	-	-	-	-	-	33 319
saistības par grantu izsniegšanu	10 469	-	-	-	-	-	10 469
saistības pret AIF "Altum Kapitāla fonds"	3 527	8 470	12 157	20 438	2 040	614	47 246
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	432	1 296	1 728	5 184	30 238	4 319	43 197
saistības par pārējiem ieguldījumiem	-	241	482	4 188	28 454	6 331	39 696
Kopā finanšu saistības	47 747	10 007	14 367	29 810	60 732	11 264	173 927
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	294 770	10 007	14 367	29 813	187 413	11 264	547 634

* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

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	240 592*	-	-	2	119 011	-	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 par riska kapitāla fondiem	-	1 146	1 528	4 965	27 411	9 885	44 935
saistības par 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	286 738	13 777	14 532	34 684	171 663	16 284	537 678

* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Sabiedrības ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2021.gada 31.martā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	247 023*	-	-	3	126 681	-	373 707
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	33 319	-	-	-	-	-	33 319
saistības par grantu izsniegšanu	10 469	-	-	-	-	-	10 469
saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	352	352	704	2 113	4 401	881	8 803
saistības par ieguldījumu Altum kapitāla fondā	3 527	8 470	12 157	20 438	2 040	614	47 246
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	432	1 296	1 728	5 184	30 238	4 319	43 197
saistības par pārējiem ieguldījumiem	-	241	482	4 188	28 454	6 331	39 696
Kopā finanšu saistības	48 099	10 359	15 071	31 923	65 133	12 145	182 730
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	295 122	10 359	15 071	31 926	191 814	12 145	556 437

* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

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	240 592*	-	-	2	119 011	-	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 par ieguldījumu Altum kapitāla fondā	-	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 par 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	287 155	14 194	15 365	37 184	176 870	17 325	548 093

* Finanšu garantijas tiek uzrādītas "Līdz 1 mēnesim", jo tās var pieprasīt izmaksāt pēc pieprasījuma, un Koncernam / Sabiedrībai jāpieņem lēmums par garantijas kompensācijas izmaksu viena mēneša laikā.

Pozicijā *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.

Pozicijā *Saistības pret riska kapitāla fondiem* ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā. Papildus informācija par riska kapitāla fondu klasifikāciju ir pieejama 1.pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Darījumi ar saistītām personām

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

Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām", par saistītām personām tiek uzskatīts arī Koncerna / Sabiedrības vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Koncerna / Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli. Saskaņā ar Koncerna / Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Koncerna / Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt Koncerna / Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

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:

	Būfiskās ietekmes persona		Akcionāri		Asociētie uzņēmumi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi	
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	49 503	47 988	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	-	-	1 401	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	-	4 046	4 047
Atbalsta programmu finansējums	-	-	(34 908)	192 081	-	-	35 317	35 480
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	-	43 197	44 935	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	-	-	47 245	48 772	-	-

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

	Akcionāri		Asociētie uzņēmumi		Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi		Meitas uzņēmumi	
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	49 503	47 988	-	-	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	1 401	-	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	6 400	4 879
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	4 046	4 047	-	-
Atbalsta programmu finansējums	(34 908)	192 081	-	-	35 317	35 480	-	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	43 197	44 935	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	47 245	48 772	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	8 803	10 415

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

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

	Saņemtā valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 31.03.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.03.2020. (nerevidēts)
Akcionāri				
LR Finanšu ministrija	4 600	-	(15 123)	-
LR Ekonomikas ministrija	6 603	23 311	-	-
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	3 409	1 498	(2 415)	(80)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	-	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	7 500	-	-	-
LR Labklājības ministrija	1 463	-	-	-
LR Izglītības un zinātnes ministrija	337	36	-	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2021.gada 3 mēnešos bija 144 tūkst. eiro (2020.gada 3 mēnešos: 136 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	368 622	359 949	368 622	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	7 456	5 425	7 456	5 425
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	14 437	36 958	14 437	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	466	441	1 142	1 142
Kredīti	324 144	313 268	314 769	304 292
Privātpersonas	22 706	30 370	22 063	22 023
Juridiskās personas	301 438	282 898	292 706	282 270
Granti	35 071	31 107	35 071	31 107
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	15 302	15 019	15 302	15 019
Ieguldījuma īpašumi	37 654	36 758	37 654	36 758
Pārējie aktīvi	3 997	3 643	3 997	3 643
Kopā aktīvi	807 149	802 568	798 450	794 293
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	61 494	65 855	61 494	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	93 120	103 520	91 458	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	65 144	65 522	65 144	65 522
Atbalsta programmu finansējums	181 836	191 963	181 836	191 963
Kopā saistības	401 594	426 860	399 932	425 178

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	368 622	359 949	368 622	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	14 437	36 958	14 437	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	466	441	1 133	1 133
Kredīti	324 144	313 268	314 769	304 292
Privātpersonas	22 706	30 370	22 063	22 023
Juridiskās personas	301 438	282 898	292 706	282 270
Granti	35 071	31 107	35 071	31 107
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	15 571	15 019	15 571	15 019
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	6 400	4 879	6 400	4 879
Ieguldījuma īpašumi	37 654	36 758	37 654	36 758
Pārējie aktīvi	4 250	3 608	4 250	3 608
Kopā aktīvi	806 615	801 987	797 907	793 703
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	61 494	65 855	61 494	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	93 120	103 520	91 458	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	65 144	65 522	65 144	65 522
Atbalsta programmu finansējums	179 815	191 963	179 815	191 963
Kopā saistības	399 573	426 860	397 911	425 178

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	5 425	-	5 425
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	3 598	24 035	10 839	12 923	-	-	14 437	36 958
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	15 571	15 019	15 571	15 019
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	37 654	36 758	37 654	36 758
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	325 284	316 631	43 338	43 318	368 622	359 949
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 142	1 142	-	-	1 142	1 142
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	314 769	304 292	314 769	304 292
Granti	-	-	-	-	35 071	31 107	35 071	31 107
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	4 250	3 643	4 250	3 643
Kopā aktīvi	3 598	24 035	337 266	330 696	450 653	439 562	791 516	794 293
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	179 815	191 963	179 815	191 963
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	61 494	65 855	61 494	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	91 458	101 838	91 458	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 144	65 522	65 144	65 522
Kopā saistības	-	-	-	-	397 911	425 178	397 911	425 178

Finanšu pārskatu pielikumi

25 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	
	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	31.03.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvu kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	3 598	24 035	10 839	12 923	-	-	14 437	36 958
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	6 400	4 879	6 400	4 879
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	15 571	15 019	15 571	15 019
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	37 654	36 758	37 654	36 758
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	325 284	316 631	43 338	43 318	368 622	359 949
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1 133	1 133	-	-	1 133	1 133
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	314 769	304 292	314 769	304 292
Granti	-	-	-	-	35 071	31 107	35 071	31 107
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	4 250	3 608	4 250	3 608
Kopā aktīvi	3 598	24 035	337 256	330 687	457 053	438 981	797 907	793 703
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	179 815	191 963	179 815	191 963
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	61 494	65 855	61 494	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	91 458	101 838	91 458	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 144	65 522	65 144	65 522
Kopā saistības	-	-	-	-	397 911	425 178	397 911	425 178

Aktīvi

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

Saistības

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

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

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

Parāda vērtspapīri

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

Atvasinātie līgumi

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

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, izņemot ieguldījumus BIF, Koncerna un Sabiedrības līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode. Ieguldījumi BIF tiek vērtēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Ieguldījumu īpašumi

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

Pārdošanai turēti aktīvi

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

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Segmentu informācija

Koncerna vadība uzskata, ka Koncerna darbība tiek veikta 7 darbības segmentos:

- aizdevumu pakalpojums,
- garantiju pakalpojums,
- riska kapitāla fondu pakalpojums,
- grantu apkalpošana,
- Zemes fonda pakalpojums,
- AIF "Altum kapitāla fonda" pārvaldīšana,
- 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 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. martam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	AIF "Altum kapitāla fonda" pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	3 271	774	9	-	543	-	1	4 598
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4. pielikums)</i>	3 193	683	-	-	543	-	-	4 419
Procentu izdevumi	(347)	(3)	-	-	(153)	-	-	(503)
Neto procentu ieņēmumi	2 924	771	9	-	390	-	1	4 095
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	47	163	1 070	237	-	-	24	1 541
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(17)	(33)	(912)	(237)	-	-	-	(1 199)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	30	130	158	-	-	-	24	342
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	12	14	2	-	-	-	-	28
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	-	-	432	-	-	-	-	432
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	-	-	(523)	-	-	-	-	(523)
Citi ieņēmumi	-	-	-	9	379	136	3	527
Citi izdevumi	(56)	(17)	(3)	(9)	(110)	(136)	(1)	(332)
Pamatdarbības peļņa	2 910	898	75	-	659	-	27	4 569
Personāla izmaksas	(743)	(257)	(30)	(158)	(55)	-	(33)	(1 276)
Administratīvie izdevumi	(176)	(82)	(51)	(63)	(17)	-	(7)	(396)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(117)	(53)	(10)	(48)	(10)	(2)	(9)	(249)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	(314)	32	-	(19)	1	-	(29)	(329)
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 560	538	(16)	(288)	578	(2)	(51)	2 319
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	35 602	-	-	-	-	35 602
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	15 302	-	-	-	-	15 302
Pārējie ieguldījumi	-	-	5 661	-	-	-	-	5 661
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	6 871	2 757	874	3 530	1 499	-	437	15 968
Kopā segmenta aktīvi	424 253	148 625	121 998	59 663	71 298	172	29 465	855 474
Kopā segmenta saistības	211 005	87 482	32 746	56 594	55 423	64	709	444 023

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	2 648	629	12	-	275	2	3 566
<i>t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)</i>	2 481	420	-	-	275	-	3 176
Procentu izdevumi	(364)	(2)	-	-	(83)	-	(449)
Neto procentu ieņēmumi	2 284	627	12	-	192	2	3 117
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	43	127	845	211	-	36	1 262
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(33)	(107)	(826)	(211)	-	(36)	(1 213)
Neto ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	10	20	19	-	-	-	49
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	7	10	1	-	-	-	18
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	-	-	1 398	-	-	-	1 398
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	-	-	(1 398)	-	-	-	(1 398)
Citi ieņēmumi	-	-	-	2	246	324	572
Citi izdevumi	(61)	(12)	(1)	(8)	(83)	(3)	(168)
Pamatdarbības peļņa	2 240	645	31	(6)	355	323	3 588
Personāla izmaksas	(742)	(150)	21	(155)	(56)	(56)	(1 138)
Administratīvie izdevumi	(211)	(43)	11	(71)	(15)	(6)	(335)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(92)	(36)	(6)	(34)	(7)	(8)	(183)
Vērtības samazināšanās ienākumi, neto	(61)	765	-	-	-	-	704
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 134	1 181	57	(266)	277	253	2 636
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	14 651	-	-	-	14 651
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	37 728	-	-	-	37 728
Pārējie ieguldījumi	-	-	250	-	-	-	250
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	233	65	11	101	5 825	18	6 253
Kopā segmenta aktīvi	332 967	63 197	99 249	35 921	52 497	962	584 793
Kopā segmenta saistības	180 058	72 869	34 133	28 784	33 428	814	350 086

27 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

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

76 - 77

Rādītāju definīcijas

78 - 79

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2021.gada 3 mēneši (neauditēts)	2020.gada 12 mēneši (auditēts)	2020.gada 9 mēneši (nerevidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) *	4 095	14 572	10 154
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	2 320	5 539	2 181
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) **	42.04%	47.51%	52.03%
Darbinieku skaits	217	211	208
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	855 956	850 704	801 326
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ***	35.67%	33.56%	33.35%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	411 933	382 904	359 765
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	226 002	180 205	180 399
Riska seguma rezerve	119 785	112 567	111 759
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(28 569)	(28 197)	(28 228)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	142 134	102 264	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(7 348)	(6 429)	(5 400)
Likviditātes rādītājs 180 dienām ****	462%	464%	448%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	313 185	302 481	295 049
Garantijas	373 708	359 605	345 450
Riska kapitāla fondi	75 901	73 165	70 173
Zemes fonds, t.sk. *****	70 574	68 258	64 666
- reversās nomas darījumi	32 920	31 500	30 173
- ieguldījumu īpašumi	37 654	36 758	34 493
Kopā	833 368	803 509	775 338
Līgumu skaits	26 578	26 578	25 468
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	33 431	138 238	109 778
Garantijas	28 860	137 425	109 206
Riska kapitāla fondi	5 406	14 014	5 068
Zemes fonds, t.sk. *****	2 266	28 191	25 041
- reversās nomas darījumi	1 218	16 796	15 102
- ieguldījumu īpašumi	1 048	11 395	9 939
Kopā	69 964	317 868	249 093
Līgumu skaits	1 526	6 147	4 521
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	139%	114%	97%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR	3 840	3 808	3 728
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* Dēļ komisijas naudas ieņēmumu no kreditēšanas pārklassificēšanas 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 pārklassificēšanas 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.

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem (turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balsts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
	(auditēts)	(auditēts)	(auditēts)	(korģēts) *	(korģēts) *	(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 pārvērtētie aktīvi (KPA) ****	33.56%	29.40%	31.70%	35.10%	36.50%	37.30%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	382 904	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 pārskata apstiprināšanas	(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 sviras 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 korģējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017., 2016. un 2015. gadu.

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

*** Dēļ personāla un administratīvo izdevumu un ieņēmumu pārklassificēšanas uz kompensējamiem izdevumiem un ieņēmumiem par valsts atbalsta programmu īstenošanu, atbilstoši korģējot, 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.

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas

Neto procentu ieņēmumi	<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 kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņī "Neto procentu ieņēmumi". Attiecīgi komisijas naudas ieņēmumi, kas nav saistīti ar kredītēšanu, tiek uzskaitīti posteņī "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 peļņitēspējas 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>
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	<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>
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	<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>
Riska segums, kopā	<p>"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riskā seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riskā 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 ieviešanas 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 "Riskā seguma rezervē" saistībā. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riskā seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riskā seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem", ir "Riskā seguma rezerves" apjoms, kas allocēts 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>"Riskā segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.</p>
Likviditātes rādītājs 180 dienām	<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 finansiālo saistību" ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances posteņis) summu. "Likviditātes rādītāja 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – 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>
Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst.	<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>

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

<i>Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients</i>	"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).
<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.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2021.gada 28.maijā