

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 9 mēnešu periodu līdz 2021.gada 30.septembrim

SATURA RĀDĪTĀJS	Lapa
Altum Koncerns	3
Vadības ziņojums	4 - 11
Informācija par vadību	12
Paziņojums par vadības atbildību	13
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	14
Finanšu stāvokļa pārskats	15
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Naudas plūsmas pārskats	18
Finanšu pārskatu pielikumi	19 - 78
Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem	79 – 83

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

Altum Koncerns

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "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

AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum" Padome ir apstiprinājusi Sabiedrības stratēģiskās attīstības virzienus un ilgtermiņa finanšu mērķus, kas jāsasniedz laika posmā no 2019. – 2021.gadam:

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



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2021.gada 9 mēnešos 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 9.2 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsīts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	2021.gada 9 mēneši (nerevidēts)	2020.gada 9 mēneši (nerevidēts)	2020. gads 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	12 424	10 154	14 572
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	9 239	2 181	5 539
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	45.39%	52.03%	47.51%
Darbinieku skaits	224	208	211
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	946 981	801 326	850 704
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	34.27%	33.35%	33.56%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	431 063	359 765	382 594
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	280 573	180 399	180 205
Riska seguma rezerve	158 856	111 759	112 567
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(29 382)	(28 228)	(28 197)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	153 757	102 264	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(2 658)	(5 400)	(6 429)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	585%	448%	464%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	325 071	295 049	302 481
Garantijas	395 123	345 450	359 605
Riska kapitāla fondi	88 213	70 173	73 165
Zemes fonds, t.sk.	73 030	64 666	68 258
- reversās nomas darījumi	34 250	30 173	31 500
- ieguldījumu īpašumi	38 780	34 493	36 758
Kopā	881 437	775 338	803 509
Līgumu skaits	30 045	25 468	26 578
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	81 888	109 778	138 238
Garantijas	93 898	109 206	137 425
Riska kapitāla fondi	20 261	5 068	14 014
Zemes fonds, t.sk.	4 649	25 041	28 191
- reversās nomas darījumi	2 368	15 102	16 796
- ieguldījumu īpašumi	2 281	9 939	11 395
Kopā	200 696	249 093	317 868
Līgumu skaits	4 964	4 521	6 147
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	137%	97%	114%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	3 935	3 728	3 808
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* 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 "Galvenie finanšu un darbības rādītāji".

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi

Koncerna galvenās darbības jomas aptver garantiju izsniegšanu, kredītēšanu, ieguldījumus kapitāla instrumentos, Latvijas zemes fonda darījumus (turpmāk tekstā – Zemes fonds) un grantu apkalpošanu, kas kopumā veido Koncerna portfeli.

2021.gada 30.septembrī Koncerna bruto portfelis ir 973.2 milj. eiro (2020.gada 31.decembrī: 872.3 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastāda 881.4 milj. eiro, ko veido 30,045 projekti (2020.gada 31.decembrī: 804 milj. eiro un 26,578 projekti).

2021.gada 9 mēnešos Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 77.9 milj. eiro (+9.7%) pēc apjoma un par 3,467 (+13%) pēc projektu skaita. Koncerna finanšu instrumentu portfeļa pieaugums 2021.gada 9 mēnešos bija ievērojami mazāks nekā 2020.gada 9 mēnešos, kad strauji pieauga pieprasījums pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, portfelis pieauga par 158 milj. eiro (+25.6%). Koncerna finanšu instrumentu portfeļa pieaugumu 2021.gada 9 mēnešos nodrošināja programmas, kas nav saistītas ar atbalsta sniegšanu Covid-19 seku pārvarēšanai, šai Koncerna finanšu instrumentu portfeļa daļai pieaugot par 70.1 milj. eiro, kas ir par 4.5 milj. eiro vairāk nekā 2020.gada 9 mēnešos, kad ikdienas atbalsta programmu ietvaros Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 66.2 milj. eiro.

No finanšu instrumentiem vislielāko pieaugumu 2021.gada 9 mēnešos sasniedza garantiju portfelis, palielinoties par 35.5 milj. eiro (+9.9%) pēc apjoma, kas ir mazāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad garantiju portfelis pieauga par 61.2 milj. eiro (+21.5%) pēc apjoma. Savukārt, garantiju portfeli esošo projektu skaits pieauga par 3,101 projektu (+16.1%), kas ir vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad garantiju portfeli esošais projektu skaits pieauga par 2,509 projektiem (+16.1%). Garantiju portfeļa pieaugumu 2021.gada 9 mēnešos nodrošināja Mājokļu garantijas ģimenēm ar bērniem un Mājokļu garantijas jauniem speciālistiem (+26.1 milj. eiro), ko ietekmēja būtiskais pieprasījuma pieaugums mājokļu tirgū, kā arī kredītu garantijas komersantiem un portfelgarantijas (+12.7 milj. eiro), jo, izmantojot straujo atgūšanos tautsaimniecībā pēc krituma 2020.gadā, uzņēmumi aktīvi investē un papildina apgrozāmos līdzekļus. Savukārt, pieprasījums pēc Covid-19 krīzes garantiju instrumentiem ir būtiski nokrities, portfeļa apjoms šī gada 9 mēnešos ir samazinājies par 2.8 milj. eiro.

Kredītportfelis 2021.gada 9 mēnešos ir palielinājies par 22.6 milj. eiro (+7.5%) pēc apjoma un par 288 (+4.6%) pēc projektu skaita, kas ir mazāk nekā attiecīgajā periodā iepriekšējā gadā, kad kredītportfelis pieauga par 69.9 milj. eiro (+31%) pēc apjoma un 339 (+5.6%) pēc kredītportfeli esošo darījumu skaita. Arī kredītportfeļa dinamika ir cieši saistīta ar pieprasījumu pēc Covid-19 krīzes aizdevumu instrumentiem. Tā pieprasījums 2020.gadā pēc šiem instrumentiem bija milzīgs, taču 2021.gadā tas ir ievērojami samazinājies. Kredītportfeļa pieaugumu 2021.gada 9 mēnešos nodrošināja aizdevumu programmas, kas nav saistītas ar Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanu, tādās kā aizdevumi lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (+11.4 milj. eiro), MVU izaugsmes aizdevumi (+9.5 milj. eiro), aizdevumi daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanai (+3.4 milj. eiro). Tikmēr Covid-19 atbalsta programmu aizdevumu portfelis 2021.gada 9 mēnešos pieaudzis vien par 1.1 milj. eiro.

Riska kapitāla fondu apjoms 2021.gada 9 mēnešos ir pieaudzis par 15 milj. eiro (+20.6%), kas ir ievērojami vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad riska kapitāla fondu apjoms pieauga par 1.8 milj. EUR (+2.7%). Riska kapitāla fondu apjoma pieaugumu nodrošināja ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds", ieguldījumi 4.paaudzes riska kapitāla fondos, kā arī Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros veiktie ieguldījumi.

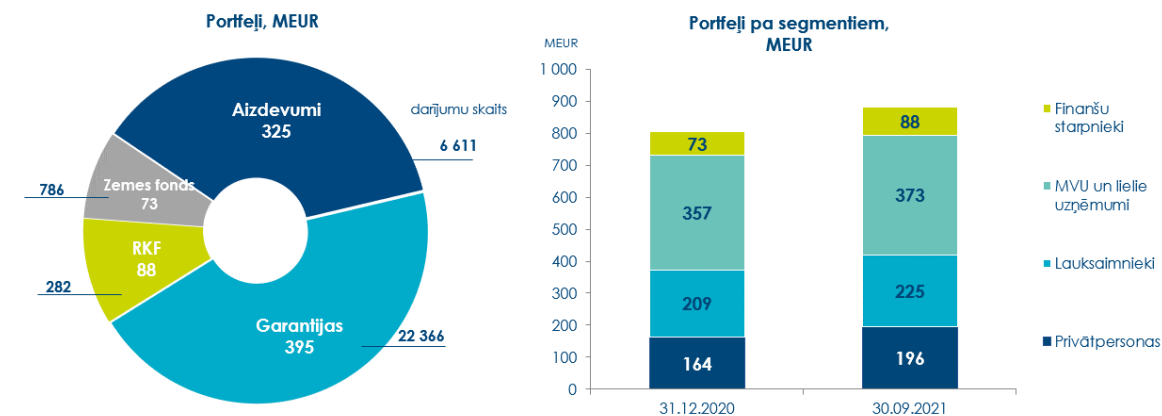
Zemes fonda portfelis 2021.gada 9 mēnešos ir pieaudzis par 4.8 milj. eiro (+7%) pēc apjoma un par 64 (+8.9%) pēc projektu skaita, kas ir ievērojami mazāk nekā 2020.gada attiecīgajā periodā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 25 milj. eiro (+63.2%) pēc apjoma un par 168 (+31.6%) pēc projektu skaita. Pieprasījums pēc Zemes fonda pakalpojumiem ir samazinājies, jo lauksaimniekiem ir bijis veiksmīgs 2020.gads, kas nodrošināja labus ieņēmumus, tādejādi ir atjaunojusies pašu lauksaimnieku pirktpēja, kas ir samazinājusi pieprasījumu pēc papildus finansējuma.

2021.gada 30.septembrī Zemes fonda bilancē ir uzskaitīti 1,100 īpašumi ar kopējo zemes platību 21,905 ha, 73 milj. eiro vērtībā, t.sk. ieguldījuma īpašumi, kas iznomāti lauksaimniekiem ir 11,718 ha, 38.8 milj. eiro vērtībā (2020.gada 31.decembrī – 10,964 ha, 36.8 milj. eiro), un noslēgtie reversās nomas darījumi ir 10,187 ha, 34.3 milj. eiro vērtībā (2020.gada 31.decembrī – 9,140 ha, 31.5 milj. eiro).

Lielākais Koncerna portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielo uzņēmumu) segmentā – 42.3%, savukārt, segmenti Lauksaimnieki veido – 25.5%, Privātpersonas – 22.2% un Finanšu starpnieki – 10%. Zemes fonda darījumi tiek atspoguļoti segmentā Lauksaimnieki.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi (turpinājums)

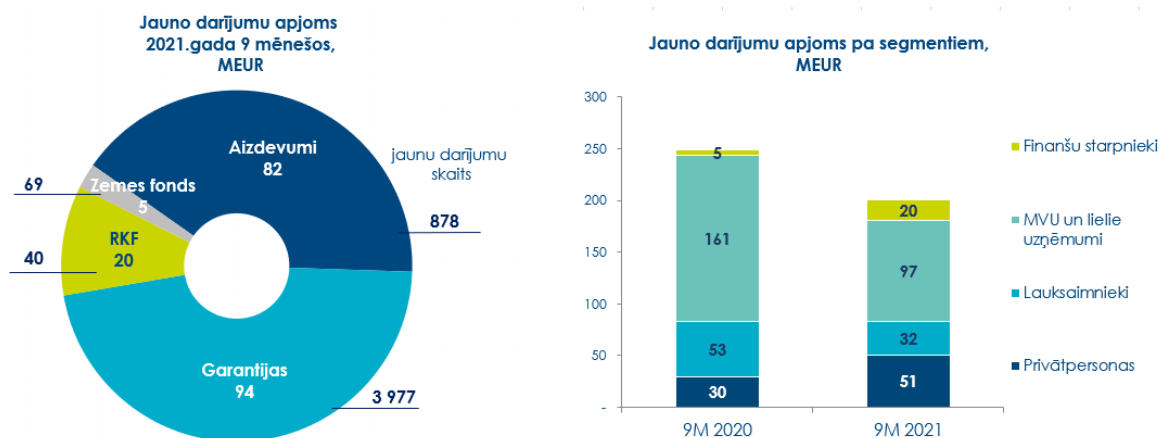


Koncerns 30.09.2021

2021.gada 9 mēnešos visos segmentos bija vērojams apjoma pieaugums. Lielāko apjoma pieaugumu sasniedza segments Privātpersonas, šī segmenta portfeļim pieaugot par 31.5 milj. eiro (+19.2%), kas ir ievērojami vairāk nekā 2020.gada 9 mēnešos, kad šī segmenta apjoms pieauga par 18.3 milj. eiro (+13.3%). Privātpersonu portfeļu pieaugumu galvenokārt nodrošināja pieprasījuma pieaugums pēc Mājokļu garantijām, kā arī Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas garantijām. Pārējos segmentos 2021.gada 9 mēnešos apjoma pieaugums ir bijis līdzīgs - segments Lauksaimnieki 2021.gada 9 mēnešos pieauga par 15.8 milj. eiro, MVU un lielle uzņēmumi - par 15.6 milj. eiro un segments Finanšu starpnieki – par 15.2 milj. eiro.

Jaunu darījumu apjoms

2021.gada 9 mēnešos izsniegtais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai ir 200.7 milj. eiro, no tiem 46.8% (93.9 milj. eiro) izsniegti garantiju programmās, 40.8% (81.9 milj. eiro) – aizdevumu programmās, 10.1% (20.3 milj. eiro) – riska kapitāla fondu ieguldījumos un 2.3% (4.6 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai. Kopā ir atbalstīti 4,964 projekti.



Koncerns 30.09.2021

Kopumā jauno darījumu apjoms 2021.gada 9 mēnešos ir par 19.4% mazāks nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad, strauji reaģējot uz Covid-19 pasludināšanu par globālu pandēmiju 2020.gada marta vidū un ekonomiskās situācijas krasu lejupslīdi, Koncerns / Sabiedrība aktīvi iesaistījās Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā, izveidojot specializētus finanšu instrumentus, kas rezultējās ar būtisku jauno darījumu apjoma pieaugumu dēļ. Koncerna / Sabiedrības īstenojamajam valsts atbalsta programmām uzņēmējiem Covid-19 ietekmes seku mazināšanā. 2021.gadā ir būtisks pieprasījuma samazinājums pēc specializētajiem finanšu instrumentiem Covid-19 ietekmes seku mazināšanai. Ja 2020.gada 9 mēnešos jauno darījumu apjoms specializēto Covid-19 ietekmes pārvarēšanas finanšu instrumentu ietvaros sasniedza 92.2 milj. eiro, tad šī gada 9 mēnešos šo programmu ietvaros jauno darījumu apjoms ir 37.5 milj. eiro. Savukārt, šī gada 9 mēnešos ikdienas programmu ietvaros jauno darījumu apjoms ir 163.2 milj. eiro, kas ir nedaudz vairāk nekā 2020.gada attiecīgajā periodā, kad ikdienas programmu ietvaros jauno darījumu apjoms bija 156.9 milj. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir segmentā MVU un lielie uzņēmumi, sastādot 48.5% no visiem jaunajiem darījumiem, segmentos Privātpersonas – 25.2%, Lauksaimnieki – 16.2% un Finanšu starpnieki – 10.1%.

2021.gada 9 mēnešos lielākais jauno darījumu apjoma pieaugums ir bijis segmentā Finanšu starpnieki, kurā jauno darījumu apjoms ir bijis 4 reizes lielāks nekā 2020.gada 9 mēnešos. Segmentā Privātpersonas jauno darījumu apjoms šī gada 9 mēnešos ir bijis 1.7 reizes lielāks nekā 2020.gada 9 mēnešos. Savukārt, segmentos Lauksaimnieki un MVU un lielie uzņēmumi jauno darījumu apjoms ir bijis 1.6 reizes mazāks nekā 2020.gada 9 mēnešos.

Pārskata periodā izsniegtas jaunas garantijas par 93.9 milj. eiro, kas ir par 14% (-15.3 milj. eiro) mazāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, jo būtiski samazinājies pieprasījums pēc Covid-19 krīzes programmu garantijām. Lielākais no jauna izsniegto garantiju apjoms 2021.gada 9 mēnešos tika sasniegts komersantu kredītu garantiju programmā (29.2 milj. eiro), Mājokļu garantiju programmā ģimenēm ar bērniem (25.7 milj. eiro), Covid-19 krīzes garantiju programmās (10.1 milj. eiro), Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas garantiju programmā (8.5 milj. eiro), Mājokļu garantiju programmā jauniem speciālistiem (6.6 milj. eiro), Studiju portfelģarantiju programmā (5.9 milj. eiro) un portfelģarantiju programmā (5 milj. eiro).

2021.gada 9 mēnešos no jauna izsniegto aizdevumu apjoms ir 81.9 milj. EUR, kas ir par 25.4% (-27.9 milj. eiro) mazāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, jo būtiski samazinājies pieprasījums pēc Covid-19 krīzes programmas aizdevumiem. Lielākais jauno darījumu apjoms 2021.gada 9 mēnešos tika izsniegts MVU izaugsmes aizdevumu projektu īstenošanai (24.8 milj. eiro), Covid-19 krīzes aizdevumu programmā (17.4 milj. eiro), lauksaimniecības zemes iegādei ar mērķi ražot lauksaimniecības produkciju (14.3 milj. eiro), lauksaimnieku apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (7.2 milj. eiro).

Nemot vērā biznesa specifiku, izsniedzot apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas, garantijas banku izsniegtajām garantijām un 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, tomēr šādu darījumu apjoms ir diezgan ievērojams, 2021.gada 9 mēnešos pagarinot garantijas 50.2 milj. eiro apjomā.

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2021.gada 30.septembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 18,560 garantijas 142.1 milj. eiro apjomā. 2021.gada 9 mēnešos šajā programmā kopējais izsniegto garantiju apjoms sasniedza 25.7 milj. eiro, kas ir par 65% vairāk nekā attiecīgajā periodā 2020.gadā, kad Covid-19 pandēmijas un valsts noteikto ierobežojumu dēļ diezgan būtiski samazinājās iedzīvotāju ekonomiskā aktivitāte. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā. Savukārt, jaunaizsniegtajiem speciālistiem līdz 2021.gada 30.septembrim kopā izsniegtas 3,375 garantijas 26.3 milj. eiro apjomā, tai skaitā, 2021.gada 9 mēnešos izsniegtas 760 garantija 6.6 milj. eiro apjomā.

Ieviešot Eiropas Investīciju fonda (EIF) COSME un EaSI garantijas aizdevumiem, kuru summa nepārsniedz 25 tūkst. eiro, Koncerns ir sniedzis atbalstu 643 projektiem (COSME – 89 projekti, EaSI – 554 projekti) par kopējo summu 9.1 milj. eiro. 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 9 mēnešos riska kapitāla fondu ietvaros Sabiedrības daļas veiktie ieguldījumi sastāda 20.2 milj. eiro, no kuriem Altum Kapitāla fonda ietvaros Sabiedrība ir veikusi 9.2 milj. eiro lielu ieguldījumu, 4.paaudzes riska kapitāla fondu ietvaros 5.7 milj. eiro, Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā 2.7 milj. eiro, savukārt, Baltijas Inovāciju fonda un Baltijas Inovāciju fonda 2 ietvaros attiecīgi 1.8 milj. eiro un 0.9 milj. eiro.

2021.gada 9 mēnešos Zemes fonda aktivitāte ir bijusi ievērojami zemāka nekā 2020.gada 9 mēnešos, sasniedzot vien 19% no 2020.gada 9 mēnešu ietvaros veikto darījumu apjoma, kas izskaidrojams ar to, ka iepriekšējais gads lauksaimniekiem bijis salīdzinoši veiksmīgs, līdz ar to atjaunojusies pašu lauksaimnieku pirkspēja, kas ir samazinājusi pieprasījumu pēc papildus finansējuma, un īpašumu iegādes piedāvājumi līdz Zemes fondam nenonāk.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nefinanšu instrumentu portfelis

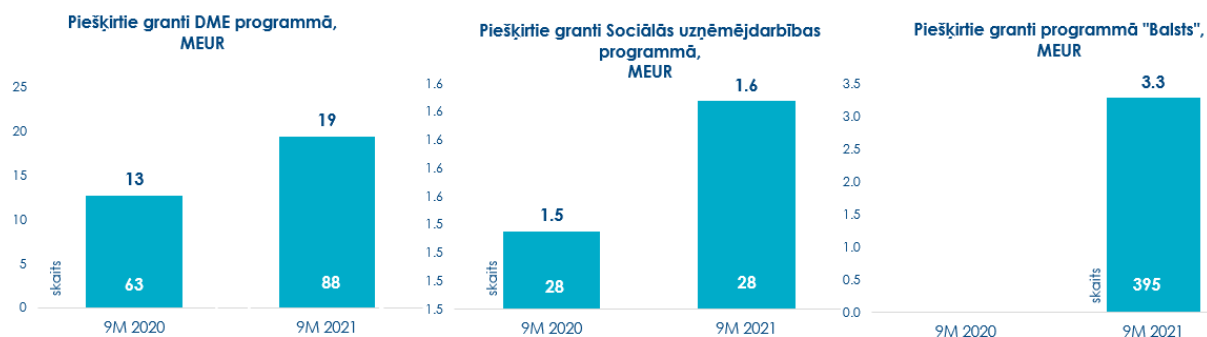
Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Koncerns / Sabiedrība papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī atsevišķas grantu programmas – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes (DME) programmas grantus, Sociālās uzņēmējdarbības grantus, Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus (saīsinājumā – ELENA), atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros grantus mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu, Kultūras atbalsta programmas grantus, kuriem mākslas, izklaides un atpūtas pasākumu organizatori var pieteikties no šī gada 19.maija, kā arī 27.maijā tika uzsākta pieteikumu pieņemšana atbalsta programmā privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai. Programma jau no pirmajām tās darbības dienām guva lielu iedzīvotāju interesi, līdz 1.jūlijam tika saņemti 392 privātmāju īpašnieku pieteikumi. Tā kā programmas finansējuma apjoms ir ierobežots un tiek plānots, ka atbalstu varēs nodrošināt aptuveni 243 projektiem, no 1.jūlija jaunu projektu pieteikumu pieņemšana ir apturēta.

Īstenojot DME programmu, līdz 2021.gada 30.septembrim kopā ir piešķirti 426 granti par summu 91.9 milj. eiro, no tiem 2021.gada 9 mēnešos piešķirti 88 granti par kopējo summu 19.4 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 30.septembrim kopā piešķirti 131 grants par 8.6 milj. eiro.

Lai veicinātu un atbalstītu energoefektivitātes projektu izstrādi, energoefektivitātes aizdevumiem kā papildus atbalstu Koncerns, sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku, sniedz uzņēmumiem grantu eksperimentālo un energoefektivitātes projektu sagatavošanas izmaksu segšanai. ELENA programmas ietvaros līdz 2021.gada 30.septembrim kopā piešķirti 64 granti par 725 tūkst. eiro.

Kopš 2020.gada novembra jaunās atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros Koncerns uzsāka pieteikumu pieņemšanu neatmaksājamas valsts subsīdijas jeb grantu izsniegšanai mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu. Līdz 2021.gada 30.septembrim kopā piešķirts 456 granti par 3.8 milj. eiro, no tiem 2021.gada 9 mēnešos piešķirti 395 granti par kopējo summu 3.3 milj. eiro.



Koncerns 30.09.2021

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai turpinātu sniegt atbalstu Covid-19 pandēmijas ietekmētajiem uzņēmumiem, maijā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus Covid-19 krīzes atbalsta programmu noteikumos, lai pagarinātu programmu termiņus līdz šī gada beigām. Papildus tika apstiprināti grozījumi Ministru kabineta noteikumos apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, nosakot programmas termiņu līdz 2021.gada 31.decembrim, ļaujot saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, pagarināt 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 summu no 1 milj. eiro līdz 1.5 milj. eiro. Kaut arī Ministru kabineta noteikumi ļauj pagarināt aizdevumu atmaksas termiņu, uzkrājumu veidošanas politikā Koncerns vadās pēc labākās komercbanku prakses. Līdz ar to katra aizdevuma atmaksas termiņa pagarināšana tiek izvērtēta, ņemot vērā konkrētā klienta kredītspēju.

Lai mazinātu Covid-19 krīzes negatīvo ietekmi uz mākslas, izklaides un atpūtas nozari, no 19.maija mākslas, izklaides un atpūtas pasākumu organizatori var pieteikties atbalsta programmai, ko izstrādājusi Kultūras ministrija sadarbībā ar Koncernu / Sabiedrību, lai stimulētu jaunu pasākumu rīkošanu, paredzot atbalstu aizdevuma un granta veidā (kombinētais finanšu instruments) 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

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

- apstiprināti Ministru kabineta noteikumi Daudzdzīvokļu māju remontu aizdevumu programmai, kuras ietvaros ir paredzēts izveidot Remonta fondu finansējumam remontu un citu saistīto izmaksu segšanai daudzdzīvokļu mājām. No 8.septembra ir atvērta pieteikšanās šajā programmā un tās kopējais finansējums ir 31 miljons eiro, kas iedzīvotājiem pieejams aizdevuma veidā. Finansējums ir paredzēts daudzdzīvokļu māju koplietošanas telpu remontam un apkārtējās teritorijas labiekārtošanai, tādiem darbiem kā, piemēram, ūdensvada vai jumta nomaiņa, bērnu vai sporta laukuma ierīkošana, mājas fasādes atjaunošana un citiem darbiem, kas uzlabo mājas stāvokli un veido patīkamāku dzīves vidi;
- 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. Programmas ietvaros 27.maijā tika uzsākta pieteikumu pieņemšana projektiem privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai, bet jau 1.jūlijā iedzīvotāju lielās intereses dēļ (saņemto pieteikumu apjoms pārsniedza pieejamo finansējumu) jaunu pieteikumu pieņemšana tika apturēta. Ņemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros sniegto atbalstu, šobrīd tiek izstrādāti priekšlikumi, lai varētu uzsākt programmas turpinājumu no jaunā ES fondu plānošanas perioda finansējuma;
- Zemes iegādes aizdevumu programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem palielināta maksimālā aizdevuma summa līdz 1 milj. eiro;
- saskaņošanā grozījumi MVU izaugsmes aizdevumu programmā par papildus finansējumu 32 milj. eiro apjomā no Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF), ko plānots izmantot MVU investīciju aizdevumu un aizdevumiem uzņēmumu ilgtspējas finansēšanai;
- 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 7.7 milj. eiro apjomā Lauksaimnieku garantiju programmā;
- akcelerācijas riska kapitāla fondu pirmssēklas ieguldījumu noteiktais termiņš lēmumu pieņemšanai par pirmssēklas naudas ieguldījumu piešķiršanu pagarināts par gadu, līdz 2022.gada 30.jūnijam;
- apstiprināti Ministru kabineta noteikumi jaunai atbalsta programmai uzņēmējiem lieliem investīciju projektiem (vismaz 10 miljonu eiro apmērā) kombinētā finanšu instrumenta veidā, kuras ietvaros uzņēmējiem būs pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi jeb pēc noteiktu kritēriju izpildes pēc projekta realizācijas tiks samazināta aizdevuma pamatsumma dzīvotspējīgu uzņēmējdarbības projektu īstenošanai;
- saistībā ar papildus finansējuma piešķiršanu veikti grozījumi Sociālās uzņēmējdarbības programmā par papildus finansējumu 2.25 milj. eiro apmērā, tādējādi ļaujot Altum piešķirt grantus līdz 2021.gada jūlijam iesniegto sociālo uzņēmumu projektu finansēšanai, kā arī atbalstīt sociālās uzņēmējdarbības uzsācēju projektus.

Īstenojot Koncerna / Sabiedrības darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, 2021.gada 9 mēnešos 37% no piešķirto aizdevumu skaita (ņemot vērā Covid-19 krīzes aizdevumus) tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Salīdzinot ar darbības rādītājiem 2020.gada 9 mēnešos piešķirto aizdevumu kopsumma kopā gan centralizēti attālinātajā izvērtēšanā, gan reģionos 2021.gada 9 mēnešos ir palielinājusies par 7% jeb par 3.1 milj. eiro, bet piešķirto aizdevumu skaits ir samazinājies par 2%. Vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 75.3 tūkst. eiro 2020.gada 9 mēnešos uz 82.7 tūkst. eiro 2021.gada 9 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā 2021.gada 9 mēnešos bija 13.9 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 tālruna un video konsultācijas, tādējādi nodrošinot nepārtrauktu piekļuvi Koncerna / Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

Koncerns jau trešo gadu pēc kārtas startēja Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta (Institute for Corporate Sustainability and Responsibility) organizētajā Ilgtspējas indeksā, šogad saņemot augsto platīna novērtējumu. Ilgtspējas indeksa vērtējums ir viena no uzskatāmām izpausmēm tam neredzamajam ikdienas darbam, ko uzņēmumi realizē, ievērojot korporatīvās ilgtspējas un atbildības principus, sabalansējot akcionāru, darbinieku, klientu, apkārtējās vides, biznesa partneru un citu pušu intereses ar ilgtspējīgas darbības nosacījumiem, tādā veidā kļūstot par nākotnes līderiem.

Ilgttermiņa finansējums

Lai nodrošinātu finansējuma struktūras diversifikāciju, 2017.gada oktobrī Koncerns veica pirmo pārvedamo parāda vērtspapīru emisiju zaļo obligāciju veidā 20 milj. eiro apjomā. Līdz 2021.gada 30.septembrim kopējais Altum izlaisto obligāciju apjoms, kas kotētas Nasdaq Riga biržā, ir 65 milj. eiro.

Turpinot ilgtermiņa dalību kapitāla tirgos, 2021.gada 1.oktobrī Altum emitēja 5 gadu obligācijas par kopējo summu 20 milj. eiro ar fiksētu gada procentu likmi 0.443% un ienesīgumu līdz dzēšanai 0.443% (ISIN LV0000870095), kas ir labākie finanšu nosacījumi līdz šim īstenotajās emisijās. Ar šo Koncerns sāka savu trešo obligāciju emisiju programmu EUR 75 000 000 apmērā. Baltijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi un parakstītais apjoms vairāk nekā 3 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 15 Baltijas institucionālie investori: 70% no kopējā apjoma iegādājās aktīvu pārvaldības fondi, 18% - bankas un 9% - apdrošināšanas sabiedrības.

2021.gada septembrī kā pirmais uzņēmums no Latvijas ALTUM ar savu zaļo obligāciju emisiju pievienojās Nasdaq Sustainable Bond Network pasaulē.

Reitings

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service ("Moody's") 2021.gada 12.augustā publicēja aktualizētu analītisko ziņojumu par Sabiedrības kredībspējas novērtēšanu.

2019.gada 25.martā Moody's Investors Service ("Moody's") pārpastiprināja Sabiedrības (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, bāzes kredītnovērtējumu (baseline credit assessment, BCA) paaugstinot no Ba2 uz Baa3. Īstermiņa reitings apstiprināts P-2. Ilgttermiņa 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 piesaisti, 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 korektīvo 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 2021.gada 30.septembrī ir izveidots riska segums 281 milj. eiro apmērā (2020.gada 31.decembrī: 180 milj. EUR), kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīti izveidotie uzkrājumi sagaidāmo kredītzaudējumu segšanai.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

2021.gada 3.ceturksnī noritēja aktīvs darbs pie Koncerna / Sabiedrības vidēja termiņa stratēģijas izstrādes laika posmam 2022. – 2024. gadam. Ņemot vērā iesaistītās puses, Sabiedrības stratēģiju plānots apstiprināt 2022.gada 1. ceturksnī.

Koncerns / Sabiedrība turpina nostiprināt savu lomu kā galvenais valdības partneris finanšu instrumentu programmu īstenošanai ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) līdzfinansējumu. Šobrīd ir uzsākts aktīvs sagatavošanās darbs, lai finanšu instrumentu atbalsts jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas periodam ietvaros būtu pieejams 2022.gadā. Līdz ar to Koncerns / Sabiedrība ir iesaistīts gatavošanās procesā Eiropas Savienības fondu nākamā plānošanas perioda ieviešanai, kopā ar atbildīgajām ministrijām izstrādājot jaunas finanšu instrumentu programmas un ar tām saistīto normatīvo regulējumu. Papildus jaunām finanšu instrumentu programmām būs pieejams finansējums no Eiropas Atjaunošanas un noturības mehānisma plāna (*Recovery and Resilience Facility – RRF*), kura mērķis ir novērst Covid-19 pandēmijas radīto kaitējumu ekonomikai un sociālajai jomai, stimulētu Eiropas atgūšanos, finansēt klimata pārmaiņas mazinošus projektus, kā arī aizsargātu un radītu darbavietas. Kopējais ES publiskais ieguldījums finanšu instrumentos, ko plāno īstenot Koncerna / Sabiedrības realizēto atbalsta programmu ietvaros, ir vismaz 650 milj. eiro, kas tiks novirzīti īpaši atbalstāmiem virzieniem: energoefektivitātes uzlabošanai daudzdzīvokļu ēkām un privātmājām un pārejai uz atjaunojamās enerģijas tehnoloģijām (no RRF 57 milj. eiro, no ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda 163 milj. eiro), energoefektivitātes uzlabošanai uzņēmumiem (no RRF 81 milj. eiro, no ES 2021.-2027.gada plānošanas perioda 42 milj. eiro), pārejai uz digitālo uzņēmējdarbību (no RRF 45 milj. eiro, no ES 2021.-2027.gada plānošanas perioda 5 milj. eiro), īres namu finansēšana (no RRF 43 milj. eiro), uzņēmējdarbības produktivitātes veicināšanai (no ES 2021.-2027.gada plānošanas perioda 164 milj. eiro), pētniecībai un inovācijām (no ES 2021.-2027.gada plānošanas perioda 50 milj. eiro).

Lai sagatavotos gaidāmajam Eiropas Savienības finansējuma 2021–2027 (InvestEU) periodam, turpinājās 2019.gadā uzsāktais sagatavošanās process Koncerna / Sabiedrības darbības atbilstības novērtēšanai (Pillar Assessment). ALTUM apsver iespēju pieteikties un uzņemties partnera lomu InvestEU programmas ietvaros Latvijā, tādējādi palielinot attiecīgās InvestEU programmas finanšu produktu, t.sk., tiešo aizdevumu un garantiju, apjomu Latvijas uzņēmumiem. Projekta turpmākai virzībai 2021.gada 3.ceturksnī tika sagatavots InvestEU pīlāru novērtējuma pieteikums, kas Eiropas Komisijai iesniegts 2021.gada oktobrī. Pieteikuma izvērtēšanas rezultātā Eiropas Komisijas atbildīgais ģenerāldirektorāts sniegs Altum juridiskās un finanšu atbilstības novērtējumu, pēc kura saņemšanas plānots rīkot auditoru atlasi un uzsākt īsto pīlāru novērtējumu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2021.gada 30.novembrī

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 30.novembrī

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 14. līdz 78. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2021.gada 1.janvāra līdz 2021.gada 30.septembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	13 933	11 652	13 933	11 652
Procentu izdevumi	5	(1 509)	(1 498)	(1 509)	(1 498)
Neto procentu ieņēmumi		12 424	10 154	12 424	10 154
					-
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	3 459	4 420	4 465	4 420
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(2 751)	(3 940)	(3 757)	(3 940)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		708	480	708	480
					-
Pelņas / (zaudējumu) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		35	(25)	35	(25)
Pelņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos	12	985	(1 690)	766	(1 690)
Pelņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	12	47	-	47	-
Pelņa / (zaudējumi), no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	20	(929)	1 690	(710)	1 690
Citi ieņēmumi	8	1 768	1 805	1 768	1 805
Citi izdevumi	9	(968)	(714)	(968)	(714)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		14 070	11 700	14 070	11 700
					-
Personāla izmaksas		(4 392)	(4 135)	(4 392)	(4 135)
Administratīvie izdevumi		(1 286)	(1 287)	(1 286)	(1 287)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(708)	(665)	(708)	(665)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	10	1 555	(3 432)	1 555	(3 432)
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		9 239	2 181	9 239	2 181
Pārskata perioda peļņa		9 239	2 181	9 239	2 181
Citi visaptverošie ienākumi:		(316)	(906)	(316)	(906)
Posteņi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos					
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos		(316)	(906)	(316)	(906)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		8 923	1 275	8 923	1 275
Pelņa, kas attiecināma uz:					
Uzņēmuma akcionāri		9 239	2 181	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa		9 239	2 181	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz:					
Uzņēmuma akcionāri		8 923	1 275	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi par pārskata periodu		8 923	1 275	-	-

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2021.gada 30.novembrī

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Aktīvi					
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11	424 253	359 949	424 253	359 949
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos		7 785	5 425	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		14 306	36 958	14 306	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
ieguldījumu vērtspapīri		36	441	36	441
Kredīti un debitoru parādi	14	338 392	313 268	338 392	313 268
Granti	15	43 757	31 107	43 757	31 107
Nākamo periodu izdevumi		541	749	541	749
Uzkrātie ieņēmumi		2 480	772	2 480	772
Pārējie ieguldījumi	13	8 664	7 503	8 664	7 503
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos					
ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12	42 073	32 969	42 073	32 969
ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	12	16 527	15 019	16 527	15 019
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	7 204	4 879
Ieguldījuma īpašumi	16	38 780	36 758	38 780	36 758
Pamatlīdzekļi		4 319	4 717	4 319	4 717
Nemateriālie aktīvi		1 295	1 398	1 295	1 398
Pārējie aktīvi	17	3 773	3 671	3 773	3 636
Kopā aktīvi		946 981	850 704	946 400	850 123
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	18	57 154	65 855	57 154	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	19	117 627	103 520	117 627	103 520
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri		65 576	65 522	65 576	65 522
Nākamo periodu ieņēmumi		5 175	4 991	5 175	4 991
Uzkrātie izdevumi		1 098	857	1 178	937
Uzkrājumi	21	31 348	32 501	31 348	32 501
Atbalsta programmu finansējums	20	228 775	191 963	228 775	191 963
Pārējās saistības		9 165	2 901	9 165	2 901
Kopā saistības		515 918	468 110	515 998	468 190
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204 862	204 862	204 862	204 862
Rezerves	22	215 406	170 321	215 404	170 319
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		897	1 213	897	1 213
Uzkrātā peļņa		9 239	5 539	9 239	5 539
Neto aktīvi, kas attiecināmi uz Sabiedrības īpašniekiem		430 404	381 935	430 402	381 933
Nekontrolējoša līdzdalība		659	659	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		431 063	382 594	430 402	381 933
Kopā pasīvi un kapitāls		946 981	850 704	946 400	850 123

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Kaspars Gibeiko
Galvenais grāmatvedis

2021.gada 30.novembrī

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	-	-	-	2 181	-	2 181
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(906)	-	-	(906)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(906)	2 181	-	1 275
Rezerves kapitāla palielināšana	-	125 626	-	-	-	125 626
2019.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	8 131	-	(8 131)	-	-
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	117	117
2020.gada 30.septembrī (nerevidēts)	204 862	150 321	1 732	2 181	659	359 755
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	3 358	-	3 358
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(519)	-	-	(519)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(519)	3 358	-	2 839
Rezerves kapitāla palielināšana	-	20 000	-	-	-	20 000
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	-
2020.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	170 321	1 213	5 539	659	382 594
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	9 239	-	9 239
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(316)	-	-	(316)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(316)	9 239	-	8 923
Rezerves kapitāla palielināšana	-	39 546	-	-	-	39 546
2020.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 539	-	(5 539)	-	-
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada peļņas sadales	-	6 429	-	-	-	6 429
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(6 429)	-	-	-	(6 429)
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-	-	-
2021.gada 30.septembrī (nerevidēts)	204 862	215 406	897	9 239	659	431 063

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu paliesajā 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	-	-	-	2 181	2 181
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(906)	-	(906)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(906)	2 181	1 275
Rezerves kapitāla palielināšana	-	125 626	-	-	125 626
2019. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	8 131	-	(8 131)	-
2020.gada 30.septembrī (nerevidēts)	204 862	150 319	1 732	2 181	359 094
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	3 358	3 358
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(519)	-	(519)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(519)	3 358	2 839
Rezerves kapitāla palielināšana	-	20 000	-	-	20 000
2020.gada 31.decembrī (revidēts)	204 862	170 319	1 213	5 539	381 933
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	9 239	9 239
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(316)	-	(316)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(316)	9 239	8 923
Rezerves kapitāla palielināšana	-	39 546	-	-	39 546
2020. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	5 539	-	(5 539)	-
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada peļņas sadales	-	6 429	-	-	6 429
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(6 429)	-	-	(6 429)
2021.gada 30.septembrī (nerevidēts)	204 862	215 404	897	9 239	430 402

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		359 949	176 199	359 949	176 047
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		9 239	2 181	9 239	2 181
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		708	666	708	666
Procentu ieņēmumi	4	(13 933)	(11 652)	(13 933)	(11 651)
Saņemtie procenti		11 705	8 379	11 705	8 379
Procentu izdevumi	5	1 509	1 498	1 509	1 498
Samaksātie procenti		(898)	(953)	(898)	(953)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītaudējumiem (samazinājums)	10	(1 555)	(550)	(1 555)	(550)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		6 775	(431)	6 775	(430)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		-	2 005	-	2 007
Kredītu (palielinājums)	14	(22 710)	(82 071)	(22 710)	(82 071)
Grantu (palielinājums)	15	(12 642)	(12 874)	(12 642)	(12 874)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām pieaugums	18,19	5 406	25 985	5 406	25 981
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		425	2 465	425	2 465
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(1 501)	(329)	(1 501)	(329)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	17	(136)	207	(136)	207
Pārējo saistību pieaugums		65 079	65 014	65 175	65 028
Pamatdarbības neto naudas plūsma		40 696	(29)	40 792	(16)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		23 564	12 115	23 564	12 115
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(326)	(716)	(326)	(716)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(2 232)	(10 157)	(2 232)	(10 157)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	210	30	210	30
Pārējie ieguldījumi	13	(942)	556	(942)	556
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos	12	(10 703)	394	(10 703)	394
Meitas uzņēmumu ieguldījumi uzņēmumu kapitāldaļās		(2 358)	(1 218)	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos		-	-	(2 454)	(1 079)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		7 213	1 004	7 117	1 143
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emītētie parāda vērtspapīri		(585)	19 675	(585)	19 675
Rezerves kapitāla palielināšana	22	16 981	125 626	16 981	125 626
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		16 396	145 301	16 396	145 301
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		64 305	146 276	64 305	47 660
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		424 254	322 475	424 254	322 475

Pielikumi no 19. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starpposmu saīsinātos finanšu pārskatus Koncerna / Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2021.gada 30.novembrī.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājāsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādējādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2019.gada 25.martā pārpastiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabili 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 sniezošās kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienuviet valsts resursus finanšu instrumentu valsts atbalsta un attīstības programmu īstenošanai. Sabiedrības darbību regulē tās īpašais likums - Attīstības finanšu institūcijas likums. Sabiedrības statūtus apstiprina Ministru kabinets. Visas Sabiedrības balsstiesīgās akcijas pieder Latvijas valstij. Akciju turētāji ir Attīstības finanšu institūcijas likumā noteiktās ministrijas ar sekojošu akciju turēšanas sadalījumu – Finanšu ministrija 40%, Ekonomikas ministrija – 30%, Zemkopības ministrija – 30%.

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 jaunos eksporta tirgos, veicinot to izaugsmi. Fonda ieguldītais kapitāls tika pilnībā parakstsīts 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.

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 9 mēnešu periodu, kas beidzās 2021.gada 30.septembrī, 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 stājas 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 kļūdās"** - 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 pamatnostādnēm 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	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	359 949	-	-	-	-	424 253	359 949
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	359 949	-	-	-	-	424 253	359 949
Ieguldījumu vērtspapīri	-	407	-	-	3 627	3 433	3 627	3 840
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(3 591)	(3 399)	(3 591)	(3 399)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	407	-	-	36	34	36	441
Kredīti un debitoru parādi	290 285	274 294	44 759	32 012	24 277	27 675	359 321	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	(6 715)	(6 967)	(4 619)	(3 506)	(9 595)	(10 240)	(20 929)	(20 713)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	283 570	267 327	40 140	28 506	14 682	17 435	338 392	313 268
Granti	43 939	31 282	-	-	-	-	43 939	31 282
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(182)	(175)	-	-	-	-	(182)	(175)
Kopā neto granti	43 757	31 107	-	-	-	-	43 757	31 107
Pārējie finanšu aktīvi	2 996	2 507	-	-	3 374	3 096	6 370	5 603
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(36)	(34)	-	-	(2 589)	(1 926)	(2 625)	(1 960)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	2 960	2 473	-	-	785	1 170	3 745	3 643
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	761 473	668 439	44 759	32 012	31 278	34 204	837 510	734 655
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 933)	(7 176)	(4 619)	(3 506)	(15 775)	(15 565)	(27 327)	(26 247)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	754 540	661 263	40 140	28 506	15 503	18 639	810 183	708 408
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos								
Ieguldījumu vērtspapīri	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	366 384	348 115	25 953	6 995	2 786	4 495	395 123	359 605
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(26 419)	(27 769)	(2 612)	(817)	(1 749)	(2 827)	(30 780)	(31 413)
Kopā neto finanšu garantijas	339 965	320 346	23 341	6 178	1 037	1 668	364 343	328 192
Saistības par kredītu izsniegšanu	23 733	36 514	691	2 834	124	-	24 548	39 348
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(435)	(949)	(19)	(65)	(27)	-	(481)	(1 014)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	23 298	35 565	672	2 769	97	-	24 067	38 334
Saistības par grantu izsniegšanu	11 450	6 798	-	-	-	-	11 450	6 798
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(87)	(74)	-	-	-	-	(87)	(74)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	11 363	6 724	-	-	-	-	11 363	6 724
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	401 567	391 427	26 644	9 829	2 910	4 495	431 121	405 751
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(26 941)	(28 792)	(2 631)	(882)	(1 776)	(2 827)	(31 348)	(32 501)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	374 626	362 635	24 013	8 947	1 134	1 668	399 773	373 250

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 2,658 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, tādējādi 2021.gada finanšu rezultāts, kas tiks atlocēts 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	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	359 949	-	-	-	-	424 253	359 949
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	359 949	-	-	-	-	424 253	359 949
Ieguldījumu vērtspapīri	-	407	-	-	3 627	3 433	3 627	3 840
Uzkrājumi vērtības samazinājumam *	-	-	-	-	(3 591)	(3 399)	(3 591)	(3 399)
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	-	407	-	-	36	34	36	441
Kredīti un debitoru parādi	290 285	274 294	44 759	32 012	24 277	27 675	359 321	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 715)	(6 967)	(4 619)	(3 506)	(9 595)	(10 240)	(20 929)	(20 713)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	283 570	267 327	40 140	28 506	14 682	17 435	338 392	313 268
Granti	43 939	31 282	-	-	-	-	43 939	31 282
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(182)	(175)	-	-	-	-	(182)	(175)
Kopā neto granti	43 757	31 107	-	-	-	-	43 757	31 107
Pārējie finanšu aktīvi	2 997	2 363	-	-	3 373	3 205	6 370	5 568
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37)	(34)	-	-	(2 588)	(1 926)	(2 625)	(1 960)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	2 960	2 329	-	-	785	1 279	3 745	3 608
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	761 474	668 295	44 759	32 012	31 277	34 313	837 510	734 620
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6 934)	(7 176)	(4 619)	(3 506)	(15 774)	(15 565)	(27 327)	(26 247)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	754 540	661 119	40 140	28 506	15 503	18 748	810 183	708 373
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos								
Ieguldījumu vērtspapīri	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto ieguldījumu vērtspapīri	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Kopā bruto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	14 306	36 958	-	-	-	-	14 306	36 958
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības								
Finanšu garantijas	366 384	348 115	25 953	6 995	2 786	4 495	395 123	359 605
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(26 419)	(27 769)	(2 612)	(817)	(1 749)	(2 827)	(30 780)	(31 413)
Kopā neto finanšu garantijas	339 965	320 346	23 341	6 178	1 037	1 668	364 343	328 192
Saistības par kredītu izsniegšanu	23 732	36 514	691	2 834	125	-	24 548	39 348
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(435)	(949)	(19)	(65)	(27)	-	(481)	(1 014)
Kopā neto saistības par kredītu izsniegšanu	23 297	35 565	672	2 769	98	-	24 067	38 334
Saistības par grantu izsniegšanu	11 450	6 798	-	-	-	-	11 450	6 798
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(87)	(74)	-	-	-	-	(87)	(74)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	11 363	6 724	-	-	-	-	11 363	6 724
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	401 566	391 427	26 644	9 829	2 911	4 495	431 121	405 751
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(26 941)	(28 792)	(2 631)	(882)	(1 776)	(2 827)	(31 348)	(32 501)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	374 625	362 635	24 013	8 947	1 135	1 668	399 773	373 250

* Iekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 2,658 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, tādējādi 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)	6 967	3 506	10 240	20 713	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)	(829)	1 723	-	894	(17 961)	17 971	-	10
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(90)	(11)	1 300	1 199	(2 978)	(373)	3 149	(202)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	210	(685)	(475)	-	2 673	(2 994)	(321)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	278	(228)	(19)	31	4 877	(5 237)	(80)	(440)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	1 126	97	213	1 436	46 139	1 202	1 648	48 989
Pārtraukta atzīšana periodā	(581)	(372)	(725)	(1 678)	(14 767)	(1 505)	(3 039)	(19 311)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	453	-	-	453	-	-	-	-
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	357	1 419	84	1 860	15 310	14 731	(1 316)	28 725
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā								
Norakstījumi	-	-	(494)	(494)	-	-	(494)	(494)
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(609)	(306)	(235)	(1 150)	681	(1 984)	(1 588)	(2 891)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	(609)	(306)	(729)	(1 644)	681	(1 984)	(2 082)	(3 385)
Atlikums 2021.gada 30.septembrī (nerevidēts)	6 715	4 619	9 595	20 929	290 285	44 759	24 277	359 321

* Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

** 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)	(2 276)	1 984	-	(292)	(19 984)	18 837	-	(1 147)
uz dzīvescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(41)	(14)	431	376	(678)	(43)	692	(29)
uz dzīvescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	119	(141)	-	(22)	1 390	(1 324)	-	66
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	-	1	(9)	(8)	-	9	(9)	-
No jauna izsniegtie vai iegādātie	5 861	162	-	6 023	80 231	2 000	-	82 231
Pārtraukta atzīšana periodā	(2 364)	(12)	(810)	(3 186)	(38 017)	(151)	(1 291)	(39 459)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskās scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	(33)	-	(650)	(683)	(524)	-	(1 043)	(1 567)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	1 266	1 980	(1 038)	2 208	22 418	19 328	(1 651)	40 095
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā								
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās *	(2 616)	(185)	(40)	(2 841)	(4 149)	(370)	(58)	(4 577)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam periodā	(2 616)	(185)	(40)	(2 841)	(4 149)	(370)	(58)	(4 577)
Atlikums 2021.gada 30.septembrī (nerevidēts)	26 419	2 612	1 749	30 780	366 384	25 953	2 786	395 123

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

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

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Bez kavējumiem	339 018	313 856	339 018	313 856
Kavējums līdz 30 dienām	9 818	9 339	9 818	9 339
Kavējums 31 līdz 60 dienām	2 251	445	2 251	445
Kavējums 61 līdz 90 dienām	58	217	58	217
Kavējums virs 90 dienām	8 176	10 124	8 176	10 124
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	359 321	333 981	359 321	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 929)	(20 713)	(20 929)	(20 713)
Neto kredīti kopā	338 392	313 268	338 392	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 komercķīlu 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 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	187 166	178 614	187 166	178 614
Nekustamais īpašums (reversā noma)	34 250	30 536	34 250	30 536
Kustamā manta	53 004	52 619	53 004	52 619
Garantijas	5 203	3 048	5 203	3 048
Kopā nodrošinājums	279 623	264 817	279 623	264 817
Kredītportfelis bruto *	359 321	333 981	359 321	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 929)	(20 713)	(20 929)	(20 713)
Kredītportfelis, neto	338 392	313 268	338 392	313 268
Nesegta daļa	17.37%	15.47%	17.37%	15.47%

* iekļauj kredītus 65,702 tūkst. EUR apmērā Covid-19 ietekmes mazināšanai, kuriem kā nodrošinājums netiek prasīta nekustamā īpašuma vai kustamas mantas ķīla, taču kredītrisks pilnā apmērā tiek segts ar riska segumu (portfeļa zaudējumu rezervi).

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

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	359 949	424 253	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	14 306	36 958	14 306	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	36	441	36	441
Kredīti	338 392	313 268	338 392	313 268
Granti	43 757	31 107	43 757	31 107
Pārējie ieguldījumi	8 664	7 503	8 664	7 503
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	58 600	47 988	58 600	47 988
Pārējie aktīvi	3 773	3 671	3 773	3 636
Aktīvi kopā	891 781	800 885	891 781	800 850
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam				
Iespējamās saistības	395 123	359 605	395 123	359 605
Finansiālās saistības	151 024	178 073	158 152	188 488
Ārpusbilances posteņi kopā	546 147	537 678	553 275	548 093

2021.gada 30.septembrī daļa Koncerna / Sabiedrības aktīvu 147,818 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 124,087 tūkst. eiro) apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Koncerna / Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2021.gada 30.septembrī 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 30.septembrī bija 259,331 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 30.septembrī, 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	13 431	43 747	-	-	-	57 178
Saistības pret vispārējām valdībām	5 957	28 253	25 976	21 374	37 963	119 523
Emitētie parāda vērtspapīri	845	67 528	-	-	-	68 373
Atbalsta programmu finansējums **	77	65 014	96 695	30 541	36 448	228 775
Pārējās saistības	8 285	880	-	-	-	9 165
Kopā finanšu saistības	28 595	205 422	122 671	51 915	74 411	483 014
Ārpusbilance un iespējamās saistības	337 175	67 757	141 215	-	-	546 147
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	365 770	273 179	263 886	51 915	74 411	1 029 161
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	-	-	-	-	424 253
Ieguldījumu vērtspapīri	1 187	13 155	-	-	-	14 342
Likvīdie aktīvi	425 440	13 155	-	-	-	438 595

* 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 30.septembrī 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 67,714 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

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 30.septembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	3 750	4 369	5 312	13 431
Saistības pret vispārējām valdībām	149	1 451	502	3 855	5 957
Emitētie parāda vērtspapīri	260	-	585	-	845
Atbalsta programmu finansējums	77	-	-	-	77
Pārējās saistības	8 215	1	42	27	8 285
Kopā finanšu saistības	8 701	5 202	5 498	9 194	28 595
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	292 127	4 754	11 375	28 919	337 175
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	300 828	9 956	16 873	38 113	365 770
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	-	-	-	424 253
Ieguldījumu vērtspapīri	149	-	1 035	3	1 187
Likvidie aktīvi	424 402	-	-	3	425 440

* 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 parādīti 23.pielikumā.

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

Finanšu garantijas 249,944 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 24,548 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 11,450 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,808 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" 37,798 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 5,627 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	104 149
Emitētie parāda vērtspapīri	824	68 107	-	-	-	68 931
Atbalsta programmu finansējums **	3 444	46 655	63 006	26 521	52 337	191 963
Pārējās saistības	1 718	1 170	-	13	-	2 901
Kopā finanšu saistības	18 765	174 072	72 550	26 534	141 890	433 811
Ārpusbilance un iespējamās saistības*	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 bilanci, 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.

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
Ārpusbalance un iespējamās saistības *	286 738	13 777	14 532	34 684	349 731
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance 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.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūra 2021.gada 30.septembrī, 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	13 431	43 747	-	-	-	57 178
Saistības pret vispārējām valdībām	5 957	28 253	25 976	21 374	37 963	119 523
Emitētie parāda vērtspapīri	845	67 528	-	-	-	68 373
Atbalsta programmu finansējums **	77	65 014	96 695	30 541	36 448	228 775
Pārējās saistības	8 285	880	-	-	-	9 165
Kopā finanšu saistības	28 595	205 422	122 671	51 915	74 411	483 014
Ārpusbilance un iespējamās saistības	340 026	71 321	141 928	-	-	553 275
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības ***	368 621	276 743	264 599	51 915	74 411	1 036 289
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	-	-	-	-	424 253
Ieguldījumu vērtspapīri	1 187	13 155	-	-	-	14 342
Likvīdie aktīvi	425 440	13 155	-	-	-	438 595

* 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 30.septembrī 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 67,714 tūkst. eiro apmērā, tad šis apjoms iekļauts gan Koncerna finanšu saistībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saistībās.

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 30.septembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	-	3 750	4 369	5 312	13 431
Saistības pret vispārējām valdībām	149	1 451	502	3 855	5 957
Emitētie parāda vērtspapīri	260	-	585	-	845
Atbalsta programmu finansējums	77	-	-	-	77
Pārējās saistības	8 215	1	42	27	8 285
Kopā finanšu saistības	8 701	5 202	5 498	9 194	28 595
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	292 412	5 039	11 945	30 630	340 026
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	301 113	10 241	17 443	39 824	368 621
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	-	-	-	424 253
Ieguldījumu vērtspapīri	149	-	1 035	3	1 187
Likvīdie aktīvi	424 402	-	1 035	3	425 440

* 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 249,944 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 24,548 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 11,450 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem meitas uzņēmumos 2,851 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 7,808 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" 37,798 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skatīt 22.pielikumu) un papildus akcionāru finansējuma 2021.gadā.

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 5,627 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.

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	104 149
Emitētie parāda vērtspapīri	824	68 107	-	-	-	68 931
Atbalsta programmu finansējums	3 444	46 655	63 006	26 521	52 337	191 963
Pārējās saistības	1 718	1 170	-	13	-	2 901
Kopā finanšu saistības	18 765	174 072	72 550	26 534	141 890	433 811
Ārpusbilance un iespējamās saistības **	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 atmaksas 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.

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 kredītfināžu līdzekļiem (Koncerns jau ir saņēmis kredītfināžu 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 30.septembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	-	-	-	-	-	424 253
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošos ienākumos	-	-	-	-	-	7 785	7 785
Ieguldījumu vērtspapīri	149	-	1 035	3	13 155	-	14 342
Kredīti un debitoru parādi *	20 284	156 994	24 094	33 997	8 059	94 964	338 392
Granti	474	8 246	295	218	27 004	7 520	43 757
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	3 021	-	-	-	-	-	3 021
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	8 664	8 664
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	14 116	4 555	7 419	792	31 718	58 600
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	38 780	38 780
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	4 319	4 319
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 295	1 295
Pārējie aktīvi	1 439	155	112	200	1 867	-	3 773
Kopā aktīvi	449 620	179 511	30 091	41 837	50 877	195 045	946 981
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	3 750	4 345	5 312	43 747	-	57 154
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1 421	354	3 697	27 785	84 370	117 627
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	252	(1)	(4)	336	64 993	-	65 576
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	238	366	389	1 467	2 994	819	6 273
Uzkrājumi	31 348	-	-	-	-	-	31 348
Atbalsta programmu finansējums	77	-	-	-	65 014	163 684	228 775
Pārējās saistības	8 215	1	42	27	880	-	9 165
Kopā saistības	40 130	5 537	5 126	10 839	205 413	248 873	515 918
Neto likviditāte	409 490	173 974	24 965	30 998	(154 536)	(53 828)	431 063

* 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
Nākamā perioda 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
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 717	4 717
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 398	1 398
Pārējie aktīvi	971	208	81	259	2 117	35	3 671
Kopā aktīvi	375 158	33 822	24 403	59 432	192 831	165 058	850 704
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 367	-	8 090	53 398	-	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	4 422	99 098	103 520
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	484	(2)	53	64 987	-	65 522
Nākamā perioda 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 30.septembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	-	-	-	-	-	424 253
Ieguldījumu vērtspapīri	149	-	1 035	3	13 155	-	14 342
Kredīti un debitoru parādi *	20 284	156 994	24 094	33 997	8 059	94 964	338 392
Granti	474	8 246	295	218	27 004	7 520	43 757
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	3 021	-	-	-	-	-	3 021
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	8 664	8 664
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	14 116	4 555	7 419	792	31 718	58 600
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	7 204	7 204
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	38 780	38 780
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 319	4 319
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 295	1 295
Pārējie aktīvi	1 439	155	112	200	1 867	-	3 773
Kopā aktīvi	449 620	179 511	30 091	41 837	50 877	194 464	946 400
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	3 750	4 345	5 312	43 747	-	57 154
Saistības pret vispārējām valdībām	-	1 421	354	3 697	27 785	84 370	117 627
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	252	(1)	(4)	336	64 993	-	65 576
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	238	366	389	1 547	2 994	819	6 353
Uzkrājumi	31 348	-	-	-	-	-	31 348
Atbalsta programmu finansējums	77	-	-	-	65 014	163 684	228 775
Pārējās saistības	8 215	1	42	27	880	-	9 165
Kopā saistības	40 130	5 537	5 126	10 919	205 413	248 873	515 998
Neto likviditāte	409 490	173 974	24 965	30 918	(154 536)	(54 409)	430 402

* 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
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	164 477	850 123
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 367	-	8 090	53 398	-	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	4 422	99 098	103 520
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	484	(2)	53	64 987	-	65 522
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	488	357	401	967	2 916	799	5 928
Uzkrājumi	32 501	-	-	-	-	-	32 501
Atbalsta programmu finansējums	3 444	-	-	-	46 655	141 864	191 963
Pārējās saistības	1 693	-	-	25	1 170	13	2 901
Kopā saistības	38 126	5 208	399	9 135	173 548	241 774	468 190
Neto likviditāte	337 032	28 614	24 004	50 297	19 283	(77 297)	381 933

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme

(i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli

Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021.gada 30.septembrī, 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	1 039	7	-	-	604	344	1 643	351
Lauksaimnieki	120 996	956	9 856	280	5 771	1 352	136 623	2 588
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	131 543	4 942	32 859	4 332	15 491	7 066	179 893	16 340
tajā skaitā								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	53 526	1 628	9 601	368	2 575	1 236	65 702	3 232
Ikdienas aizdevumu produkti	78 017	3 314	23 258	3 964	12 916	5 830	114 191	13 108
Privātpersonas	4 575	29	287	6	2 050	831	6 912	866
Zemes fonds	32 132	18	1 757	1	361	2	34 250	21
Kopā bruto kredīti segmentos	290 285	5 952	44 759	4 619	24 277	9 595	359 321	20 166
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	763	-	-	-	-	-	763
Kopā bruto kredīti segmentos	290 285	6 715	44 759	4 619	24 277	9 595	359 321	20 929

* Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim veido papildu zaudējumu rezervi modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.

Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā bruto kredīti	Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Finanšu starpnieki	1 245	10	-	-	638	351	1 883	361
Lauksaimnieki	107 189	841	10 258	300	6 863	1 491	124 310	2 632
Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap)	129 745	5 755	21 007	3 195	17 509	7 443	168 261	16 393
tajā skaitā,								
Covid-19 apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	60 665	1 984	3 569	219	326	155	64 560	2 358
Ikdienas aizdevumu produkti	69 081	3 771	17 438	2 976	17 183	7 288	103 702	14 035
Privātpersonas	5 224	34	490	10	2 311	953	8 025	997
Zemes fonds	30 889	17	256	-	355	2	31 500	19
Kopā bruto kredīti segmentos	274 292	6 657	32 011	3 505	27 676	10 240	333 979	20 402
Papildus uzkrājumu rezerve *	-	309	-	-	-	-	-	309
Kopā neto kredīti segmentos	274 292	6 966	32 011	3 505	27 676	10 240	333 979	20 711

* Vērtības samazināšanās uzkrājumu rezerve Mazie, vidējie un vidēji lielle uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim veido papildu zaudējumu rezervi modelētajām SKZ summām, lai ņemtu vērā citas ekonomiskās nenoteiktības.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli (turpinājums)

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

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu – apgrozāmo līdzekļu aizdevumu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2020	Izsniegti 2021.gada 9 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								
Mazumtirdzniecība	4 602	(112)	1 558	4 714	333	146	4 269	2.6%
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	3 092	(306)	514	3 398	103	6	2 989	1.7%
Tūrisma pakalpojumi	2 759	107	500	2 652	114	50	2 645	1.5%
Sauszemes transports	2 189	1 050	1 202	1 139	51	22	2 138	1.2%
Māksla, izklaide un atpūta	2 061	1 467	1 575	594	59	47	2 002	1.1%
Skaistumkopšana un sports	100	100	100	-	3	3	97	0.1%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	14 803	2 306	5 449	12 497	663	274	14 140	8.2%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	17 522	(2 010)	5 446	19 532	916	177	16 606	9.7%
Vairumtirdzniecība	12 109	(1 069)	1 583	13 178	678	188	11 431	6.7%
Būvniecība	8 156	2 099	2 701	6 057	587	233	7 569	4.5%
Transports un uzglabāšana	3 232	(370)	805	3 602	108	(2)	3 124	1.8%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 728	206	590	2 522	88	35	2 640	1.5%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 021	(274)	487	2 295	70	(10)	1 951	1.1%
Mežsaimniecība	1 578	(424)	284	2 002	47	(16)	1 531	0.9%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	954	199	305	755	29	13	925	0.5%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	544	(916)	34	1 460	5	(45)	539	0.3%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	507	75	100	432	11	1	496	0.3%
Veselība un sociālā aprūpe	180	17	45	163	4	1	176	0.1%
Pārējās nozares	1 368	1 303	310	65	26	25	1 342	0.8%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	50 899	(1 164)	12 690	52 063	2 569	600	48 330	28.3%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti - apgrozāmo līdzekļu aizdevumi	65 702	1 142	18 139	64 560	3 232	874	62 470	36.5%

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli (turpinājums)

Ikdienas aizdevumu produktu portfeļa MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

	Bruto kredīti	Izmaiņas pret 31.12.2020	Izsniegti 2021.gada 9 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								
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4 269	(455)	1 062	1 021	265	(333)	4 004	2.4%
Mazumtirdzniecība	1 809	(117)	416	398	358	(20)	1 451	1.0%
Māksla, izklaide un atpūta	1 806	(208)	339	194	126	(10)	1 680	1.0%
Sauszemes transports	649	(61)	36	116	241	(14)	408	0.4%
Frizieru un skaistumkopšanas pakalpojumi	628	281	264	71	69	8	559	0.3%
Tūrisma pakalpojumi	333	-	-	-	85	(2)	248	0.2%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	9 494	(560)	2 117	1 800	1 144	(371)	8 350	5.3%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	49 582	980	16 288	9 075	4 933	(1 829)	44 649	27.6%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	11 160	1 319	1 580	1 657	2 464	376	8 696	6.2%
Vairumtirdzniecība	5 970	(569)	1 819	1 474	482	(388)	5 488	3.3%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	5 934	(286)	478	366	948	(47)	4 986	3.3%
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	5 072	756	1 319	711	452	(62)	4 620	2.8%
Veselība un sociālā aprūpe	4 490	(98)	341	3 005	60	(38)	4 430	2.5%
Būvniecība	4 384	1 164	1 731	1 592	254	-	4 130	2.4%
Mežsaimniecība	3 647	1 195	5 735	910	131	44	3 516	2.0%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	3 101	(559)	846	810	173	(77)	2 928	1.7%
Živsaimniecība	1 629	(18)	284	281	143	(3)	1 486	0.9%
Transports un uzglabāšana	870	187	409	121	199	13	671	0.5%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	522	(29)	196	91	44	-	478	0.3%
Pārējās nozares	8 336	7 007	507	479	1 681	1 456	6 655	4.6%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	104 697	11 049	31 533	20 572	11 964	(555)	92 733	58.2%
Kopā ikdienas aizdevumu produkti	114 191	10 489	33 650	22 372	13 108	(926)	101 083	63.5%

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.

Apstrādes rūpniecības nozare. Pārskata periodā kopumā ir turpinājusies apstrādes rūpniecības uzņēmumu izaugsme. Ņemot vērā ierobežojumus izklaides, ēdināšanas, tūrisma un citu pakalpojumu nozarēm, sabiedrības patēriņa tendences ir būtiski ietekmētas, un lielāka daļa ienākumu tiek novirzīti dažādu preču iegādei. Apakšnozare, kura piedzīvo viskrasākās svārstības ir kokapstrāde, jo turpinās 2020.gada otrās puses tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, un attiecīgi palielinās arī peļņas rādītāji. Tomēr izejvielu pieejamība, saistībā ar ekonomiskajām sankcijām pret Baltkrieviju, kā arī iespējama strauja produktu cenas samazināšanās pēc pieprasījuma korekcijām, rada papildus riskus nozares uzņēmumiem. Apstrādes rūpniecības pietiekami labos rezultātus 2021.gadā arī parāda makroekonomiskie rādītāji – turpina palielināties eksportēto preču izlaides apjoms gandrīz visās apakšnozares. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska.

Otrā lielākā nozare pēc aizdevumu portfeļa apjoma ir vairumtirdzniecība. Vairumtirdzniecības nozarē līdzīgi kā apstrādes rūpniecības nozarē Covid-19 krīzes ietekme ir bijusi atšķirīga atkarībā no apakšnozares. Piemēram, dažādu izejvielu un iekārtu vairumtirgotāji 2020.gadu noslēguši ar ļoti labiem rezultātiem, un tie spējuši uzlabot rādītājus pateicoties apstrādes rūpniecības sektora izaugsmei arī 2021.gadā. Ne tik labi veicies kokmateriālu vairumtirgotājiem, kuriem bez Covid-19 izraisīto loģistikas ķēžu pārrāvumiem bija jāpārvar arī BREXIT izraisītais pieprasījuma kritums. Tomēr 2020.gada beigās liela daļa kokmateriālu vairumtirgotāju bija atraduši jaunus noieta tirgus Āzijas valstīs, kā arī spēja gadu noslēgt bez būtiskiem zaudējumiem pateicoties augošajām kokmateriālu cenām pasaulē. Šī tendence turpinās arī 2021.gadā, bet nozares izaicinājumi ir līdzīgi kā kokapstrādes nozarei. Pārskata periods bijis

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(i) Covid-19 ietekme uz kredītportfeli (turpinājums)

nedaudz veiksmīgāks degvielas un kurināmā tirgotājiem, jo tie spējuši izmantot augošo cenu pozitīvo efektu, taču kopumā nozare nav pilnībā atguvusies no 2020.gadā Covid-19 krīzes ietekmē radītajiem zaudējumiem. Pozitīvi ir tas, ka lielākajai daļai šīs nozares uzņēmumu ir pietiekami augsti pašu kapitāla rādītāji, un īpašnieki ar spēju finansiāli atbalstīt uzņēmumus. Mazumtirdzniecības segmentā pārskata periods bija izaicinošs visām apakšnozarēm, izņemot medikamentu, pārtikas preču un mājāsaimniecības preču tirdzniecību. Ņemot vērā veikalu darbības ierobežojumus daudziem apgērību, apavu, kosmētikas, juvelierizstrādājumu un citu preču grupu mazumtirgotājiem ir lielas problēmas segt ikdienas izdevumus un iztirgot esošos krājumus, lai atjaunotu sortimentu.

Trešā lielākā nozare pēc aizdevumu portfeļa apjoma ir operācijas ar nekustamo īpašumu. Visvairāk ietekmēti tika nekustamā īpašuma portfeļi, kur izvietots viesnīcu bizness – ceļošanas ierobežojumu dēļ reģiona apmeklētāju plūsma ir gandrīz pilnībā apstājusies. Par šī segmenta atkopšanos spriest ir pārāgi, un daudz būs atkarīgs no vakcinācijas tempiem un kopējiem panākumiem vīrusa ierobežošanā. Otrs būtiski ietekmētais segments ir tirdzniecības centri. Noteiktie tirdzniecības ierobežojumi, sociālā distancēšanās, kā arī e-komercijas uzplaukums ir būtiski ietekmējis tirdzniecības centru finanšu rezultātus – liela daļa nomnieku ir pieprasījuši nomas maksas atlaides, bet dažos centros ir palielinājis brīvo platību īpatsvars. Biroju segmentā – lielākajai daļai biroju darbinieku ir nācies strādāt attālināti un daudziem darbs no mājām joprojām ir ikdiena, līdz ar to nekustamo īpašumu nozarē aktuāls ir kļuvis jautājums par biroju nepieciešamību nākotnē. Covid-19 krīzes ietekme uz nozari kopumā bijusi mērena, negatīva ietekme vārāk izteikta ir uzņēmumiem, kuriem nebija dažādots īrnieku portfelis pa nozarēm. Piemēram, nomas platības pārsvarā tika izīrētas skaistumkopšanas, mazumtirdzniecības klientiem, viesnīcām, šajā piemērā iznomātājām nācās mazināt nomas maksas vai meklēt citus īrniekus, tādējādi ciešot no Covid-19 ietekmes. Tomēr uzņēmējiem, kam portfelī bija dažādu nozaru īrnieki problēmas ir salīdzinoši minimālas un būtiski nespēja ietekmēt klienta maksātspēju. Labāk pandēmijas laiku pārdzīvo noliktavu segments, jo, pateicoties e-komercijas uzplaukumam, būtiski ir pieaudzis piegādājamo preču apjoms. Vienlaikus pircēju prasības preču piegādes ātruma nodrošināšanai rada papildu pieprasījumu pēc noliktavu platībām.

(ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli

Koncerna / Sabiedrības garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2021.gada 30.septembrī, 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	12 012	1 682	1 732	169	10	6	13 754	1 857
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap), tajā skaitā	161 957	9 341	24 004	2 412	2 661	1 632	188 622	13 385
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	14 083	1 068	15 080	1 694	619	381	29 782	3 143
Ikdienas garantiju produkti	147 874	8 274	8 925	718	2 042	1 250	158 841	10 242
Privātpersonas	192 415	15 396	217	31	115	111	192 747	15 538
Kopā segmentos	366 384	26 419	25 953	2 612	2 786	1 749	395 123	30 780

* kredītbrīvdienu garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap)

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2020.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	1.posms		2.posms		3.posms		Kopā finanšu garantijas	Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumu
	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumu	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumu	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumu		
Lauksaimnieki	14 305	2 118	39	5	486	311	14 830	2 434
Mazie, vidējie un vidēji lieli uzņēmumi (MVU un Midcap) tajā skaitā,	178 094	12 124	6 761	775	3 879	2 389	188 734	15 288
Covid-19 garantiju atbalsta instrumenti *	37 005	3 001	1 437	127	257	160	38 699	3 288
Ikdienas garantiju produkti	141 089	9 123	5 324	649	3 622	2 229	150 035	12 001
Privātpersonas	155 717	13 528	194	36	130	127	156 041	13 691
Kopā segmentos	348 116	27 770	6 994	816	4 495	2 827	359 605	31 413

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

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

Ar Covid-19 seku mazināšanu saistīto atbalsta instrumentu MVU un Midcap segmentam – kredītbūvdienu garantijas, portfeljgarantijas un garantijas lielajiem uzņēmumiem (Midcap) sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2020	Izsniegtas 2021.gada 9 mēnešos	Izsniegtas 2020.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2020	Neto finanšu garantijas	% no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 172	(18)	-	5 190	533	(108)	4 639	2.7%
Mazumtirdzniecība	1 167	(1 705)	217	2 872	15	(75)	1 152	0.6%
Sauszemes transports	4 718	1 820	1 457	2 899	671	181	4 047	2.5%
Māksla, izklaide un atpūta	79	(6)	-	84	9	(1)	70	0.0%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	11 136	91	1 674	11 045	1 228	(3)	9 908	5.9%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	8 077	(3 193)	4 141	11 270	595	(113)	7 482	4.3%
Vairumtirdzniecība	7 866	(1 017)	4 271	8 882	1 129	219	6 737	4.2%
Būvniecība	750	-	-	750	11	(15)	739	0.4%
Transports un uzglabāšana	722	(3 656)	-	4 378	37	(178)	685	0.4%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	-	(63)	32	63	-	(1)	-	0.0%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	-	-	-	-	-	-	-	0.0%
Mežsaimniecība	395	(52)	-	447	67	9	328	0.2%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	383	(75)	-	458	37	(10)	346	0.2%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	330	(36)	-	366	33	(8)	297	0.2%
Veselība un sociālā aprūpe	-	(500)	-	500	-	(12)	-	0.0%
Pārējās nozares	123	(416)	-	540	6	(33)	117	0.1%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	18 646	(9 008)	8 444	27 654	1 915	(142)	16 731	9.9%
KOPĀ ar Covid-19 seku mazināšanu saistītie atbalsta instrumenti *	29 782	(8 917)	10 118	38 699	3 143	(145)	26 639	15.8%

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli (turpinājums)

Ikdienas garantiju produktu portfela MVU un Midcap segmentam sadalījums pēc nozarēm 2021.gada 30.septembrī, tūkstošos eiro:

	Finanšu garantijas	Izmaiņas pret 31.12.2020	Izniegtas 2021.gada 9 mēnešos	Izniegtas 2020.gada 12 mēnešos	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Izmaiņas pret 31.12.2020	Neto finanšu garantijas	% no bruto garantijām MVU un Midcap segmentā
Covid-19 visvairāk skartās nozares								
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	676	(189)	10	-	49	(49)	627	0.4%
Mazumtirdzniecība	6 507	790	1 242	917	436	(11)	6 071	3.4%
Sauszemes transports	6 148	3 227	2 212	612	511	153	5 637	3.3%
Māksla, izklaide un atpūta	476	171	182	96	82	61	394	0.3%
Kopā Covid-19 visvairāk skartās nozares	13 807	3 999	3 646	1 625	1 078	154	12 729	7.3%
Covid-19 mazāk skartās nozares								
Apstrādes rūpniecība	47 611	1 502	14 289	12 365	3 327	(451)	44 284	25.2%
Vairumtirdzniecība	40 879	8 136	10 084	12 060	1 943	206	38 937	21.7%
Būvniecība	29 173	(5 234)	2 420	8 288	2 124	(1 347)	27 049	15.5%
Transports un uzglabāšana	2 863	753	1 867	405	276	27	2 587	1.5%
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 597	750	1 059	201	184	34	3 414	1.9%
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	6 310	1 063	297	2 788	549	240	5 761	3.3%
Mežsaimniecība	9 070	559	1 497	5 891	472	(43)	8 598	4.8%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	555	(2 396)	42	280	41	(480)	515	0.3%
Operācijas ar nekustamo īpašumu	3 880	106	204	869	128	(46)	3 752	2.1%
Veselība un sociālā aprūpe	543	(160)	44	100	77	3	465	0.3%
Pārējās nozares	553	(273)	58	179	43	(52)	509	0.3%
Kopā Covid-19 mazāk skartās nozares	145 034	4 806	31 861	43 426	9 164	(1 909)	135 871	76.9%
Kopā ikdienas garantiju produkti	158 841	8 805	35 507	45 051	10 242	(1 755)	148 600	84.2%

Apstrādes rūpniecības nozare. Pārskata periodā kopumā ir turpinājusies apstrādes rūpniecības uzņēmumu izaugsme. Ņemot vērā ierobežojumus izklaides, ēdināšanas, tūrisma un citu pakalpojumu nozarēm, sabiedrības patēriņa tendences ir būtiski ietekmētas, un lielāka daļa ienākumu tiek novirzīti dažādu preču iegādei. Apakšnozare, kura piedzīvo viskrasākās svārstības ir kokapstrāde, jo turpinās 2020.gada otrās puses tendence ar strauji augošām realizācijas cenām, un attiecīgi palielinās arī peļņas rādītāji. Tomēr izejvielu pieejamība, saistībā ar ekonomiskajām sankcijām pret Baltkrieviju, kā arī iespējama strauja produktu cenas samazināšanās pēc pieprasījuma korekcijām, rada papildus riskus nozares uzņēmumiem. Apstrādes rūpniecības pietiekami labos rezultātus 2021.gadā arī parāda makroekonomiskie rādītāji – turpina palielināties eksportēto preču izlaides apjoms gandrīz visās apakšnozares. Līdz ar to var secināt, ka Covid-19 negatīva ietekme uz nozares uzņēmumu darbību ir bijusi nebūtiska.

Otrā lielākā nozare pēc garantiju portfela apjoma ir vairumtirdzniecība. Vairumtirdzniecības nozarē līdzīgi kā apstrādes rūpniecības nozarē Covid-19 krīzes ietekme ir bijusi atšķirīga atkarībā no apakšnozares. Piemēram, dažādu izejvielu un iekārtu vairumtirgotāji 2020.gadu noslēguši ar ļoti labiem rezultātiem, un tie spējuši uzlabot rādītājus pateicoties apstrādes rūpniecības sektora izaugsmei arī 2021.gadā. Ne tik labi veicies kokmateriālu vairumtirgotājiem, kuriem bez Covid-19 izraisīto loģistikas ķēžu pārrāvumiem bija jāpārvar arī BREXIT izraisītais pieprasījuma kritums. Tomēr 2020.gada beigās liela daļa kokmateriālu vairumtirgotāju bija atraduši jaunus noieta tirgus Āzijas valstīs, kā arī spēja gadu noslēgt bez būtiskiem zaudējumiem pateicoties augošajām kokmateriālu cenām pasaulē. Šī tendence turpinās arī 2021.gadā, bet nozares izaicinājumi ir līdzīgi kā kokapstrādes nozarei. Pārskata periods bijis nedaudz veiksmīgāks degvielas un kurināmā tirgotājiem, jo tie spējuši izmantot augšo cenu pozitīvo efektu, taču kopumā nozare nav pilnībā atguvusies no 2020.gadā Covid-19 krīzes ietekmē radītajiem zaudējumiem. Pozitīvi ir tas, ka lielākajai daļai šīs nozares uzņēmumu ir pietiekami augsti pašu kapitāla rādītāji, un īpašnieki ar spēju finansiāli atbalstīt uzņēmumus. Mazumtirdzniecības segmentā izaicinošs pirmais 2021.gada pusgads bijis visām apakšnozarēm, izņemot medikamentu, pārtikas preču un māsaimniecības preču tirdzniecību. Ņemot vērā veikalu darbības ierobežojumus daudziem apģērbiem, apavu, kosmētikas, juvelierizstrādājumu un citu preču grupu mazumtirgotājiem ir lielas problēmas segt ikdienas izdevumus un iztirgot esošos krājumus, lai atjaunotu sortimentu.

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Covid-19 ietekme (turpinājums)

(ii) Covid-19 ietekme uz garantiju portfeli (turpinājums)

Būvniecība. Covid-19 krīze ietekmēja šo nozari gan tieši, gan netieši. Pārvietošanās ierobežojumu un darbinieku slimošanas dēļ daudzos uzņēmumos aizkavējās būvniecības process un attiecīgi cieta uzņēmuma naudas plūsma. Papildus tam, piegādātāji mainīja piegādes nosacījumus pārejot uz priekšapmaksu un izjaucot ierasto projektu finansēšanas līdzsvaru. Daudzas nozares, kuras tieši skāra Covid-19 atteicās no būvniecības projektu realizācijas, vai pārcēla tos uz vēlāku periodu. Tomēr kopumā nozare parāda labus rezultātus 2021.gadā, jo ir atjaunoti iesaldētie projekti, turklāt pēc iesaldēta patēriņa krīzes augstākajā punktā, pieprasījums ir strauji pieaudzis gan no institucionālajiem, gan no privātajiem pasūtītājiem, kas rada cenu pieaugumu un attiecīgi arī peļņas kāpumu. Tāpat ceļojumu nosacījumu atvieglošana ļauj Latvijas uzņēmumiem atgriezties Skandināvijas tirgū.

Finanšu pārskatu pielikumi

4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām*	13 617	10 513	13 617	10 513
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	304	1 108	304	1 108
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	12	16	12	16
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	-	15	-	15
Kopā procentu ieņēmumi	13 933	11 652	13 933	11 652

* 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 neatzīs procentu ienākumos, bet atzīs kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2021.gada 9 mēnešos sastādīja 963 tūkst. eiro (2020.gada 9 mēnešos: 965 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	518	437	518	437
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	611	541	611	541
Programmu peļņas pārdale	361	495	361	495
Pārējie komisijas izdevumi	19	25	19	25
Kopā procentu izdevumi	1 509	1 498	1 509	1 498

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.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Ieņēmumi par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 418	1 542	1 418	1 542
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām	1 304	2 396	2 310	2 396
Iepriekšējā gada ieņēmumi par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	437	332	437	332
Ieņēmumi par kompensējamiem kapitāla noslodzes izdevumiem	300	150	300	150
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	3 459	4 420	4 465	4 420

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Kompensējamie personāla izdevumi	1 182	1 261	1 182	1 261
Kompensējamie administratīvie izdevumi	236	281	236	281
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	1 333	2 398	2 339	2 398
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	2 751	3 940	3 757	3 940

8 Citi ieņēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	1 021	742	1 021	742
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	4	320	4	320
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	-	10	-	10
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	118	27	118	27
Peļņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	6	17	6	17
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	20	6	20	6
Altum kapitāla fonda pārvaldīšanas atlīdzība kompensācija	442	119	442	119
Citi pamatdarbības ienākumi	157	564	157	564
Kopā citi ieņēmumi	1 768	1 805	1 768	1 805

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	258	280	258	280
Piedzīņas izdevumi	98	121	98	121
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	-	3	-	3
Pārņemto īpašumu pārvērtēšanas zaudējumi	-	26	-	26
Nomāto pamatīdzekļu izdevumi	109	102	109	102
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	59	68	59	68
Altum Kapitāla fonda pārvaldnieka izdevumi	442	112	442	112
Pārējie komisijas naudas izdevumi	2	2	2	2
Kopā citi izdevumi	968	714	968	714

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	7 381	11 385	7 381	11 385
Kredītiem, neto	4 283	5 818	4 283	5 818
vērtības samazināšanās zaudējumi	3 759	6 512	3 759	6 512
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	1 901	2 181	1 901	2 181
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(1 377)	(2 875)	(1 377)	(2 875)
Izmaksātajām garantijām	-	-	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	-
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	-	-	-	-
Grantiem	3	-	3	-
Pārējiem aktīviem	8	-	8	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	24	2	24	2
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	2 415	4 323	2 415	4 323
vērtības samazināšanās zaudējumi	8 381	7 267	8 381	7 267
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	1 779	3 021	1 779	3 021
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma	(7 745)	(5 965)	(7 745)	(5 965)
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	605	1 242	605	1 242
vērtības samazināšanās zaudējumi	604	733	604	733
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	116	721	116	721
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(115)	(212)	(115)	(212)
Saistībām par grantu izsniegšanu	43	-	43	-
Vērtības samazināšanās apvērse:	(8 331)	(7 238)	(8 331)	(7 238)
Kredītiem, neto	(3 782)	(3 631)	(3 782)	(3 631)
vērtības samazināšanās apvērse	(4 588)	(4 427)	(4 588)	(4 427)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 185)	(226)	(1 185)	(226)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	1 991	1 022	1 991	1 022
Izmaksātajām garantijām	(43)	(107)	(43)	(107)
vērtības samazināšanās apvērse	(59)	(236)	(59)	(236)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(3)	-	(3)	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	19	129	19	129
Grantiem	(20)	-	(20)	-
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	(14)	-	(14)	-
Parāda vērtspapīriem	(11)	-	(11)	-
Saistībām no izsniegtajām garantijām, neto	(4 112)	(3 007)	(4 112)	(3 007)
vērtības samazināšanās apvērse	(8 687)	(9 270)	(8 687)	(9 270)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 143)	(237)	(1 143)	(237)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	5 718	6 500	5 718	6 500
Saistībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(342)	(493)	(342)	(493)
vērtības samazināšanās apvērse	(272)	(553)	(272)	(553)
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	(154)	(185)	(154)	(185)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	84	245	84	245
Saistībām par grantu izsniegšanu	(7)	-	(7)	-
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	(950)	4 147	(950)	4 147
(Ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(605)	(715)	(605)	(715)
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi un (ienākumi) no norakstīto kredītu atgūšanas	(1 555)	3 432	(1 555)	3 432

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 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi, t.sk.	424 254	359 949	424 254	359 949
nauda un naudas ekvivalenti	424 254	359 949	424 254	359 949
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	-	(1)	-
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	424 253	359 949	424 253	359 949

Koncerna / Sabiedrības *Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts Kasi* pieaugums ir saistīts ar Koncerna / Sabiedrības portfeli esošo Latvijas Republikas obligāciju dzēšanas un ar saņemto finansējumu no Ekonomikas ministrijas un Eiropas Investīciju bankas valsts atbalsta programmu realizēšanai Covid-19 ietekmes seku mazināšanai.

Izvērtējot 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 9 mēnešos to posma vērtība nav mainījusies.

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

Kredītreitings 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	-	3 965	336 739	9 561	9 684	-	-	-	359 949
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	3 803	405 323	4 744	10 383	-	-	-	424 253
Bruto kopā 2021. gada 30.septembrī (nerevidēts)	-	3 803	405 323	4 744	10 383	-	-	-	424 253

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

Kredītreitings 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	-	3 803	405 323	4 744	10 383	-	-	-	424 253
Bruto kopā 2021.gada 30.septembrī (nerevidēts)	-	3 803	405 323	4 744	10 383	-	-	-	424 253

2021.gada 30.septembrī Koncernam/Sabiedrībai bija norēķinu konti 4 bankās un Valsts kasē. 2021.gada 30.septembrī pozīcijas *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi* vidējā procentu likme bija -0.01% (2020.gada 31.decembrī: 0%).

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos

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

Uzņēmums vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	RKF kapitāls		Uzskaites vērtība	
		30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
1. paaudzes RKF	LV	-	-	-	-
2. paaudzes RKF	LV	16 929	19 652	11 975	12 953
3. paaudzes RKF	LV	13 310	16 974	14 116	16 376
4. paaudzes RKF	LV	9 236	6 459	6 685	3 640
AIF "Altum kapitāla fonds"	LV	19 008	138	9 297	-
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	85 544	79 570	16 527	15 019
Kopā ieguldījumi		144 027	122 793	58 600	47 988

* ieguldījumi asociētos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, izņemot ieguldījumu Baltijas Inovāciju fondā un AIF "Altum kapitāla fonds", kas tiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumus metodes.

Kopējā riska kapitāla fondu portfeļa iegādes vērtība 2021.gada 30.septembrī bija 88,213 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 73,165 tūkst. eiro).

Koncerna / Sabiedrības izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi BIF		Kopā	
	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	32 969	38 442	-	-	15 019	13 851	47 988	52 293
Ieguldīts	2 984	645	9 197	-	1 867	2 903	14 048	3 548
Atmaksāts	(5 498)	(3 402)	-	-	(406)	-	(5 904)	(3 402)
Reklasifikācija (atbalsta programmu finansējuma palielinājums, skatīt 20.pielikumu)	1 668	-	-	-	-	-	1 668	-
Atmaksātā peļņa no realizētajiem ieguldījumiem	-	594	-	-	47	-	47	594
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	653 **	(1 690)	100	-	-	-	753	(1 690)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	32 776	34 589	9 297	-	16 527	16 754	58 600	51 343
Ieguldīts	-	901	-	-	-	226	-	1 127
Atmaksāts	-	(2 794)	-	-	-	(2 499)	-	(5 293)
Atmaksātie procenti un peļņa no realizētajiem ieguldījumiem	-	677	-	-	-	250	-	927
Neto peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajā uzņēmumā	-	(404)	-	-	-	-	-	(404)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	288	-	288
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 ieguldījuma Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fondā 138 tūkst. eiro apmērā un peļņas daļu no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos 61 tūkst. eiro apmērā, no kuras atskaitāma Koncerna / Sabiedrības zaudējumu daļa AIF "Altum kapitāla fonds" 170 tūkst. eiro apmērā un kurai pieskaitāma Koncerna / Sabiedrības peļņa daļa riska kapitāla fondos 231 tūkst. eiro apmērā

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības peļņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā un pārējos ieguldījumos, tūkstošos eiro:

	Ieguldījumi RKF		Ieguldījumi AKF		Ieguldījumi 3JF		Kopā	
	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 31.12.2020. (nerevidēts)
Neto ienākumi / (izdevumi), kas nav portfeļa peļņa / (zaudējumi)	-	-	147	-	(80)	-	67	-
Neto peļņa no ieguldījumu pārvērtēšanas	-	2 018	(130)	-	219	-	89	2 018
Kopā	-	2 018	17	-	139	-	156	2 018

Koncerna / Sabiedrības izdevumi 2021.gada 9 mēnešos ietver:

- 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 374 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 9 mēnešos: 688 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 1 638 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 9 mēnešos: 1 540 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu 144 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 9 mēnešos: 144 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- Baltijas Inovāciju fonda 2 pārvaldības maksu 150 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 9 mēnešos: 0), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 282 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 9 mēnešos: 58) (skatīt 22.pielikumu);
- Trīs jūru fonds pārvaldības maksu 150 tūkst. EUR ((2020.gada 9 mēnešos: 0) (skatīt 22.pielikumu).

Daļa no ieguldījumiem 4. paaudzes RKF ir klasificēti kā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā un šādu RKF pārvaldības maksa ir 1 005 tūkst. eiro apmērā (2020.gada 9 mēnešos: 605 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 20.pielikumu).

13 Pārējie ieguldījumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020. (revidēts)
Baltijas inovāciju fonds 2	1 642	806	1 642	806
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	7 022	6 697	7 022	6 697
Uzskaites vērtība perioda beigās	8 664	7 503	8 664	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 BIF 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).

Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonds (3JF) 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 2021.gada 30.septembrī ir 2.17% (2020.gada 31.decembrī: 3,57%) no kopējā 3JF parakstītā kapitāla (2021.gada 30.septembrī: 923,000 tūkst. eiro, 2020.gada 31.decembrī: 560,000 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti

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

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

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Mazie un vidējie uzņēmumi	179 893	168 262	179 893	168 262
Lauksaimnieki	136 623	124 297	136 623	124 297
Privātpersonas	6 912	8 025	6 912	8 025
Finanšu starpnieki	1 643	1 897	1 643	1 897
Zemes fonds	34 250	31 500	34 250	31 500
Bruto kredīti kopā	359 321	333 981	359 321	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 929)	(20 713)	(20 929)	(20 713)
Neto kredīti kopā	338 392	313 268	338 392	313 268

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

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	171 483	155 682	171 483	155 682
Apstrādes rūpniecība	67 803	67 807	67 803	67 807
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	25 024	32 378	25 024	32 378
Būvniecība	12 580	9 328	12 580	9 328
Operācijas ar nekustamo īpašumu	11 734	10 273	11 734	10 273
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	8 554	8 328	8 554	8 328
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	7 771	8 214	7 771	8 214
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	6 479	7 097	6 479	7 097
Transports un uzglabāšana	6 793	5 227	6 793	5 227
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 122	4 878	5 122	4 878
Veselība un sociālā aprūpe	5 266	4 479	5 266	4 479
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 250	3 073	3 250	3 073
Zvejniecība	2 074	1 647	2 074	1 647
Pārējās nozares	18 476	7 545	18 476	7 545
Privātpersonas	6 912	8 025	6 912	8 025
Bruto kredīti kopā	359 321	333 981	359 321	333 981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 929)	(20 713)	(20 929)	(20 713)
Neto kredīti kopā	338 392	313 268	338 392	313 268

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	20 713	20 283	20 713	20 283
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums)	5 660	8 216	5 660	8 216
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums)	(5 774)	(4 653)	(5 774)	(4 653)
Norakstītie kredīti	(495)	(3 393)	(495)	(3 393)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	825	477	825	477
Uzkrājumi perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	20 929	20 930	20 929	20 930
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	11 557	12 528	11 557	12 528
ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi	3 275	1 243	3 275	1 243
Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi	6 097	6 799	6 097	6 799
Uzkrājumu palielinājums	-	3 115	-	3 115
Uzkrājumu samazinājums	-	(3 477)	-	(3 477)
Norakstītie kredīti	-	(272)	-	(272)
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	-	417	-	417
Valūtas kursa svārstības	-	-	-	-
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	20 713	-	20 713
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	-	11 860	-	11 860
Ar PZR nasegtie uzkrājumi	-	2 359	-	2 359
Ar riska seguma rezervi nasegtie uzkrājumi	-	6 494	-	6 494

2021.gada 30.septembrī vidējā Koncerna / Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.05% (2020.gada 31.decembrī: 4.05%).

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

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Klientu skaits	46	36	46	36
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	73 428	62 821	73 428	62 821
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	20.44%	18,81%	20.44%	18,81%

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	40 101	30 053	40 101	30 053
Sociālās uzņēmējdarbības programma	2 051	1 065	2 051	1 065
Granti programmai "Balsts"	1 512	164	1 512	164
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	275	-	275	-
Bruto granti kopā	43 939	31 282	43 939	31 282
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(182)	(175)	(182)	(175)
Neto granti kopā	43 757	31 107	43 757	31 107

* Kombinētais finanšu instruments

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izsniegto grantu uzskaites vērtības kustība 2021.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Uzskaites vērtība				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	31 107	17 198	31 107	17 198
Izmaiņas	12 832	12 873	12 832	12 873
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	43 939	30 071	43 939	30 071
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				-
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(175)	(12)	(175)	(12)
Izmaiņas	(31)	-	(31)	-
Uzkrājumu reklasifikācija	24	-	24	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	(182)	(12)	(182)	(12)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	30 932	17 186	30 932	17 186
Neto uzskaites vērtība 30.septembrī	43 757	30 059	43 757	30 059
Uzskaites vērtība				
Uzskaites vērtība perioda sākumā	-	30 071	-	30 071
Izmaiņas	-	1 211	-	1 211
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī	-	31 282	-	31 282
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				-
Uzskaites vērtība perioda sākumā	-	(12)	-	(12)
Izmaiņas	-	(163)	-	(163)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī	-	(175)	-	(175)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	30 059	-	30 059
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī	-	31 107	-	31 107

16 Ieguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	36 758	24 366	36 758	24 366
Iegādātie pārskata periodā *	2 232	11 695	2 232	11 695
Pārdots	(210)	(40)	(210)	(40)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	737	-	737
Uzskaites vērtība perioda beigās	38 780	36 758	38 780	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.

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Pārējie aktīvi

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Finanšu aktīvi	6 370	5 603	6 370	5 568
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	28	28	28	28
Bruto pārējie aktīvi	6 398	5 631	6 398	5 596
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(2 625)	(1 960)	(2 625)	(1 960)
Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa	(1 492)	(1 078)	(1 492)	(1 078)
Ar PZR nosegtie uzkrājumi	(184)	-	(184)	-
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	(1 133)	(882)	(1 133)	(882)
Neto finanšu aktīvi	3 745	3 643	3 745	3 608
Neto pārējie aktīvi	3 773	3 671	3 773	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 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 624	280	3 699	5 603
Izmaiņas	705	567	(505)	767
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	2 329	847	3 194	6 370
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(705)	(82)	122	(665)
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	(2 329)	(251)	(45)	(2 625)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 532	3 643
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	-	596	3 149	3 745

Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2021.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 624	280	3 664	5 568
Izmaiņas	705	567	(470)	802
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	2 329	847	3 194	6 370
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(705)	(82)	122	(665)
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	(2 329)	(251)	(45)	(2 625)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	111	3 497	3 608
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	-	596	3 149	3 745

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Pārējie aktīvi (turpinājums)

Koncerna finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	2 361	164	3 571	6 096
Izmaiņas	(737)	116	128	(493)
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	1 624	280	3 699	5 603
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(2 361)	(142)	(525)	(3 028)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	737	(27)	358	1 068
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	22	3 046	3 068
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	-	111	3 532	3 643

Sabiedrības finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2020.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	2 361	164	3 571	6 096
Izmaiņas	(737)	116	93	(528)
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	1 624	280	3 664	5 568
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(2 361)	(142)	(525)	(3 028)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	737	(27)	358	1 068
Perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	(1 624)	(169)	(167)	(1 960)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	22	3 046	3 068
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.septembrī	-	111	3 497	3 608

18 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	57 154	65 855	57 154	65 855
Kopā saistības pret kredītiestādēm	57 154	65 855	57 154	65 855

Pozīcija OECD reģistrētas kredītiestādes iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 57,154 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 30. septembrī aizņēmuma pamatsummas atlikums 12,153 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,833 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 2 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 22 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2024.gada 20.augusts. LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu, kā nodrošinājums kalpo komercīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām. 2021.gada 30.septembrī nodrošināto prasījumu summa bija 12,154 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,855 tūkst. eiro).

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 30.septembrī 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 30.septembri pieejams finansējums 35,000 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmums ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2021.gada 30.septembrī bija 0.09% (2020.gada 31.decembrī: 0.11%).

19 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 321	4 046	3 321	4 046
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	114 306	99 474	114 306	99 474
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	117 627	103 520	117 627	103 520

Pozīcija *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 30.septembrī Koncerna/Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,104 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.

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

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 30.septembrī 70,035 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 Sabiedrībai uz 2021.gada 30.septembri pieejams finansējums 29,965 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 84,043 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 72,514 tūkst. eiro).
- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 30.septembrī 27,423 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 Sabiedrībai uz 2021.gada 30.septembri vēl ir pieejams finansējums 27,577 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 32,909 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 20,449 tūkst. eiro).
- Parāļēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 30.septembrī 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 Sabiedrībai uz 2021.gada 30.septembri vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,520 tūkst. eiro.
- Mazie aizdevumi lauku teritorijās programma: aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 30.septembrī 2,327 tūkst. eiro, aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2039.gada 31.janvāris. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2021.gada 30.septembri vēl ir pieejams finansējums 3,673 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2021.gada 30.septembrī nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,792 tūkst. eiro.
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): piešķirtā aizņēmuma summa apgūta 2020.gadā un aizņēmuma pamatsummas atlikums 2021.gada 30.septembrī 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 30.septembrī reģistrētās hipotēkas summa bija 10,400 tūkst. eiro (2020.gada 31.decembrī: 10,269 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2021.gada 30.septembrī sastāda 1,723 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 30.septembrim nebija uzsākta:

- Mikroaizdevumu un starta aizdevumu programma: aizdevuma līguma summa 23,000 tūkst. eiro, gala atmaksas termiņš 2039.gada 20.janvāris, saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 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 pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 30,734 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 30.septembrī, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nasegļie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi				
ERAF II	1 745	1 719	(278)	1 467
ESF II	988	151	(57)	931
Šveices Mikrokreditēšanas programma	82	82	(6)	76
ERAF I	116	30	(4)	112
ESF I	324	38	(31)	293
ERAF II (2. kārtā)	5 759	287	(52)	5 707
Inkubatori (no ESF II)	82	5	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	285	58	(58)	227
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 725	2 725	(290)	2 435
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	295	295	(17)	278
Fondu fonda programma – Parālie aizdevumi	4 298	4 298	(2 964)	1 334
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	8 199	7 999	(84)	8 115
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 972	1 988	(376)	1 596
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 488	198	(58)	1 430
Mezaniņa programma - aizdevumi	3 487	3 312	(1 544)	1 943
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 267	4 267	-	4 267
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	-	3 723
Parālie aizdevumi	2 000	2 000	(237)	1 763
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 810	1 709	(127)	7 683
Lielo klientu aizdevumu programma	2 435	-	-	2 435
Starta programma inovatīviem komersantiem	1 000	200	(12)	988
Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai *	1 000	1 000	-	1 000
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 725	-	-	2 725
Kopā aizdevumi	56 805 **	36 084	(6 195)	50 610
Garantijas				
Fondu fonda programma - Garantijas	30 531	30 531	(5 727)	24 804
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	6 300	5 941	(1 025)	5 275
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai	18 429	18 429	(11 426)	7 003
Mājokļu garantiju programma	502	502	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(717)	7 036
Mezaniņa programma - garantijas	1 092	1 038	(421)	671
Portfelgarantijas fonds	3 963	3 646	(2 176)	1 787
Eksporta garantijas	2 477	2 477	(629)	1 848
Studiju un studējošo portfelgarantijas	197	-	-	197
Lauksaimnieku garantijas	1 529	1 529	(1 066)	463
Kopā garantijas	72 773	71 846	(23 187)	49 586

* Kombinētais finanšu instruments

** Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021.gada 4.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 30.septembrī, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	Riska segums	Ar riska segumu nsegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Granti				
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	48 868	-	-	48 868
Mājokļu grantu programma "Balsts"	1 561	-	-	1 561
Grants privātmāju atjaunošanai un energoefektivitātes paaugstināšanai	2 047	-	-	2 047
Sociālās uzņēmējdarbības programma	2 348	-	-	2 348
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 454	-	-	2 454
Kopā granti	57 278	-	-	57 278
Riska kapitāla fondi				
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	52 946	44 075	-	52 946
Ieguldījumu fonda īstenošana	7 931	5 592	-	7 931
"Baltic Innovation Fund"	1 902	584	-	1 902
"Baltic Innovation Fund"-2	2 195	675	-	2 195
Kopā riska kapitāla fondi	64 974	50 926	-	64 974
Citi				
Energoefektivitātes fonds	384	-	-	384
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-
Kopā citi	384	-	-	384
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums ***	5 943	-	-	5 943
Kopā atbalsta programmu finansējums	258 157 ****	158 856	(29 382)	228 775

* Kombinētais finanšu instruments

*** Finansējumu paredzēts ieskaitīt Koncerna rezerves kapitālā pēc akcionāru sapulces lēmuma, kas tiek plānota 2021.gada 4.ceturksnī

**** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 19,431 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 nsegte uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi				
ERAF II	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 – Parālēlie 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
Mezaniņa 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
Parālēlie aizdevumi	2 000	2 000	(238)	1 762
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 810	1 709	(86)	7 724
Lielo klientu aizdevumu programma	2 435	-	-	2 435
Starta programma inovatīviem komersantiem	500	100	-	500
Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai *	-	-	-	-
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	-	-	-	-
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
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai	-	-	-	-
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	7 753	7 753	(1 078)	6 675
Mezaniņa programma - garantijas	1 190	1 047	(734)	456
Portfelgarantijas fonds	4 005	3 685	(1 722)	2 283
Eksporta garantijas	2 477	2 477	(570)	1 907
Studiju un studējošo portfelgarantijas	77	-	-	77
Lauksaimnieku garantijas	1 000	1 000	(324)	676
Kopā garantijas	63 631	62 748	(21 376)	42 255

* Kombinētais finanšu instruments

** Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021.gada 4.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
Mājokļu grantu programma "Balsts"	3 266	-	-	3 266
Grants privātmāju atjaunošanai un energoefektivitātes paaugstināšanai	172	-	-	172
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 564	-	-	1 564
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	-	-	-	-
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

* Kombinētais finanšu instruments

*** 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 kredītēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas garantēti no valsts budžeta līdzekļiem (2020.g. 21.aprīļa MK noteikumi Nr.231 "Noteikumi par studiju un studējošo kredītēšanu studijām Latvijā no kredītiestāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem"). Finansējumu paredzēts ieskaitīt Koncerna rezerves kapitālā, pēc akcionāru sapulces lēmuma, kas tiek plānots 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 9 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.									30.09.2021.
Aizdevumi										
ERAF II	1 571	-	(293)	-	-	-	-	-	189	1 467
ESF II	912	-	-	-	-	-	-	(10)	29	931
Šveices Mikrokreditēšanas programma	3 444	-	(3 374)	-	-	-	-	-	6	76
ERAF I	107	-	-	-	-	-	-	-	5	112
ESF I	293	-	-	-	-	-	-	-	-	293
ERAF II (2. kārtā)	5 676	-	-	-	-	-	-	8	23	5 707
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds	271	-	-	-	-	-	-	-	(44)	227
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	2 416	-	-	-	-	-	-	(5)	24	2 435
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	272	-	-	-	-	-	-	(3)	9	278
Fondu fonda programma – Parālēlie aizdevumi	1 125	-	437	-	-	-	-	-	(228)	1 334
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Aizdevumu fonds	3 706	4 500	-	-	(49)	-	-	-	(42)	8 115
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 706	-	-	-	-	-	-	-	(110)	1 596
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	1 416	-	-	-	-	-	-	5	9	1 430
Mezānība programma - aizdevumi	849	-	160	-	-	-	126	-	808	1 943
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 251	-	-	-	-	-	-	16	-	4 267
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	-	-	-	-	-	-	-	-	3 723
Parālēlie aizdevumi	1 762	-	-	-	-	-	-	-	1	1 763
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 724	-	-	-	-	-	-	-	(41)	7 683
Lielo klientu aizdevumu programma	2 435	-	-	-	-	-	-	-	-	2 435
Starta programma inovatīviem komersantiem	500	-	500	-	-	-	-	-	(12)	988
Aizdevumi būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai *	-	-	1 000	-	-	-	-	-	-	1 000
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	-	5 185	(2 460)	-	-	-	-	-	-	2 725
Kopā aizdevumi	44 241 **	9 685	(4 030)	-	(49)	-	126	11	626	50 610

* Kombinētais finanšu instruments

** Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, ko plānots pārdalīt citām atbalsta programmām. Finansējumu plānots pārdalīt 2021.gada 4.ceturksnī.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2021.gada 9 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programām	Kompensētie granti	Kompensētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ieņēmumi / peļņas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nesošo uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
	31.12.2020.									30.09.2021.
Garantijas										-
Fondu fonda programma - Garantijas	20 619	-	3 000	-	-	-	624	-	561	24 804
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – Garantijas	5 226	-	-	-	(68)	-	151	-	(34)	5 275
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai	4 336	4 424	-	-	-	-	-	-	(1 757)	7 003
Mājokļu garantiju programma	-	-	502	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	6 675	-	-	-	-	-	-	-	361	7 036
Mezanīna programma - garantijas	456	-	(160)	-	-	-	62	-	313	671
Portfelgarantijas fonds	2 283	-	-	-	(42)	-	-	-	(454)	1 787
Eksporta garantijas	1 907	-	-	-	-	-	-	-	(59)	1 848
Studiju un studējošo portfelgarantijas	77	120	-	-	-	-	-	-	-	197
Lauksaimnieku garantijas	676	725	-	-	-	-	-	(196)	(742)	463
Kopā garantijas	42 255	5 269	3 342	-	(110)	-	837	(196)	(1 811)	49 586
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	40 538	15 000	293	(6 963)	-	-	-	-	-	48 868
Mājokļu grantu programma "Balsts"	3 266	-	-	(1 705)	-	-	-	-	-	1 561
Grants privātmāju atjaunošanai un energoefektivitātes paaugstināšanai	172	292	1 872	(259)	(30)	-	-	-	-	2 047
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 564	1 966	-	(1 066)	(116)	-	-	-	-	2 348
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	-	-	2 460	-	(6)	-	-	-	-	2 454
Kopā granti	45 540	17 258	4 625	(9 993)	(152)	-	-	-	-	57 278
Riska kapitāla fondi										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	26 654	32 059	(3 937)	-	(1 638)***	(284)	92 *****	-	-	52 946
Ieguldījumu fonda īstenošana	5 272	-	-	-	(578)****	(422)	1 356 *****	2 303 *****	-	7 931
"Baltic Innovation Fund"	2 000	-	-	-	(144)*****	-	46 *****	-	-	1 902
"Baltic Innovation Fund"-2	2 359	-	-	-	(164)	-	-	-	-	2 195
Kopā riska kapitāla fondi	36 285	32 059	(3 937)	-	(2 524)	(706)	1 494	2 303	-	64 974
Citi										
Energoefektivitātes fonds	433	-	-	-	(49)	-	-	-	-	384
Regional Creative Industries Alliance	-	2	-	-	(2)	-	-	-	-	-
Kopā citi	433	2	-	-	(51)	-	-	-	-	384
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	23 209	12 815	-	-	-	-	-	(30 081)	-	5 943
Kopā atbalsta programmu finansējums	191 963	77 088	-	(9 993)	(2 886)	(706)	2 457	(27 963)	(1 185)	228 775

* Kombinētais finanšu instruments

*** Ietver 1,638 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

**** Ietver 374 tūkst. eiro 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 144 tūkst. eiro Baltijas Inovāciju fonda pārvaldības maksu (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2021.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 91 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzes RKF (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2021.gada 9 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 421 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 212 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver 2021.gada 9 mēnešos neto realizētos peļņu 46 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu BIF realizācijas (skatīt 12.pielikumu).

***** Ietver atliktos maksājumus 635 tūkst. eiro apmērā, realizējot riska kapitāla fondu ieguldījumu.

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Uzkrājumi

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

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Uzkrājumi finanšu garantijām	30 780	31 413	30 780	31 413
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	4 700	7 343	4 700	7 343
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	4 026	3 576	4 026	3 576
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	22 054	20 494	22 054	20 494
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	481	1 014	481	1 014
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	293	378	293	378
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	92	309	92	309
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	96	327	96	327
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	87	74	87	74
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	87	74	87	74
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	31 348	32 501	31 348	32 501
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	5 080	7 795	5 080	7 795
<i>Ar PZR sedzami vērtības samazināšanās zaudējumi</i>	4 118	3 885	4 118	3 885
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	22 150	20 821	22 150	20 821

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

	Koncerns 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2020.- 31.12.2020. (revidēts)	Sabiedrība 01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2020.- 31.12.2020. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	31 413	30 606	31 413	30 606
Uzkrājumu palielinājums	10 161	10 288	10 161	10 288
Uzkrājumu samazinājums	(9 830)	(9 507)	(9 830)	(9 507)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(964)	(517)	(964)	(517)
Uzkrājumi perioda beigās 30.septembrī (nerevidēts)	30 780	30 870	30 780	30 870
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	4 700	7 465	4 700	7 465
<i>t.sk. ar PZR nosegtie uzkrājumi</i>	4 026	2 910	4 026	2 910
<i>Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi</i>	22 054	20 495	22 054	20 495
Uzkrājumu palielinājums	-	4 154	-	4 154
Uzkrājumu samazinājums	-	(3 553)	-	(3 553)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	-	(58)	-	(58)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	31 413	-	31 413
<i>Koncerna / Sabiedrības uzkrājumu daļa</i>	-	7 343	-	7 343
<i>t.sk. ar PZR nosegtie uzkrājumi</i>	-	3 576	-	3 576
<i>Ar riska seguma rezervi 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 – starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē	Vispārējais rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Rezerves kopā
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)	-	-	-	(906)	(906)
2019. gada peļņas sadale	-	-	8 131	-	8 131
Rezerves kapitāla palielinājums	125 626				125 626
Rezerves 30.09.2020. (nerevidēts)	141 133	(15 580)	24 768	1 732	152 053
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(519)	(519)
Rezerves kapitāla palielinājums	20 000	-	-	-	20 000
Rezerves 31.12.2020. (revidēts)	161 133	(15 580)	24 768	1 213	171 534
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(316)	(316)
2020. gada peļņas sadale	-	-	5 539	-	5 539
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	(6 429)	-	6 429	-	-
Rezerves kapitāla palielinājums	39 546	-	-	-	39 546
Rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	194 250	(15 580)	36 736	897	216 303

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 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)	-	-	-	(906)	(906)
2019.gada peļņas sadale	-	-	8 131	-	8 131
Rezerves kapitāla palielinājums	125 626				125 626
Rezerves 30.09.2020. (nerevidēts)	141 133	(15 935)	25 121	1 732	152 051
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(519)	(519)
Rezerves kapitāla palielinājums	20 000	-	-	-	20 000
Rezerves 31.12.2020. (revidēts)	161 133	(15 935)	25 121	1 213	171 532
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerves (samazinājums)	-	-	-	(316)	(316)
2020.gada peļņas sadale			5 539		5 539
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	(6 429)		6 429	-	-
Rezerves kapitāla palielinājums	39 546	-	-	-	39 546
Rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	194 250	(15 935)	37 089	897	216 301

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

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

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām			Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai					Kopā atbalsta programmām attiecināmās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfelj-garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi MidCap	Garantijas MidCap *	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienu garantijas	Altum Kapitāla Fonds	
Rezerves 01.01.2020. (revidēts)	15 507	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerves kapitāla palielinājums	-	626	-	-	20 000	50 000	30 000	25 000	125 626
Rezerves 30.09.2020. (nerevidēts)	15 507	626	-	-	20 000	50 000	30 000	25 000	125 626
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Rezerves 31.12.2020. (revidēts)	15 507	626	-	-	20 000	50 000	50 000	25 000	145 626
tajā skaitā:									
Portfeļa zaudējumu rezerve	15 507	626	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	2 500	-	-	-	(2 500)	-	-
Rezerves kapitāla palielinājums	2 179	1 986	2 000	22 565	-	10 816	-	-	39 546
Rezerves 30.09.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	4 500	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	194 250
tajā skaitā:									
Portfeļa zaudējumu rezerve	17 686	2 220	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	153 757
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(492)	-	-	-	(658)	(1 226)	(282)	(2 658)

* Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai garantijām MidCap 31.12.2020 bija iekļauts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai kreditbrīvdienu garantijām

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Rezerves (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām			Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai					Kopā portfeļa zaudējumu rezerve
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļ-garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi MidCap	Garantijas MidCap	Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai	Kreditbrīvdienų garantijas	Altum Kapitāla Fonds	
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2020. (revidēts)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums	15 507	626	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerve 30.09.2020. (nerevidēts)	15 507	626	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portfeļa zaudējumu rezerve 31.12.2020. (revidēts)	15 507	626	-	-	20 000	29 000	30 000	7 131	102 264
tajā skaitā:									
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2020.gada pārskata apstiprināšanas	-	(392)	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Portfeļa zaudējumu rezerves palielinājums / pārklasifikācija	2 179	1 986	2 000	13 800	-	16 053	20 000	-	56 018
Portfeļa zaudējumu rezerves pārdale	-	-	2 500	-	-	-	(2 500)	-	-
Pārklasifikācija speciālā rezerves kapitāla ietvaros-finansējums pārvaldīšanas maksai	-	-	-	-	-	-	-	2 060	2 060
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2020.gada peļņas sadales	-	(392)	-	-	-	(2 668)	(3 184)	(185)	(6 429)
Samazināta portfeļa zaudējumu rezerve atbilstoši Biedru un to Parakstīto kapitālieguldījumu sarakstam	-	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)
Portfeļa zaudējumu rezerve 30.09.2021. (nerevidēts)	17 686	2 220	4 500	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	153 757
tajā skaitā:									
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(492)	-	-	-	(658)	(1 226)	(282)	(2 658)

22 Rezerves (turpinājums)

Pozīcija *Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 2021.gada 9 mēnešos:

- Palielinājums mājokļu garantijām 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 studiju un studējošo portfelģarantijām 1,985 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 kredīvēšanu studijām Latvijā no kredīvēstāžu līdzekļiem, kas ir garantēti no valsts budžeta līdzekļiem" un Ministru kabineta 2020.gada 17.novembra sēdes protokollēmumu Nr. 73. Daļa no minētās summas 644 tūkst. eiro apmērā 2020.gada 31.decembrī tika uzskaitīta kā daļa no atbalsta programmu finansējuma (skatīt 20.pielikumu).
- Palielinājums kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantijām 2,000 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 5.jūlija Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 16.jūnija noteikumiem Nr. 383 "Noteikumi par garantijām saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai" un Ministru kabineta 2021.gada 18.februāra sēdes protokollēmumu Nr. 18.

Pozīcija *Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai* ietver šādus speciālā rezerves kapitāla Covid-19 seku mazināšanai palielinājumus 2021.gada 9 mēnešos:

- Palielinājums aizdevumu finansēšanai MidCap 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).
- Palielinājums aizdevumu apgrozāmo līdzekļu finansēšanai 10,000 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 5.jūlija Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 19.marta noteikumiem Nr. 149 "Noteikumi par apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība" un Ministru kabineta 2021.gada 18.februāra sēdes protokollēmumu Nr. 18.
- Palielinājums aizdevumu apgrozāmo līdzekļu finansēšanai kultūras nozarei 816 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2021.gada 5.jūlija Koncerna mātes uzņēmuma ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2021.gada 4.februāra noteikumiem Nr. 86 „Atbalsta noteikumi mākslas, izklaides un atpūtas nozaru komersantiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība”.

Speciālajos rezerves kapitālos ieskaīfītie 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 saīstības

visas summas ir tūkstošos eiro

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Iespējamās saīstības:				
galvojumi un garantijas	395 123	359 605	395 123	359 605
Finansiālās saīstības:				
saīstības par kredītu izsniegšanu	24 548	39 348	24 548	39 348
saīstības par grantu izsniegšanu	11 450	6 798	11 450	6 798
saīstības par ieguldījumiem meītas uzņēmumos	-	-	7 128	10 415
saīstības par ieguldījumu Altum kapitāla fondā	39 245	48 772	39 245	48 772
saīstības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	39 042	44 935	39 042	44 935
Saīstības par pārējiem ieguldījumiem	36 739	38 220	36 739	38 220
Kopā iespējamās saīstības	546 147	537 678	553 275	548 093

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Saistības par kredītu izsniegšanu	24 548	39 348	24 548	39 348
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(481)	(1 014)	(481)	(1 014)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	24 067	38 334	24 067	38 334

Koncerna / Sabiedrības saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	Koncerns 30.09.2021. (nerevidēts)	Koncerns 31.12.2020 (revidēts)	Sabiedrība 30.09.2021. (nerevidēts)	Sabiedrība 31.12.2020 (revidēts)
Saistības par grantu izsniegšanu	11 450	6 798	11 450	6 798
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(87)	(74)	(87)	(74)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	11 363	6 724	11 363	6 724

Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2021.gada 30.septembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	249 942 *	-	1	1	14 491	130 688	395 123
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	24 548	-	-	-	-	-	24 548
saistības par grantu izsniegšanu	11 450	-	-	-	-	-	11 450
saistības pret AIF "Altum Kapitāla fonds"	5 674	3 098	8 964	20 062	1 001	446	39 245
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	390	1 171	1 562	4 685	27 329	3 905	39 042
saistības par pārējiem ieguldījumiem	123	485	848	4 171	25 145	5 967	36 739
Kopā finanšu saistības	42 185	4 754	11 374	28 918	53 475	10 318	151 024
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	292 127	4 754	11 375	28 919	67 966	141 006	546 147

* 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 30.septembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	249 942 *	-	1	1	14 491	130 688	395 123
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	24 548	-	-	-	-	-	24 548
saistības par grantu izsniegšanu	11 450	-	-	-	-	-	11 450
saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	285	285	570	1 711	3 564	713	7 128
saistības par ieguldījumu Altum kapitāla fondā	5 674	3 098	8 964	20 062	1 001	446	39 245
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	390	1 171	1 562	4 685	27 329	3 905	39 042
saistības par pārējiem ieguldījumiem	123	485	848	4 171	25 145	5 967	36 739
Kopā finanšu saistības	42 470	5 039	11 944	30 629	57 039	11 031	158 152
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	292 412	5 039	11 945	30 630	71 530	141 719	553 275

* 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.

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

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

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:

	Būtiskas ietekmes persona		Darījumi ar akcionāriem		Asociētie uzņēmumi		Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	49 402	47 988	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	-	-	9 197	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	-	-	3 321	4 047
Atbalsta programmu finansējums	-	-	221 687	192 243	-	-	51 559	35 317
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	-	-	39 042	44 935	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	-	-	39 245	48 772	-	-

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

	Darījumi ar akcionāriem		Asociētie uzņēmumi		Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem		Meitas uzņēmumi	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	49 402	47 988	-	-	-	-
Ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	9 197	-	-	-	-	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	7 204	4 879
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 321	4 047	-	-
Atbalsta programmu finansējums	221 687	192 243	-	-	51 559	35 317	-	-
Ārpusbilances saistības pret riska kapitāla fondiem	-	-	39 042	44 935	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	39 245	48 772	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības par ieguldījumiem meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	7 128	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:

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)	01.01.2021.- 30.09.2021. (nerevidēts)	01.01.2020.- 30.09.2020. (nerevidēts)
Akcionāri				
LR Finanšu ministrija	30 791	4 705	(16 236)	(4 705)
LR Zemkopības ministrija	5 788	-	-	-
LR Ekonomikas ministrija	18 603	168 311	-	123 311
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	14 051	3 548	(5 904)	(3 402)
Akcionāriem piederoši citi uzņēmumi				
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	51 559	600	-	(402)
LR Izglītības un zinātnes ministrija	1 617	-	-	-
LR Kultūras ministrija	3 815	-	-	-
LR Labklājības ministrija	1 616	-	-	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes locekļu atalgojums 2021.gada 9 mēnešos bija 471 tūkst. eiro (2020.gada 9 mēnešos: 482 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

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	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	359 949	424 253	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	7 785	5 425	7 785	5 425
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	14 306	36 958	14 306	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	36	441	91	1 142
Kredīti	338 392	313 268	329 006	304 292
Privātpersonas	24 585	30 370	23 965	22 023
Juridiskās personas	313 807	282 898	305 041	282 270
Granti	43 757	31 107	43 757	31 107
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	16 527	15 019	16 527	15 019
Ieguldījuma īpašumi	38 780	36 758	38 780	36 758
Pārējie aktīvi	3 745	3 643	3 745	3 643
Kopā aktīvi	887 581	802 568	878 250	794 293
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	57 154	65 855	57 154	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	117 627	103 520	117 627	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	65 576	65 522	65 576	65 522
Atbalsta programmu finansējums	228 775	191 963	228 775	191 963
Kopā saistības	469 132	426 860	469 132	425 178

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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

	Uzskaites vērtība		Patiesā vērtība	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020. (revidēts)
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	424 253	359 949	424 253	359 949
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	14 306	36 958	14 306	36 958
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	36	441	90	1 133
Kredīti	338 392	313 268	329 006	304 292
Privātpersonas	24 585	30 370	23 966	22 023
Juridiskās personas	313 807	282 898	305 040	282 270
Granti	43 757	31 107	43 757	31 107
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	16 527	15 019	16 527	15 019
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	7 204	4 879	7 204	4 879
Ieguldījuma īpašumi	38 780	36 758	38 780	36 758
Pārējie aktīvi	3 745	3 608	3 745	3 608
Kopā aktīvi	887 000	801 987	877 668	793 703
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	57 154	65 855	57 154	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	117 627	103 520	117 627	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	65 576	65 522	65 576	65 522
Atbalsta programmu finansējums	228 775	191 963	228 775	191 963
Kopā saistības	469 132	426 860	469 132	425 178

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

	1. līmenis		2. līmenis		3. līmenis		Kopā	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi kuru patiesās vērtības izmaiņas iekārtas peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	7 785	5 425	7 785	5 425
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	3 628	24 035	10 678	12 923	-	-	14 306	36 958
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	16 527	15 019	16 527	15 019
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	38 780	36 758	38 780	36 758
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	424 253	316 631	-	43 318	424 253	359 949
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	91	1 142	-	-	91	1 142
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	329 006	304 292	329 006	304 292
Granti	-	-	-	-	43 757	31 107	43 757	31 107
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	3 745	3 643	3 745	3 643
Kopā aktīvi	3 628	24 035	435 022	330 696	439 600	439 562	878 250	794 293
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	228 775	191 963	228 775	191 963
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	57 154	65 855	57 154	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	117 627	101 838	117 627	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 576	65 522	65 576	65 522
Kopā saistības	-	-	-	-	469 132	425 178	469 132	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	
	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)	30.09.2021. (nerevidēts)	31.12.2020 (revidēts)
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	3 628	24 035	10 678	12 923	-	-	14 306	36 958
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	7 204	4 879	7 204	4 879
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	16 527	15 019	16 527	15 019
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	38 780	36 758	38 780	36 758
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	424 253	316 631	-	43 318	424 253	359 949
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	1 133	-	-	90	1 133
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	329 006	304 292	329 006	304 292
Granti	-	-	-	-	43 757	31 107	43 757	31 107
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	3 745	3 608	3 745	3 608
Kopā aktīvi	3 628	24 035	435 021	330 687	439 019	438 981	877 668	793 703
Saistības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	228 775	191 963	228 775	191 963
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	57 154	65 855	57 154	65 855
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	117 627	101 838	117 627	101 838
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	65 576	65 522	65 576	65 522
Kopā saistības	-	-	-	-	469 132	425 178	469 132	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.

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 30.septembrim, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	9 915	2 310	20	-	1 678	-	10	13 933
t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)	9 776	2 152	-	-	1 678	-	10	13 616
Procentu izdevumi	(1 015)	(17)	-	-	(477)	-	-	(1 509)
Neto procentu ieņēmumi	8 900	2 293	20	-	1 201	-	10	12 424
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	139	939	1 511	826	-	-	44	3 459
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(114)	(222)	(1 569)	(826)	-	-	(20)	(2 751)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	25	717	(58)	-	-	-	24	708
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	16	17	2	-	-	-	-	35
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	985	-	-	-	-	985
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	47	-	-	-	-	47
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(929)	-	-	-	-	(929)
Citi ieņēmumi	-	-	145	19	1 139	442	23	1 768
Citi izdevumi	(173)	(37)	(7)	(24)	(277)	(442)	(8)	(968)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	8 768	2 990	205	(5)	2 063	-	49	14 070
Personāla izmaksas	(2 559)	(819)	(112)	(565)	(179)	-	(158)	(4 392)
Administratīvās izmaksas	(657)	(263)	(68)	(182)	(57)	-	(59)	(1 286)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(337)	(151)	(29)	(132)	(28)	-	(31)	(708)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(179)	1 763	-	(19)	(2)	-	(8)	1 555
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	5 036	3 520	(4)	(903)	1 797	-	(207)	9 239
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	42 073	-	-	-	-	42 073
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	16 527	-	-	-	-	16 527
Pārējie ieguldījumi	-	-	8 664	-	-	-	-	8 664
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	161	61	14	75	2 179	-	12	2 502
Kopā segmenta aktīvi	477 054	151 641	158 529	63 470	74 154	106	22 027	946 981
Kopā segmenta saistības	297 954	69 091	44 433	40 489	62 541	82	1 328	515 918

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Segmentu informācija (turpinājums)

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

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalpošana	Zemes fonda pakalpojums	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	8 578	2 049	18	-	1 000	-	7	11 652
t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)	8 084	1 452	-	-	970	-	7	10 513
Procentu izdevumi	(1 087)	(23)	-	-	(388)	-	-	(1 498)
Neto procentu ieņēmumi	7 491	2 026	18	-	612	-	7	10 154
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	470	396	2 776	723	-	-	55	4 420
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(80)	(327)	(2 740)	(723)	-	-	(70)	(3 940)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	390	69	36	-	-	-	(15)	480
Peļņa / (Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(11)	(12)	-	-	(2)	-	-	(25)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	(1 690)	-	-	-	-	(1 690)
Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Peļņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 690	-	-	-	-	1 690
Citi ieņēmumi	-	-	672	7	779	-	347	1 805
Citi izdevumi	(202)	(32)	(116)	(24)	(306)	-	(34)	(714)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	7 668	2 051	610	(17)	1 083	-	305	11 700
Personāla izmaksas	(2 655)	(567)	47	(554)	(204)	-	(202)	(4 135)
Administratīvās izmaksas	(732)	(206)	1	(256)	(52)	-	(42)	(1 287)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(331)	(131)	(22)	(128)	(27)	-	(26)	(665)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(2 328)	(1 102)	-	-	-	-	(2)	(3 432)
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	1 622	45	636	(955)	800	-	33	2 181
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	5 561	-	-	-	-	5 561
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	-	-	51 593	-	-	-	-	51 593
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	405	116	22	183	10 189	-	29	10 944
Kopā segmenta aktīvi	375 504	154 910	121 611	58 534	65 988	-	24 779	801 326
Kopā segmenta saistības	215 968	78 344	33 729	57 244	54 675	-	1 601	441 561

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

80 - 81

Rādītāju definīcijas

82 - 83

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsfīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2021.gada 9 mēneši (neauditēts)	2021.gada 6 mēneši (neauditēts)	2021.gada 3 mēneši (neauditēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	12 424	8 298	4 095
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	9 239	5 947	2 320
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	45.39%	46.24%	42.04%
Darbinieku skaits	224	222	217
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	946 981	896 486	855 956
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	34.27%	34.73%	35.67%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	431 063	414 970	411 933
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	280 575	218 925	226 002
Riska seguma rezerve	158 856	127 364	119 785
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(29 382)	(29 434)	(28 569)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	153 758	135 704	142 134
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(2 657)	(909)	(7 348)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	585%	346%	462%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	325 071	323 275	313 185
Garantijas	395 123	379 602	373 708
Riska kapitāla fondi	88 213	83 620	75 901
Zemes fonds, t.sk.	73 030	72 411	70 574
- reversās nomas darījumi	34 250	34 263	32 920
- ieguldījumu īpašumi	38 780	38 148	37 654
Kopā	881 437	858 908	833 368
Līgumu skaits	30 045	28 951	27 560
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	81 888	59 492	33 431
Garantijas	93 898	55 671	28 860
Riska kapitāla fondi	20 261	13 222	5 406
Zemes fonds, t.sk.	4 649	3 870	2 266
- reversās nomas darījumi	2 368	2 214	1 218
- ieguldījumu īpašumi	2 281	1 656	1 048
Kopā	200 696	132 255	69 964
Līgumu skaits	4 964	3 270	1 526
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	137%	163%	139%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	3 935	3 869	3 840
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1	Baa1

* 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 portfeli.

Citi pielikumi

Citi pielikumi starpposmu saīsinātajiem pārskatiem (turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balsīts uz attiecīgo gadu auditēto finanšu pārskatu datiem

	2020 (auditēts)	2019 (auditēts)	2018 (auditēts)	2017 (korģēts) *	2016 (korģēts) *	2015 (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	"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 peļņitspējas 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.
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	"Izdevumu un ieņēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. ALTUM IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna operacionālās darbības efektivitāti. Šis ir viens no darbības efektivitātes novērtēšanas rādītājiem, kuru ALTUM vadība ik ceturksni vērtē vadības atskaitēs, lai novērtētu dažādu aktivitāšu darbības rezultātus un efektivitāti uzlabojošo pasākumu rezultātus.
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	"Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves" (KBPR) tiek aprēķināts no "Kopā kapitāls" atskaitot "Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi". "Kopējie pārvaldītie aktīvi" (KPA) iekļauj ALTUM koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamā perioda izdevumi", "Uzkrātie ieņēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi". Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM koncerna finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. ALTUM rādītāju "KBPR/KPA" izmanto, lai novērtētu ALTUM koncerna kapitāla pietiekamību un lai novērtētu ieguldītā kapitāla īpatsvaru kopējos pārvaldāmajos aktīvos, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. ALTUM Aktīvu, pasīvu un riska vadības komiteja ik ceturksni vērtē šī rādītāja lielumu.
Riska segums, kopā	"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" un "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas". Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir ALTUM koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībā. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riska seguma rezerve" ir atspoguļota ALTUM koncerna finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem", ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas 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". "Riska segums, kopā" ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot ALTUM koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.
Likviditātes rādītājs 180 dienām	"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prasību pret citām 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 rādītājs 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.
Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, EUR tūkst.	"Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību", tiek aprēķināts, pie ALTUM ieguldītā finansējuma pieskaitot finansējumu, ko ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

<i>Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients</i>	"Piesaistītā 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.