

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētais starpposmu saīsinātais pārskats
par 6 mēnešu periodu līdz 2023.gada 30.jūnijam

SATURA RĀDĪTĀJS

	Lapa
Altum	2
Vadības ziņojums	3 - 13
Informācija par vadību	14
Paziņojums par vadības atbildību	15
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	16
Finanšu stāvokļa pārskats	17
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Naudas plūsmas pārskats	19
Finanšu pārskatu pielikumi	20 - 71
Citi pielikumi starposmu saīsinātajiem pārskatiem	72 - 76

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

Altum

MISIJA "Mēs paīdzam Latvijai augt!"

VIZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "Atfisības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša finanšu institūcija, kas īsteno atbalsta un atfisības 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 2024.gadam

Saskaņā ar apstiprināto AS "Atfisības finanšu institūcija Altum" Stratēģiju 2022.-2024.gadam, ir izvirzīti sekojoši stratēģiskās atfisības virzieni un būtiskākie ilgtermiņa mērķi:

- 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 un aizdevumu izsniegšanu un apkalpošanu, riska kapitāla investīcijas, klimata pārmaiņu ietekmes samazināšanas risinājumus, tai skaitā, energoefektivitātes programmu īstenošanu gan dzīvojamā ēku, gan uzņēmumu segmentā, jaunu projektu uzsākšanu, atfistot piedāvāto finanšu instrumentu klāstu, kā arī Latvijas Zemes fonda atfisību.
- Galvenie darbības virzieni: atbalsts uzņēmējiem, lauksaimniekiem un noteiktām personu kategorijām; energoefektivitāte; Latvijas Zemes fonda pārvadība.
- Altum īpašu uzmanību pievērsīs vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības ("ESG") izvērtējumam, gan pieņemot ar finansēšanu saistītus lēmumus, gan Altum iekšējos procesos.



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2023.gada 6 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) ir nodrošinājusi stabilus finanšu rezultātus un strādājusi ar 7.9 milj. eiro peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

Balsītis uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2023.gada 6 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 6 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	8 499	8 391	16 974
Peļņa no pamatdarbības	7 940	6 333	11 484
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	7 940	6 333	11 484
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	35.25%	38.97%	38.26%
Darbinieku skaits	253	230	234
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 227 324	1 044 930	1 099 588
Finanšu parādsaišības	687 981	438 447	458 382
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) *	25.74%	25.06%	27.01%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	404 569	391 059	395 983
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	318 860	279 029	297 218
Riska seguma rezerve	237 638	202 272	230 524
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 803)	(31 963)	(38 039)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	120 913	109 979	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	(888)	(1 259)	(5 246)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	354%	402%	366%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	50 951	62 081	89 534
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	-	2 659	3 526
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(4 807)	(8 078)	(8 437)
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.) , no tiem	1 055 017	1 021 659	1 064 821
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	318 909	319 742	311 844
Garantijas	481 962	443 277	481 013
Riska kapitāla fondi	90 403	86 316	90 277
Zemes fonds, t.sk.	83 330	84 216	80 542
- reversās nomas darījumi	26 740	34 477	27 089
- ieguldījumu īpašumi	56 590	49 739	53 453
Kopā	974 604	933 551	963 676
Līgumu skaits	34 558	32 813	33 976
Jaunu darījumu apjomī (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	54 900	48 126	95 820
Garantijas	48 139	70 401	153 067
Riska kapitāla fondi	8 952	8 400	18 526
Zemes fonds, t.sk.	5 928	6 108	7 414
- reversās nomas darījumi	2 907	2 353	3 105
- ieguldījumu īpašumi	3 021	3 755	4 309
Kopā	117 919	133 035	274 827
Līgumu skaits	2 369	3 198	6 539
Piesaistītā privātā finansējuma svirš koeficients	126%	128%	123%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (tūkst. EUR)	3 852	4 059	4 118
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kredītreitingš	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA nemot vērā ūrpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

** Likviditātes rādītājs aprekānā nemta vērā līdzīgā pieoredze un vadības aplēse par sagaidāmajiem garantiju pieprasījumu apmēriem un termiņiem.

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

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Krievijas kara Ukrainā ietekme

Ukrainā notiekošais karš un ar to saistītās sankcijas, kas vērstas pret Krievijas Federāciju, kā arī pret Baltkrieviju, rada sociālu un ekonomisku ietekmi Latvijā un reģionā, kā arī ietekmē Sabiedrību. Tas ir izvērsis energoresursu krīzi, inflācijas pieaugumu un procentu likmju strauju kāpumu, kas netieši ietekmē Sabiedrības portfeli un noved pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām.

Sabiedrība neizsniedz aizdevumus tieši uzņēmumiem Ukrainā, Krievijas Federācijā un Baltkrievijā. Līgumi ar darījumu partneriem par norēķinu izpildi ar klientiem, kā arī par finanšu darījumu slēgšanu Sabiedrības likviditātes un aktīvu un pasīvu vadības nodrošināšanai, ir noslēgti tikai ar Latvijas Republikā reģistrētām finanšu iestādēm.

Garantiju portfelī tieša ietekme ir iespējama no Sabiedrības izsniegtajām eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas rezidenti, jo Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra apturēja jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. 2023.gada 30.jūnijā Sabiedrībai ir augsta riska ekspozīcijas 76.5 tūkst. eiro apmērā, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā.

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ik ceturksni analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērstās prognozes par makroekonomiskajiem rādītājiem, izvirzot vairākus scenārijus. Tā kā makroekonomisko scenāriju turpmāko trīs gadu vidējās izmaiņas ir nebūtiskas, 2023.gada 2.ceturksnī uzkrājumi SKZ aizdevumiem un garantijām tika aprēķināti izmantojot 2022.gada 4.ceturknī pārskaitītos scenārijus, rezultātā neradot ietekmi uz uzkrājumiem no makroekonomisko scenāriju izmaiņām.

Lai pilnvērtīgāk novērtētu tiešo un netiešo ģeopolitiskās situācijas ietekmi, kā arī lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un nodrošinātu tālākās ūčības plānu, kā arī piemērotu atbilstošas risku mazināšanas metodes, Sabiedrība cieši uzrauga un katru ceturksni analizē būtiskākās aizdevumu un kredītu garantiju ekspozīcijas. Tieki vērtēts, vai energoresursu sadārdzinājums, pieaugošās procentu likmes, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju.

2022.gada 4.ceturksnī Sabiedrība veica aizdevumu un garantiju portfela novērtējumu nozaru griezumā, atsevišķi novērtējot, kā nozares tieši un netieši ietekmēs energoresursu cenu pieaugums un kā nozares tieši vai netieši ietekmēs noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Šī novērtējuma rezultātā Sabiedrība ir izveidojusi vispārējo uzkrājumu rezervi kredītiem 1,902 tūkst. eiro un garantijām 856 tūkst. eiro apjomā un tā nav mainījusies kopš 2022.gada 31.decembra, nēmot vērā ka nav identificētas izmaiņas iepriekš veiktajā novērtējumā un nepieciešamajā uzkrājumu SKZ apjomā.

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds", tā ieguldījumu portfelis Krievijas Federācijas kara Ukrainā kontekstā ir diversificēts pēc nozarēm un reģioniem, kuros fonda portfela uzņēmumi gūst ienēmumus, un tas ir vērtējams kā zaudējumus mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas Federācijas kara Ukrainā ietekme uz katru no portfela uzņēmumiem ir atšķirīga, tomēr līdzīgi kā iepriekšējos periodos būtiskākā ietekme tieši no kara un ar to saistīto sankciju izrietošajām tiešajām un netiešajām sekām bija diviem portfela uzņēmumiem. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme uz 2023.gada 30.jūniju bija 97 tūkst. eiro (Sabiedrības daļa).

Altum līdzfinansētie riska kapitāla fondi darbojas saskaņā ar aktuālo sankciju regulējumu un aktīvi seko līdzi izmaiņām saistošajos normatīvajos aktos. Katru ceturksni Altum veic riska kapitāla fondu ieguldījumu novērtējumu, veicot visu riska kapitāla fondu ieguldījumu individuālu novērtēšanu un nēmot vērā katra ieguldījumu specifisko situāciju. Altum līdzfinansēto riska kapitāla fondu portfela uzņēmumi ir pielāgojušies tirgus situācijai un Krievijas Federācijas kara Ukrainā radītajai ietekmei. Pārskatot portfela uzņēmumu vērtējumus, atsevišķos gadījums ir konstatēts, ka uzņēmumu darbības rādītāji pārsniedz iepriekš izdarītās konservatīvās prognozes, kas ir rezultējies portfela patiesās vērtības palielinājumā 778 tūkst. eiro apmērā (Sabiedrības daļa).

Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme uz 2023.gada 30.jūniju bija 6.2 milj. eiro, no kuriem tiešā ietekme – 1.5 milj. eiro un netiešā ietekme – 4.7 milj. eiro.

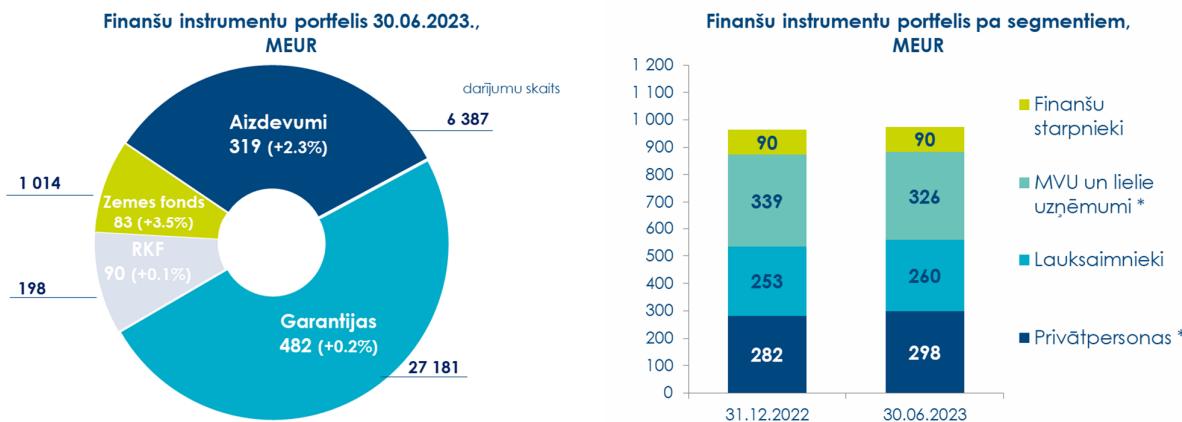
Detalizētāka informācija atspoguļota Finanšu pārskata 3.pielikumā (3).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības apjomi

Sabiedrības galvenās darbības jomas aptver garantiju izsniegšanu, kreditēšanu, ieguldījumus riska kapitāla instrumentos, Latvijas zemes fonda darījumus (turpmāk tekstā – Zemes fonds) un grantu apkalpošanu, kas kopumā veido Sabiedrības atbalsta instrumentu portfelī.

2023.gada 30.jūnijā Sabiedrības atbalsta instrumentu bruto portfelis bija 1,055 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 1,065 milj. eiro), no kura finanšu instrumentu bruto portfelis sastādīja 975 milj. eiro, ko veido 34,780 projekti (2022.gada 31.decembrī: 964 milj. eiro un 33,976 projekti).



* Kreditportfelis daudzdzīvokļu māju siltināšanas aizdevumu programmā un daudzdzīvokļu māju remonta aizdevumu programmā par stāvokli uz 2022.gada 31.decembri attiecīgi 14.1 milj. eiro un 1.1 milj. eiro apmērā pārklassificēts no MVU un lielo uzņēmumu segmenta uz Privātpersonu segmentu

2023.gada 6 mēnešos Sabiedrības finanšu instrumentu bruto portfelis pieauga par 11 milj. eiro (+1.1%) pēc apjoma un 804 (+2.4%) pēc projektu skaita. Šajā periodā portfeļa apjoms pieauga visos finanšu instrumentos. Kreditportfelis palielinājās par 7 milj. eiro (+2.3%), kas ir vairāk kā 2022.gada 6 mēnešos, kad kreditportfelis palielinājās par 4 milj. eiro (+1.3%). Savukārt garantiju portfelis 2023.gada 6 mēnešos pieauga tikai par 1 milj. eiro (+0.2%), kas ir būtiski mazāk nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad garantiju portfelis palielinājās par 28 milj. eiro (+6.8%). Kreditportfeļa un garantiju portfeļa apjomus joprojām būtiski ietekmēja esošā Covid-19 atbalsta instrumentu portfeļa straujā amortizācija (26 milj. eiro 2023.gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar 11 milj. eiro 2022.gada 6 mēnešos), tomēr šo samazinājumu spēja kompensēt jauno darījumu apjomī. Zemes fonda portfelis 2023.gada 6 mēnešos pieauga par 3 milj. eiro (+3.5%), kas bija otrs lielākais šajā periodā, tomēr būtiski mazāk nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad Zemes fonda portfelis pieauga par 5. milj. eiro (+6.4%). Ieguldījumu riska kapitāla fondos (RKF) portfeļa pieaugums bija neliels – 0.1 milj. eiro (+0.1%) un tas bija līdzīgs portfeļa pieaugumam attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad ieguldījumu RKF portfelis palielinājās par 0.3 milj. eiro (+0.4%). Ieguldījumu RKF portfeļa nelielo pieaugumu būtiski ietekmēja atmaksas no RKF 2. un 3.paaudzes ieguldījumu realizācijas.

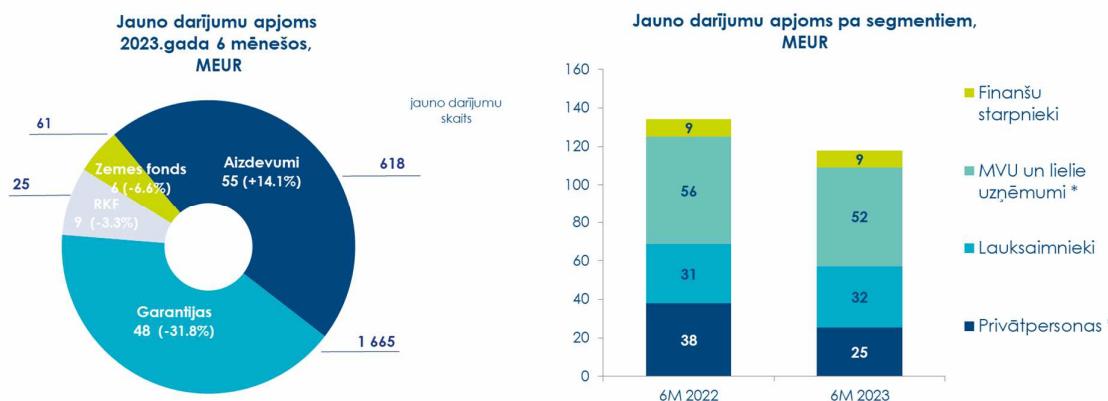
Segmentu griezumā lielākais Sabiedrības portfelis izveidots Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu (MVU un lielie uzņēmumi) segmentā – 33% (2022.gada 31.decembrī: 35%), tālāk seko Privātpersonas – 31% (2022.gada 31.decembrī: 29%), Lauksaimnieki – 27% (2022.gada 31.decembrī: 26%) un Finanšu starpnieki – 9% (2022.gada 31.decembrī: 10%). 2023.gada 6 mēnešos lielākais portfeļa apjoma pieaugums bija Privātpersonu segmentā – 16 milj. eiro (+5.7%), kas ir divas reizes mazāk nekā attiecīgajā periodā 2022.gadā, kad portfelis palielinājās par 27 milj. eiro (+12.7%). Nemot vērā, ka Privātpersonu segmenta portfeļi veido daudzdzīvokļu māju siltināšanas (DME) aizdevumi un garantijas, kā arī mājokļu garantijas, kam raksturīgi gari atmaksas termiņi (virš 10 gadiem), šī segmenta portfeļa lēnāka amortizēšanās un mazāki jauno darījumu apjomi nodrošināja konstantu portfeļa pieaugumu, neskatoties uz augsto inflāciju, pieaugošajām būvniecības izmaksām un augstajām procentu likmēm. Segmenta Lauksaimnieki portfelis pieauga par 8 milj. eiro (+3%), kas ir gandrīz trīs reizes mazāk nekā 2022.gada 6 mēnešos, kad šī segmenta portfelis pieauga par 23 milj. eiro (+10%), ko ietekmēja krieti lielāki jauno darījumu apjomi 2022.gada 6 mēnešos salīdzinājumā ar tādu pašu periodu 2023.gadā aizdevumu programmās un Zemes fonda. Būtisks portfeļa samazinājums bija MVU un lielo uzņēmumu segmentā, kur portfeļa samazinājums bija līdzīgs gan 2023.gada 6 mēnešos, gan 2022.gada 6 mēnešos, attiecīgi 13 milj. eiro (-3.8%) un 12 milj. eiro (-3.2%). Šī segmenta portfeļa apjoma samazinājumu 2023.gada 6 mēnešos pamatā ietekmēja esošā Covid-19 atbalsta instrumentu portfeļa straujā amortizācija un mazāki jauno darījumu apjomi.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms

Jauno darījumu apjoms 2023.gada 6 mēnešos bija par 12.2% (-16 milj. eiro) mazāks nekā 2022.gada 6 mēnešos visos finanšu instrumentos, izņemot aizdevumus, un visos segmentos, izņemot segmentu Lauksaimnieki. 2023.gada 6 mēnešos izsniegtais finansējums atbalsta programmu īstenošanai bija 118 milj. eiro, no tiem 46.6% (55 milj. eiro) izsniegti aizdevumu programmās, 40.8% (48 milj. eiro) – garantiju programmās, 5% (6 milj. eiro) – Zemes fonda darījumu īstenošanai un 7.6% (9 milj. eiro) - riska kapitāla instrumentu programmās. Kopā atbalstīti 2,369 projekti (-26.7% salīdzinājumā ar 2022.gada 6 mēnešiem).

2023.gada 6 mēnešos vislielākais jauno darījumu apjoms bija MVU un lielo uzņēmumu (Midcaps) segmentā, sastādot 44% no visiem jaunajiem darījumiem, Privātpersonu segmentā – 21%, Lauksaimnieku segmentā – 27% un Finanšu starpnieku segmentā – 8%. Jauno darījumu apjoma kritums skaidrojams ar uzņēmēju un privātpersonu joprojām piesardzīgu un nogaidošu attieksmi pret jaunām investīcijām un kredītsaistību uzņēšanos, ko ietekmē augstā inflācija, lai gan tās temps ir sācis stabilizēties, un aizvien augošās procentu likmes, ko ietekmēja Eiropas Centrālās bankas procentu likmju palielināšana šī gada 1.ceturksnī, kā arī maijā un jūnijā, reaģējot uz ilgstoši augsto inflāciju.



* Jauno darījumu apjoms daudzdzīvokļu māju siltināšanas aizdevumu programmā un daudzdzīvokļu māju remonta aizdevumu programmā 2022.gada 6 mēnešos attiecīgi 2.1 milj. eiro un 0.2 milj. eiro apmērā pārklassificēts no MVU un lielo uzņēmumu segmenta uz Privātpersonu segmentu

Lielākais jauno darījumu apjoma kritums bija Privātpersonu segmentā, ko ietekmēja jaunie darījumi daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā un mājokļu garantiju programmā. Jauno darījumu apjoms daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā 2023.gada 6 mēnešos bija par 13 milj. eiro mazāks salīdzinājumā ar 2022.gada attiecīgo periodu, ko ietekmēja daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas īstenošanas cikls Eiropas Savienības plānošanas periodu ietvaros, kad noslēdzas iepriekšējā plānošanas perioda daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma un vēl nav uzsākta jaunā finansējuma izsniegšana, kas pieejams daudzdzīvokļu māju segmentam Atjaunošanas un noturības mehānisma finansētajā atbalsta programmā – esošajā programmā pieejamā grantu finansējuma piešķiršana daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes projektiem noslēdzās 2022.gada 31.decembrī, tāpēc šajā programmā vēl pieejamās Altum garantijas banku finansējumam daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes projektiem tika izsniegtais 2022.gadā, savukārt jauno darījumu apjomī daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumu programmā sāka pieaugt tikai 2023.gada 2.ceturksnī, atsākoties aktīvajai būvniecības sezoni (jauno darījumu apjomus 2023.gada 1.ceturksnī bija 1 milj. eiro, savukārt 2.ceturksnī - 3.2 milj. eiro). Straujāks jauno darījumu apjoma pieaugums daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā sagaidāms 2023.gada 2.pusgadā, kad turpinās īstenoties 2022.gada beigās apstiprinātie daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas projekti. Savukārt mājokļu garantiju programmā jauno darījumu apjoms bija par 6 milj. eiro mazāks kā attiecīgajā periodā 2022.gadā un to ietekmēja augošās procentu likmes un banku kreditēšanas sabremzēšanās, kā arī augstās būvniecības izmaksas. Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bēniem, līdz 2023.gada 30.jūnijam Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bēniem kopā izsniegtais 23,824 garantijas 190 milj. eiro apmērā. Vienlaikus Privātpersonu segmentā jāizceļ Daudzdzīvokļu māju remonta programma, kas tika uzsākta 2022.gadā un uzrāda stabili un augošu apjomu -1.8 milj. eiro 2023.gada 6 mēnešos un 0.2 milj. eiro 2022.gada 6 mēnešos, un kuras piedāvājums tiek paplašināts, laujot prognozēt pieprasījuma kāpumu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunu darījumu apjoms (turpinājums)

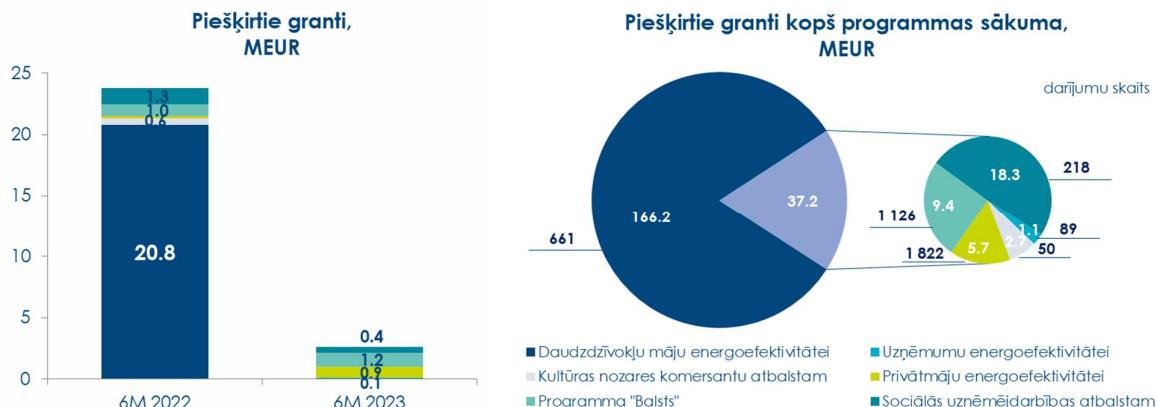
Jauno darījumu apjoms Lauksaimnieku segmentā 2023.gada 6 mēnešos saglabājies gandrīz līdzvērtīgs 2022.gada pirmā pusgada apjomam, attiecīgi 32 milj. eiro un 31 milj. eiro. Kopumā iepriekšējo gadu labās ražas stiprināja lauksaimnieku finansiālo stāvokli, kas ļāva saņemt labākus kreditēšanas nosacījumus bankās, tāpēc pieprasījums pēc tādiem Altum atbalsta instrumentiem kā aizdevumi (-3 milj. eiro) vai Zemes fonda darījumi (-1 milj. eiro) bija mazāks, savukārt pieprasījums palielinājies lauksaimnieku garantiju programmā, kur jauno darījumu apjoms pieauga par 3 milj. eiro salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2022.gadā.

Neliels jauno darījumu kritums -8.1% (-5 milj. eiro), salīdzinot 2023.gada 6 mēnešus ar tādu pašu periodu 2022.gadā, bija vērojams MVU un lielo uzņēmumu segmentā. Jauno darījumu apjoms šajā segmentā salīdzinājumā ar 2022.gada 6 mēnešiem pieaudzis gan jaunajās atbalsta programmās – aizdevumi Krievijas militārās agresijas Ukrainā radīto sekū mazināšanai (+8.5 milj. eiro), investīciju aizdevumi lielajiem uzņēmumiem ar kapitāla atlaidi (+1 milj. eiro) un Atjaunošanas un noturības mehānisma (ANM) uzņēmumu energoefektivitātes aizdevumi (+1 milj. eiro), kurās turpmākajos mēnešos sagaidāms straujāks jauno darījumu apjoma kāpums, gan esošajās atbalsta programmās – aizdevumi uzņēmumu energoefektivitātes paaugstināšanai un ilgtspējai (+5 milj. eiro). Savukārt jauno darījumu apjoms samazinājās MVU izaugsmes aizdevumu programmā (-3 milj. eiro) un starta un mikro aizdevumu programmās (-1 milj. eiro), kā arī komersantu garantiju programmās (-6 milj. eiro). Jauno darījumu apjoms MVU un lielo uzņēmumu segmentā nav kāpis augsto procentu likmju ietekmē, kas daļu uzņēmēju motivēja būtiski samazināt savas kredītsaistības un vairāk paļauties uz pašu rīcībā esošo finansējumu. No otras puses citi komersanti nozares, produkta vai pakalpojuma specifikas vai uzņēmuma dzīvescikla stadijas dēļ nevar pilnībā paļauties uz pašu finansējumu, tāpēc piesaista aizņemto finansējumu arī augstu procentu likmju apstākļos. Nemot vērā biznesa specifiku, izsniedzot investīciju vai apgrozāmo līdzekļu aizdevumu garantijas, kā arī garantijas banku izsniegtajām garantijām, esošajiem klientiem ir nepieciešama regulāra izsniegtais garantijas pārskatīšana un pagarināšana. Šāda veida darījumi netiek iekļauti no jauna izsniegto garantiju apjomā, jo tiek uzskaitīti par garantiju pagarinājumu, tomēr šādu darījumu apjoms ir diezgan ievērojams, 2023.gada 6 mēnešos pagarinot garantijas 42 milj. eiro apmērā (2022.gada 6 mēnešos: 40 milj. eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nefinanšu instrumentu portfelis

Lai nodrošinātu klientiem ērtāku piekļuvi atbalsta instrumentiem, Sabiedrība papildus finanšu instrumentiem apkalpo arī grantu programmas – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas grantus, Sociālās uzņēmējdarbības grantus, Eiropas vietējā enerģētikas atbalsta programmas grantus, atbalsta programmas "BALSTS" ietvaros grantus mājokļa iegādei vai būvniecībai ģimenēm, kurās aug trīs un vairāk bērnu, Kultūras atbalsta programmas grantus, paredzot atbalstu aizdevuma un granta veidā (kombinētais finanšu instruments), kur grants nepārsniedz 40% no kopējās atbalsta summas, kā arī atbalsta programmas grantus privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai. Nemot vērā iedzīvotāju interesi par šīs programmas ietvaros sniegtā atbalstu, tika izstrādāti priekšlikumi un 2022.gada 8.martā Ministru kabinets apstiprināja grozījumus šajā atbalsta programmā, piešķirot papildu finansējumu 3.3 milj. eiro apmērā programmas turpināšanai, kā arī paplašinot potenciālo atbalsta saņēmēju loku un paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, par ko šobrīd novērojama ļoti liela interese.



2023.gada 6 mēnešos visās grantu programmās kopā piešķirts 441 grants par kopējo summu 3 milj. eiro (2022.gada 6 mēnešos: 263 granti par kopējo summu 24 milj. eiro). Kopš 2022.gada beigām daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmā jauni granti vairs netiek piešķirti, šobrīd notiek apstiprināto projektu realizācija.

2023.gada 30.jūnijā kopējais grantu portfelis Sabiedrības apkalpošanā bija 80 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 101 milj. eiro), no kura 77 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 97 milj. eiro) veido daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas grantu portfelis.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Sabiedrība turpina nostiprināt savu lomu kā galvenais valdības partneris finanšu instrumentu programmu īstenošanai ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) līdzfinansējumu. Kopumā Eiropas Atjaunošanas un noturības mehānisma plāna (ANM) un ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros finanšu instrumentu veidā būs pieejami vismaz 650 milj. eiro.

Sadarbībā ar Ekonomikas ministriju ir uzsākts darbs pie jauno programmu izstrādes ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros.

2023.gadā Sabiedrība sadarbībā ar Ekonomikas un Finanšu ministrijām plāno pabeigt iepriekšējos gados iesākto darbu pie Baltijas mazo un vidējo uzņēmumu sākotnējā publiskā piedāvājuma fonda (MVU IPO fonds) izveides ar mērķi uzsākt MVU IPO fonda darbību 2024.gadā. MVU IPO fonda mērķis ir atbalstīt un diversificēt Baltijas MVU, kā arī mazo vidējas kapitalizācijas uzņēmumu (small mid-caps) un inovatīvi vidējas kapitalizācijas uzņēmumu (innovative mid-caps) piekļuvi finansējumam un attīstīt Baltijas kapitāla tirgu saskaņā ar ES kapitāla tirgus mērķiem.

Tāpat Sabiedrība aktīvi strādā pie ilgtspējīga finansējuma jaunajiem produktiem.

Turpinās darbs arī pie vairāku esošo programmu ieviešanas un nosacījumu uzlabošanas:

- ANM uzņēmumu energoefektivitātes programma: uzņēmumiem ir pieejams finansējums EUR 80.5 milj. apmērā energoefektivitātes paaugstināšanai un atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju plašakai izmantošanai. Finansējums ir pieejams kā Sabiedrības aizdevums vai paralēlais aizdevums ar kapitāla atlaidi pamatsummas dzēšanai, maksimālā aizdevuma summa EUR 5 milj., aizdevuma termiņš – līdz 20 gadiem. Kapitāla atlaide ir 30% apmērā, bet ne vairāk kā EUR 1.5 milj. un to piešķirs, kad projekts būs realizēts un mērķa rādītāji sasniegti. Programma ir papildināta ar garantijām elektro auto iegādei uzņēmumiem šim mērķim paredzot finansējumu EUR 5 milj. apmērā. Līdz pārskata datumam kopā iesniegti 91 aizdevuma ar kapitāla atlaidi pieteikums, no kuriem 28 pieteikumi apstiprināti (attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 2.7 milj. eiro).
- ANM uzņēmumu digitalizācijas programma: uzņēmējiem ir pieejams finansējums EUR 45.1 milj. apmērā uzņēmumu digitālās transformācijas, t.i. digitalizācijas, automatizācijas un robotizācijas, veicināšanai. Finansējums ir pieejams kā Sabiedrības aizdevums vai paralēlais aizdevums ar kapitāla atlaidi pamatsummas dzēšanai, maksimālā aizdevuma summa EUR 7 milj., aizdevuma termiņš – līdz 10 gadiem. Kapitāla atlaide līdz 35% apmērā, bet ne vairāk kā EUR 1.0 milj. un to piešķirs, ja tiks izpildīti digitālās attīstības ceļa kartes, kuru izsniegs Eiropas digitālo inovāciju centrs (EDIC), priekšnosacījumi un ne vēlāk kā 6 mēnešus pēc projekta pabeigšanas tiks saņemts pozitīvs EDIC pēcnovērtējums. Pieteikumu pieņemšana uzsākta 2023.gada 22.februārī, līdz pārskata datumam ir saņemti 7 pieteikumi (attiecināmās kapitāla atlaides apjoms 3.9 milj. eiro).
- ANM daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma: programmas ietvaros ir pieejams finansējums 57.3 milj. eiro apmērā, lai uzlabotu daudzdzīvokļu māju energoefektivitāti un pāreju uz atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju izmantošanu. Programma paredzēta daudzdzīvokļu dzīvojamā māju dzīvokļu īpašniekiem un tās mērķis ir veikt ieguldījumus daudzdzīvokļu dzīvojamā ēku sektorā, lai veicinātu mājokļu jautājuma sakārtošanu Latvijā, palīdzētu sasniegt izvirzītos klimata mērķus siltumnīcefekta gāzu emisiju samazināšanā un samazinātu enerģētiskās nabadžības līmeni. Finansējums ir pieejams kā aizdevums vai garantija ar kapitāla atlaidi aizdevuma pamatsummas dzēšanai, maksimālā aizdevuma summa 3.75 milj. eiro, aizdevuma termiņš – līdz 20 gadiem, maksimālais garantijas apmērs – līdz 80% no aizdevuma, garantijas termiņš – līdz 20 gadiem. Kapitāla atlaide līdz 49% apmērā un to piešķirs, ja projekta rezultātā tiks sasniegti vismaz 30% primārās enerģijas ietaupījums. Līdz pārskata datumam nav iesniegts neviens pieteikums.
- ANM zemo ūres mājokļu būvniecības programma: programmas ietvaros ir pieejams finansējums 42.9 milj. eiro apmērā dzīvojamā ūres māju būvniecībai reģionos, lai veicinātu būvniecības standartiem un energoefektivitātes prasībām atbilstošu zemas ūres maksas mājokļu pieejamību. Finansējums ir pieejams kā Sabiedrības aizdevums vai paralēlais aizdevums ar kapitāla atlaidi pamatsummas dzēšanai, aizdevuma termiņš – līdz 30 gadiem. Kapitāla atlaide līdz 30% apmērā un to piešķirs, kad ēka būs nodota ekspluatācijā un izīrēti vismaz 90% dzīvokļu. Līdz pārskata datumam saņemti 9 pieteikumi par kopējo projektu summu 69.5 milj. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana (turpinājums)

- Lielo investīciju aizdevumu programma ar kapitāla atlaidi vidējiem un lielajiem komersantiem: programmas ietvaros uzņēmējiem ir pieejams aizdevums ar kapitāla atlaidi līdz 10 milj. eiro apmērā. Sabiedrība nodrošinās projektu finansēšanu ar aizdevumu potenciālās kapitāla atlaides apmērā, savukārt pārējais finansējums piesaistāms no citiem finansētājiem. Jaunā programma atšķiras no līdzšinējām uzņēmumu atbalsta programmām ar tajā ietverto kapitāla atlaidi jeb aizdevuma pamatsummas pilnīgu vai daļēju dzēšanu. Uzņēmums varēs pretendēt uz kapitāla atlaidi, ja tiks sasniegti projekta mērķi un izpildīti noteikti kritēriji. Kapitāla atlaidi plānots attiecināt pakāpeniski trīs gados pēc projekta īstenošanas un uzraudzības perioda beigām. Līdz pārskata datumam Sabiedrība vēl izvērtē 11 projektus (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 80.5 milj. eiro), pozitīvs lēmums ir pieņemts par 11 pieteikumiem (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 70.9 milj. eiro), no kuriem par 4 jau ir noslēgti līgumi (attiecināmais kapitāla atlaides apmērs 23 milj. eiro), savukārt 7 projekta iesniedzēji ir atsaukuši savus pieteikumus (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 52.5 milj. eiro) un par 4 pieteikumiem ir pieņemts negatīvs lēmums par atteikumu finansēt investīciju projektu (attiecināmais kapitāla atlaides apjoms 24.1 milj. eiro). 2023.gada 3.jūlijā Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums palielināt programmas finansējumu no 99.6 milj. eiro uz 152.1 milj. eiro, papildus finansējumu 52.5 milj. eiro apmērā pārādalot no Covid-19 atbalsta pasākumiem iezīmētā, bet neizmantotā finansējuma un valsts budžeta 2024.gadā. Tāpat programmas nosacījumus ir plānots grozīt, papildinot ar iespēju uzņēmumiem neizmantot bankas finansējumu, bet šīs izmaiņas vēl ir jāapstiprina Ministru kabinetā.
- Atbalsta programma uzņēmumiem, kuru darbība cietusi Krievijas agresijas pret Ukrainu rezultātā: programmas finansējums 21.5 milj. eiro aizdevumiem un 12.5 milj. eiro garantijām paredzēts dzīvotspējīgiem uzņēmumiem to biznesa modeļa pielāgošanai, eksporta spējas uzlabošanai, jaunu tirgu iekarošanai, jaunām tehnoloģijām un procesu optimizācijai, produktu izstrādei Krievijas Federācijas kara pret Ukrainu apstākļos. Programmas finansējums uzņēmumiem būs pieejams līdz 2023.gada 31.decembrim. Līdz 2023.gada 30.jūnijam aizdevumu programmas ietvaros Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus par kopējo summu 11.5 milj. eiro.
- Daudzdzīvokļu māju remontu aizdevumu programma: tās ietvaros ir izveidots Remonta fonds finansējumam remontu un citu saistīto izmaksu segšanai daudzdzīvokļu mājām. Finansējums 31 milj. eiro 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. Programmā var pieteikties arī īres un vēsturisko namu īpašnieki, jo tāka rasta iespēja paplašināt atbalstu dzīvojamā māju sakārtošanai. Līdz ar to Remonta fonds turpmāk būs pieejams arī vēsturisko pirmskara īres namu atjaunošanai un neapdzīvoto namu savešanai kārtībā, kurām līdz šim bija ierobežotas iespējas sanemt finansējumu. Šī programma darbojas arī kā papildinājums esošajai Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmai, kuras ietvaros projektos nereti rodas neattiecināmās izmaksas, kuru finansēšanai var izmantot jauno programmu. 2023.gada 23.maijā Ministru kabinets papildināja šo programmu ar iespēju daudzdzīvokļu mājas dzīvokļu īpašniekiem pieteikties aizdevumam, lai izpirktu zemi, uz kuras atrodas daudzdzīvokļu māja, no tās īpašniekiem. Pieteikumu pieņemšanu šādam aizdevumam Sabiedrība uzsāka 2023.gada 27.jūlijā.
- Privātmāju energoefektivitātes atbalsta programma: tās ietvaros paredzēts piešķirt portfelgarantiju, tehnisko paīdību un grantu privātmājas energoefektivitātes paaugstināšanai. Maksimālais tehniskās paīdības 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. Nemot vērā iedzīvotāju interesu par šīs programmas ietvaros sniegto atbalstu, paplašināts potenciālo atbalsta saņēmēju loku, paredzot atbalstu arī saules paneļu uzstādīšanai privātmājās, kā arī atvieglojot būvniecības procesu saules paneļu uzstādīšanai, tādejādi privātmāju īpašnieki varēs sanemt atbalstu ne tikai energoefektivitātes paaugstināšanas pasākumiem, bet arī mikrogenerācijas elektroenerģijas ražošanas tehnoloģisko iekārtu uzstādīšanai – saules paneļu un nelielu vēja ģeneratoru uzstādīšanai.

Īstenojot Sabiedrības darbības efektivitātes paaugstināšanas un automatizācijas ietvaros ieviesto centralizēto mazo aizdevumu (summā līdz 25 tūkst. eiro) pieteikumu izskatīšanu, 2023.gada 6 mēnešos 24% (2022.gada 6 mēnešos: 29%) no piešķirto aizdevumu skaita tika izvērtēti attālināti, neiesaistot pieteikumu izvērtēšanas procesā reģionu darbiniekus. Pieteikuma skaita samazinājums centralizēti attālinātajā izvērtēšanā skaidrojams ar pieteikto projektu izmaksu pieaugumu kā rezultātā aizdevumu pieteikumu summas pārsniedz centralizēti attālinātajā izvērtēšanā noteikto limitu 25 tūkst. eiro – vidējā aizdevuma summa centralizēti attālinātajā izvērtēšanā ir samazinājusies no 15.1 tūkst. eiro 2022.gada 6 mēnešos uz 14.8 tūkst. eiro 2023.gada 6 mēnešos, savukārt vidējā aizdevuma summa reģionos ir palielinājusies no 86 tūkst. eiro 2022.gada 6 mēnešos uz 90 tūkst. eiro 2023.gada 6 mēnešos. Nemot vērā pieteikto projektu izmaksu pieaugumu un vidējās aizdevuma summas centralizēti attālinātajā izvērtēšanā samazināšanos, Sabiedrība ir pārskatījusi centralizēti attālinātajā izvērtēšanā noteikto limitu 25 tūkst. eiro, to paaugstinot līdz 50 tūkst. eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Reitings

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service ("Moody's") 2022.gada 16.decembrī apstiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stablu perspektīvas novērtējumu, kas ir tādā pat līmenī, kāds tika apstiprināts 2019.gada 25.martā. Arī bāzes kredītnovērtējums (baseline credit assessment, BCA) ir apstiprināts Baa3, līdz ar īstermiņa reitingu P-2. Drīz pēc tam 2022.gada 21.decembrī Moody's publicēja arī aktualizētu Sabiedrības kredītspējas novērtējumu (credit opinion).

Moody's ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 Sabiedrība sākotnēji saņēma 2017.gada jūnijā un tas ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem.

Augstais reitings ļauj sekmīgāk realizēt Sabiedrības ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, esot regulāram kapitāla tirgus daļiņiekam un emitējot obligācijas.

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Sabiedrībā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Sabiedrība saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tā darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus.

Risku pārvaldībai Sabiedrība pielieto dažādas risku vadības metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus. Risku vadības metodes tiek izvēlētas, neskatot vērā konkrēta riska būtiskumu un ietekmi uz Sabiedrības darbību.

Nemot vērā Sabiedrības darbību paaugstinātā riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Sabiedrībā 2023.gada 30.jūnijā ir izveidots riska segums 319 milj. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 297 milj. eiro), kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītaudējumu 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 kurās atskaitīti izveidotie uzkrājumi sagaidāmo kredītaudējumu segšanai.

Nemot vērā Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, Sabiedrība jau sākot ar 2022.gada februāri ir ierobežojusi visa veida sadarbību ar Krievijas Federācijas un Baltkrievijas Republikas pilsoniem un ar tiem saisītiem uzņēmumiem.

Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā rezultātā ES un pārējā pasaule ieviesa sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku un to tiesību subjektiem un lai mazinātu sankciju risku, Sabiedrība noteica papildu kontroles pasākumus gan finanšu instrumentu piešķiršanas, gan darījumu attiecību uzraudzības laikā, turklāt ir veiktas izmaiņas Sabiedrības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanas un sankciju ievērošanas politikā, nosakot, ka Sabiedrība atturas no sadarbības ar uzņēmumiem, kur īpašnieki, patiesā labuma guvēji vai amatpersonas ir Krievijas Federācijas vai Baltkrievijas Republikas pilsoni.

Sabiedrība veic nepārtrauktu sankciju izmaiņu monitoringu, kā arī nepārtraukti un ar uzmanību sekot līdzi situācijas attīstībai Ukrainā. Sabiedrība veic uzraudzības pasākumus, lai pēc iespējas mazinātu iespējamo tiešo vai netiešo ietekmi uz Sabiedrības darbību no notikumiem Ukrainā vai sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku rezultātā, t.sk., bet ne tikai papildus uzrauga darījumus ar klientiem, kuru pamatdarbību varētu ietekmēt gan notikumi Ukrainā, gan ieviestās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku.

Līdztekus iepriekšminētajam Sabiedrība 2022.gada laikā ir veikusi nepieciešamos pasākumus, lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un novērtētu, vai energoresursu sadārdzinājums, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju, kā arī lai nodrošinātu tiešās un netiešās ietekmes kvantificēšanu un atbilstošu uzkrājumu izveidošanu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Ieguldījums ilgtspējā

Finanšu nozarei ir izšķiroša nozīme Eiropas zaļā kura mērķu sasniegšanā, tostarp pārejā uz klimatneitrālu, klimatnoturīgu, resursefektīvu un taisnīgu ekonomiku. Ilgtspēja ir galvenā Altum uzņēmēdarbības un stratēģijas daļa, un tā kļuvusi par svarīgu stratēģisko virzītājpēku banku nozarē, kā arī attīstības finanšu institūcijām Eiropā. Altum uzņemas atbildību par savas ikdienas darbības ilgtermiņa ekonomisko, vides un sociālo ietekmi un pastāvīgi strādā, lai ar pieņemtajiem ieguldījuma lēmumiem, veidojot portfeli, sekmētu ilgtspējīgu attīstību, neradītu nelabvēlīgu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un sniegtu pozitīvu ieguldījumu uzņēmumu transformācijā uz ilgtspējīgu ekonomiku un veicinātu rīkoties atbildīgi savā uzņēmēdarbībā.

Vadoties pēc 2022.gadā sastādītās detalizētās ESG ceļa kartes, turpinās aktīvs darbs pie ceļa kartes soliem, kas skar ESG aspektu integrāciju kredītriska vadībā Altum aizdevumu un garantiju portfeljem MVU, Midcap un lauksaimnieku segmentos – gan izveidojot ESG risku novērtēšanas matricu un skoringa modeli, gan pielāgotas klientu anketas izstrāde, lai iegūtu informāciju ESG risku izvērtējumam un attiecībā uz plānotajiem/faktiskajiem klientu ilgtspējas KPI's datiem. 2023. gada 2. ceturksnī ir izstrādāta ESG risku būtiskuma analīzes metodoloģija un veikts izvērtējums MVU un lauksaimnieku segmentu aizdevumu un garantiju portfelju jūtīgumam pret pārejas riskiem un dažādiem klimata fiziskajiem riskiem. Tas ir izejas punkts gan pārejas risku, gan klimata fizisko risku pārvaldībā, lai pieņemtie lēmumi varētu būt balstīti datos. Papildus tas veicina jaunu ilgtspējīga finansējuma produktu piedāvājuma izstrādi, lai sekmētu uzņēmumu veiksmīgu pāreju uz klimata neitrālu ekonomiku, kā arī spējā sekmīgi darboties piegāžu kēdēs, nemit vērā būtiskās izmaiņas uzņēmumu vērtības kēžu ilgtspējas prasībās.

Līdz šim esošos Altum ilgtspējīgo finansējuma segmentus, kas noteikti, ievērojot Zaļo obligāciju ietvaru 2021 – energoefektivitāte, atjaunīgie energoresursi, pasīvās mājas un ilgtspējīgs transports, papildinās ar jaunu segmentu – "sekmēt uzņēmumu pāreju uz klimata neitrālu ekonomiku". Tas ietver ilgtspējīgu finansējumu, kas veicina uzņēmumu noturību pārejas riskiem, lai uzlabotu konkurenci un nezaudētu tirgus daļu un ieņēmumus, mainoties vērtības kēžu prasībām ilgtspējas jomā. Jo sevišķi tas skar "jūtīgās" nozares – nozares ar augstu fosilo resursu patēriņu un/vai augstu jūtīgumu pret pārejas riskiem. Ilgtspējīga finansējuma risinājumi ietver gan uzņēmumu piegādes kēžu dekarbonizāciju, gan investīcijas uzņēmuma produkta dzīves cikla dekarbonizācijai, gan tehnoloģijas ar mazāku CO₂ emisiju ražošanas nozarēm, kas spiestas izmantot fosilos resursus, lai nodrošinātu augstu temperatūru savos ražošanas procesos, kā arī investīcijas klimata fizisko risku ietekmes mazināšanai.

2023.gada 2.ceturksnī turpinās darbs pie pašreizējo zaļo/ilgtspējīgo projektu noteikšanu MVU un lauksaimnieku segmentos un šo segmentu aizdevuma portfelja radītās CO₂ izmešu pēdas noteikšanas.

Šā gada laikā tiks noteikts ambīciju līmeni, kur Zaļo akīvju koeficients jaunajiem aizdevumiem un esošajam aizdevumu portfelim tiks definēts gan 3 gadu periodam, gan līdz 2030.gadam. Cita starpā, esošais klientu portfelis tiks pārskatīts, stimulējot klientu pāreju uz ilgtspējīgu attīstību, kā arī pakāpeniski atsakoties no tādu projektu finansēšanas, kas neatbilstīs Altum noteiktajiem ESG aspektiem kredītriska pārvaldībā.

Altum kapitāla fonds veic ieguldījumus, pievēršot pienācīgu rūpību uzņēmuma darbībai ESG jomā un saistīto ekonomikas izmaiņu sagaidāmai ietekmei uz uzņēmuma piegāžu un vērtību kēdēm. Ievērojot Regulas par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (The Sustainable Finance Disclosure Regulation) prasības, 2022.gada nogalē tika publicētas AKF nostādnes, kas atspogulo, kā mēs izvērtējam mūsu ieguldījumu lēmumu galveno nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (Principal Adverse Impact report), saskaņā ar SFDR 4.panta prasībām.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

2023.gada sākumā Sabiedrība sadarbībā ar Ekonomikas ministriju uzsāka programmu izstrādi, lai ieviestu finanšu instrumentu atbalsta programmas jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros. Jaunā ES kohēzijas politikas 2021.-2027.gada plānošanas perioda ietvaros pieejamais finansējums ne tikai papildinās jau šobrīd pieejamo ANM finansējumu tādos virzienos kā energoefektivitātes paaugstināšana (ēkas, energoefektīvas iekārtas, elektroauto) un atjaunojamo energoresursu tehnoloģiju izmantošana (saules panelji u.c.) uzņēmumiem un energoefektivitātes paaugstināšana daudzvokļu mājās, bet jaunais finansējums būs pieejams arī tādiem jauniem virzieniem kā tehnoloģiju pārnesē un prototipēšana, inovācijas un digitalizācija. Bez tam jaunais struktūrfondu finansējums papildinās jau esošo finansējumu starta aizdevumu programmā, individuālo garantiju un portfelgarantiju programmās MVU.

Lai sagatavotos Eiropas Savienības jaunās InvestEU programmas ieviešanai, 2023.gada 1.pusgadā sadarbībā ar atlasīto neatkarīgo auditoru ir veikts Sabiedrības atbilstības novērtējums (Pillar Assessment). Pīlāru novērtējums ir priekšnosacījums, lai Sabiedrība varētu pieteikties InvestEU ieviešanas partnera lomai un nākotnē – arī sadarbības partnera lomai ES fondu ieviešanā, tādējādi palielinot jaunu specializētu un piemērotu finanšu instrumentu piedāvājumu Latvijas uzņēmumiem. Novērtējuma pirmo posmu ir plānots pabeigt 2023.gada 3.ceturksnī, iesniedzot Eiropas Komisijai ziņojuma projektu. Pēc ziņojuma projekta saskaņošanas ar Eiropas Komisiju tiks identificētas būtiskās rekomendācijas, kas Sabiedrībai būs jāievieš. Novērtējumu plānots noslēgt 2024.gadā pēc tam, kad Eiropas Komisija, pamatojoties uz Sabiedrības sniegto informāciju un auditoru atzinumu, būs guvusi pietiekamu pārliecību par rekomendāciju ieviešanu. Lēmums par pieteikuma InvestEU ieviešanas partnera lomai iesniegšanu vēl nav pieņemts.



Reinis Bērziņš
Valdes priekssēdētājs

2023.gada 30.augustā

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Amata pilnvaru termiņa beigu datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	27.12.2022.	26.12.2025.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	27.12.2022.	26.12.2025.
Ilze Baltābola	Padomes loceklis	22.03.2022.	uz laiku *

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

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

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.
Ieva Jansone-Buka	Valdes loceklis	18.03.2021.	17.03.2024.
Juris Jansons	Valdes loceklis	09.01.2023	08.01.2026

Pārskata periodā notikušas izmaiņas Sabiedrības valdē. 2023.gada 9.janvārī Padome Valdes locekļa amatā apstiprināja Juri Jansonu.

Paziņojums par vadības atbildību

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) Padome un Valde (turpmāk tekstā - Vadība) ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par informāciju, kas ir pievienota Citos finanšu pārskata pielikumos.

Starposmu saīsinātie finanšu pārskati un to pielikumi, kas ir iekļauti no 16. līdz 76.lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pirm dokumentiem un atspoguļo faktisko un patieso Sabiedrības finanšu stāvokli 2023.gada 30.jūnijā un 2022.gada 31.decembrī un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmā sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023.gada 30.jūnijā un 2022.gada 30.jūnijā.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas ūčības atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Sabiedrības darba vadīšanu saskaņā ar Latvijas Republikas Attīstības finanšu institūcijas likumu, citiem Latvijas Republikas likumiem, kā arī Eiropas Savienības regulām, kas ir piemērojamas Sabiedrībai.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2023.gada 30.augustā

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2023.- 30.06.2023. (nerevidēti)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēti)
Procentu ieņēmumi	4	11 735	9 583
Procentu izdevumi	5	(3 236)	(1 192)
Neto procentu ieņēmumi		8 499	8 391
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	6	5 554	3 558
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	7	(3 275)	(2 860)
Neto ieņēmumi par VAP īstenošanu		2 279	698
Pelņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvstu valūtu		(2)	60
Pelņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos	12 (3)	3 373	(1 793)
Pelņas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelņas vai zaudējumu pārskatā	12 (2)	-	48
Pelņa / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kurus atskaitīti zaudējumi no saīsībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelņas vai zaudējumu pārskatā	21 (3)	(3 113)	1 951
Citi ieņēmumi	8	1 409	2 331
Citi izdevumi	9	(483)	(805)
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		11 962	10 881
Personāla izmaksas		(3 038)	(3 062)
Administratīvie izdevumi		(767)	(718)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(412)	(460)
Vērtības samazināšanās izmaiņas	10	195	(308)
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		7 940	6 333
Pārskata perioda pelņa		7 940	6 333
Citi visaptverošie ienākumi:		(37)	(970)
Posteri, kas nākamajos periodos pārklassificējami pelņā vai zaudējumos		(37)	(970)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		7 903	5 363

Pielikumi no 20. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
 Galvenais grāmatvedis

2023.gada 30.augustā

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	30.06.2023. (nerevidēts)	31.12.2022. (revidēts)
Aktīvi			
Prasības pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām	11	663 378	571 667
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu visaptverošs ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 549	9 515	
Amoritētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:			
ieguldījumu vērtspapīri	37	39	
Kredīti un debitoru parādi	14	323 316	317 859
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	1 708	-	
Granti	15	79 977	58 280
Nākamo periodu izdevumi		500	344
Uzkrātie ieņēmumi	18	3 074	927
Pārējie ieguldījumi	13	16 372	15 741
ieguldījumi asociētos uzņēmumos			
ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	12 (1)	51 875	50 413
ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodes	12 (1)	14 967	14 232
ieguldījuma iņšķumi	16	56 590	53 453
Pamatfīdzekļi		4 200	4 448
Nemateriālie aktīvi		1 081	1 140
Pārējie aktīvi	17	700	1 530
Kopā aktīvi		1 227 324	1 099 588
Saisības			
Saisības pret kredītiestādēm	19	39 218	36 290
Saisības pret vispārējām valdībām	20	167 180	153 784
Amoritētā vērtībā novērtētās finanšu saisības - emitētie parāda vērtspapīri		85 401	85 513
Nākamo periodu ieņēmumi		1 007	1 017
Uzkrātie izdevumi		754	661
Finanšu garantiju figuru saisības	23	45 792	45 852
Uzkrājumi ārpusbilances saisībām	22	1 021	1 453
Atbalsta programmu finansējums	21 (1)	478 292	375 280
Pārējas saisības		4 090	3 755
Kopā saisības		822 755	703 605
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls		204 862	204 862
Rezerves	24 (1)	192 303	180 136
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve		(536)	(499)
Uzkrātā peļņa		7 940	11 484
Kopā kapitāls un rezerves		404 569	395 983
Kopā pasīvi un kapitāls		1 227 324	1 099 588

Pielikumi no 20. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs

Olga Alksne
 Galvenais grāmatvedis

2023.gada 30.augustā

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu akīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
2022.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	221 347	698	13 829	440 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	6 333	6 333
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(970)	-	(970)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(970)	6 333	5 363
Rezerves kapitāla palielināšana (24.pielikums)	-	3 525	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazināšana, palielinot atbalsta programmu finansējumu	-	(58 565)	-	-	(58 565)
Speciālā rezerves kapitāla pārdaļe uz Vispārejo rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales	-	3 446	-	-	3 446
Speciālā rezerves kapitāla pārdaļe uz Vispārejo rezerves kapitālu pie 2021.gada peļņas sadales	-	(3 446)	-	-	(3 446)
2021.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	13 829	-	(13 829)	-
2022.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	204 862	180 136	(272)	6 333	391 059
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	5 151	5 151
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(227)	-	(227)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(227)	5 151	4 924
2023.gada 1.janvārī (revidēts)	204 862	180 136	(499)	11 484	395 983
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	7 940	7 940
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(37)	-	(37)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(37)	7 940	7 903
Rezerves kapitāla palielināšana (24.pielikums)	-	683	-	-	683
Speciālā rezerves kapitāla pārdaļe uz Vispārejo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	5 246	-	-	5 246
Speciālā rezerves kapitāla pārdaļe uz Vispārejo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(5 246)	-	-	(5 246)
2022.gada Sabiedrības peļņas sadale	-	11 484	-	(11 484)	-
2023.gada 30.jūnijā (nerevidēts)	204 862	192 303	(536)	7 940	404 569

Pielikumi no 20. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	01.01.2023.- 30.06.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.- 30.06.2022. (nerevidēts)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		539 630	455 007
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		7 940	6 333
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		412	460
Procentu ieņēmumi	4	(11 735)	(9 583)
Saņemtie procenti		11 194	9 210
Procentu izdevumi	5	3 236	1 192
Samaksātie procenti		(3 471)	(1 174)
Vērtības samazināšanās zaudējumu palielinājums / (samazinājums)	10	(195)	308
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		7 381	6 746
Kredītu (palielinājums)		(7 942)	(4 087)
Grantu (palielinājums)	15	(21 697)	(4 228)
Saistību pret kredītiestādēm un vispārējam valdībām palielinājums		16 500	14 102
Termiņoguldījumi (pieaugums)		(45 000)	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		83	(678)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(2 303)	(259)
Pārējo aktīvu samazinājums		839	1 686
Pārējo saistību pieaugums		103 090	48 799
Pamatdarbības neto naudas plūsma		50 951	62 081
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		2	1 007
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(272)	(318)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	16	(3 200)	(3 719)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	16	71	232
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		19	-
Pārējie ieguldījumi		(540)	(1 179)
Ieguldījumi asociētos uzņēmumos, neto		(887)	(4 101)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(4 807)	(8 078)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Emitētie parāda vērtspapīri		-	585
Rezerves kapitāla palielināšana		-	2 074
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	2 659
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		46 144	56 662
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		585 774	511 669

Pielikumi no 20. līdz 71.lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikumi

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos nerevidētus starposmu saīsinātus finanšu pārskatus Sabiedrības Vadība apstiprinājusi 2023.gada 30.augustā.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie nerevidētie starposmu saīsinātie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – Sabiedrība), kā arī salīdzinošo finanšu informāciju par Sabiedrību.

Salīdzinošā finanšu informācija par finansiālās darbības rezultātiem 2023.gada 6 mēnešos ir iekļauta attiecīgi Vispārējo ienākumu pārskatā, Kapitāla un rezervu izmaiņu pārskatā un Naudas plūsmas pārskatā, kā arī attiecīgajos finanšu pārskatu pielikumos.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir Latvijas valstij piederoša kapitālsabiedrība, kas ar atbalsta finanšu instrumentiem - aizdevumiem, garantijām un ieguldījumiem riska kapitāla fondos - nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājsaimniecībām, jomās, kurās valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, tādejādi veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service 2022.gada 16.decembrī pārapstiprināja Sabiedrības ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabili perspektīvas novērtējumu, kas ir tādā pat līmenī, kāds tika apstiprināts 2019.gada 25.martā. Arī bāzes kredītnovērtējums (baseline credit assessment, BCA) ir apstiprināts Baa3, līdz ar īstermiņa reitingu P-2. Moody's Sabiedrībai piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem kredītreitingiem.

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013.gada 27.decembrī ar Ministru kabineta lēmumu. Sabiedrības dibināšanas mērķis – apvienot trīs iepriekš patstāvīgi darbojošās valsts atbalstu sniedzošas kapitālsabiedrības vienā institūcijā un turpmāk koncentrēt vienu vietu 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%.

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

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumu alternatīvo ieguldījumu fonda "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 līdzīnējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunos eksporta tirgos, veicinot to izaugsmi. Fonda ieguldītais kapitāls tika pilnībā parakstīts 2020.gada 16.septembrī, sasniedzot 100 miljonus eiro, no kuriem lielāko daļu (51.1 miljons eiro jeb 51.1%) veido lielākie privātie pensiju foni, un 48.9 miljonus eiro veido Sabiedrības ieguldītais publiskais finansējums. Sabiedrība ir arī Fonda pārvaldnieks, kas reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020.gada 26.maijā. 2022.gada 30.jūnijā beidzās ar EK saskanotais ieguldījumu periods, pēc tā beigām jauni ieguldījumi vairs netika apstiprināti, bet turpinājās ieguldīšana līdz 2022.gada 30.jūnijam apstiprinātojtos portfeljuzņēmumos. Fondā iemaksētais kapitālieguldījumu apjoms 2023.gada 30.jūnijā sastādīja 36.4 milj. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

1 Vispārēja informācija (turpinājums)

Zemāk norādītie riska kapitāla foni – asocietie uzņēmumi – tiek klasificēti kā asocietie uzņēmumi, tikai un vienīgi finanšu uzskaites mērķiem.

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
KS Overkill Ventures Fund I	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	100
KS Buildit Latvia Pre-Seed Fund	Elizabetes iela 20, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS Commercialization Reactor Pre-seed Fund	Bīrvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija, LV-1006	100
KS INEC 1	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	75
KS INEC 2	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	90
KS Overkill Ventures Fund II	Dzirnavu iela 105, Rīga, Latvija, LV-1011	80
KS Buildit Latvia Seed Fund	Elizabetes iela 20, Rīga, Latvija, LV-1050	80
KS Commercialization Reactor Seed Fund	Bīrvības gatve 300 -9, Rīga, Latvija, LV-1006	80
KS ZGI-4	Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045	60
FlyCap Mezzanine Fund II	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	60
Likvidējamais KS Baltic Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	67
Likvidējamais KS Imprimatur Capital Seed Fund	Ščecinas iela 4, Rīga, Latvija, LV-1014	100
KS ZGI-3	Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045	95
KS FlyCap Investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Vilandes iela 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010	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

Finanšu pārskatu pielikumi

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējās uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starposma saīsinātie finanšu pārskati par 6 mēnešu periodu, kas beidzās 2023.gada 30.jūnijā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34.Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2022.gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, nemit vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus.

Sabiedrības finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu patiesajā vērtībā finanšu aktīviem, atvasinātiem finanšu instrumentiem, kā arī ieguldījumu īpašumiem un valsts atbalsta finansējumam.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ietver aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus.

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

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

Zemāk norādītie Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) izdotie un ES pieņemtie spēkā esošo standartu grozījumi ir spēkā pārskata periodam. To pieņemšanai nav bijusi būtiska ietekme uz šajos finanšu pārskatos uzrādīto informāciju vai summām:

- Grozījumi 3.SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" — atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm ar grozījumiem 3.SFPS;
- Grozījumi 16.SGS "Pamatliidzekļi" — leņķumi pirms paredzētās lietošanas;
- Grozījumi 37.SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" — apgrūtinoši līgumi – līguma izpildes izmaksas;
- 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 precīzēt formulējumu;
- 17.SFPS "Apdrošināšanas līgumi" — aizstāj 4.SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un saistītās interpretācijas, kamēr tās tiek piemērotas;
- Grozījumi 12.SGS "Ienākuma nodokļi" — atlīktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma;
- Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa
- Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" — Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām;
- Grozījumi 8.SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas" — Grāmatvedības aplēšu definīcija.

Finanšu pārskatu pielikumi

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Šobrīd ES pierņemtie SFPS būtiski neatšķiras no Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (IASB) pieņemtajiem SFPS, izņemot šādus jaunus standartus un esošo standartu grozījumus, kas nebija apstiprināti lietošanai ES uz 2023.gada 30.jūniju:

- Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" — Ilgtermiņa saistības, grozījumi precizē, kā nosacījumi, kas uzņēmumam jāievēro divpadsmīt mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, ietekmē saistību klasifikāciju;
- Grozījumi 16.SFPS "Noma" — Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas gadījumā;
- 14.SFPS "Regulatora noteiktā atlīkto maksājumu uzskaitē" — Eiropas Komisija ir nolēmusi nesākt šī pagaidu standarta apstiprināšanas procesu un gaidīt gaīgo standartu,
- Grozījumi 10.SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28.SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" – Atlīvu pārdošana vai nodošana starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu un turpmākie grozījumi (spēkā stāšanās datums tiek atlīkts uz nenoteiktu laiku, līdzko būs pabeigts pašu kapitāla metodes izpētes projekts).

Sabiedrība veic turpmāku šo jauno standartu un grozījumu ietekmes novērtējumu, taču Sabiedrība sagraida, ka šo jauno standartu un esošo standartu grozījumu piemēšana būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus sākotnējās pieteikšanās periodā.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība

Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie nerevidētie starposma saīsinātie finanšu pārskati neietver visu informāciju par risku pārvaldību un informācijas atklāšanu, kas nepieciešama gada finanšu pārskatos. Tie skatāmi kopā ar 2022.gada pilniem finanšu pārskatiem.

(1) Kredītrisks

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

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
Prasības pret citām kredīliestādēm un Valsts kasi	663 393	571 682	-	-	-	-	-	-	663 393	571 682
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Kopā neto prasības pret citām kredīliestādēm un Valsts kasi leguldījumu vērtspapīri	663 378	571 667	-	-	-	-	-	-	663 378	571 667
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	3 852	3 927	-	-	3 852	3 927
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	37	39	-	-	37	39
Kredīti un debitoru parādi	267 454	250 575	45 782	56 895	30 400	31 061	305	402	343 941	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(4 376)	(4 106)	(4 189)	(4 751)	(11 773)	(11 815)	(287)	(402)	(20 625)	(21 074)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	263 078	246 469	41 593	52 144	18 627	19 246	18	-	323 316	317 859
Granti	80 413	58 716	-	-	-	-	-	-	80 413	58 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(436)	(436)	-	-	-	-	-	-	(436)	(436)
Kopā neto granti	79 977	58 280	-	-	-	-	-	-	79 977	58 280
Pārējie finanšu aktīvi	578	1 393	-	-	2 110	2 138	-	-	2 688	3 531
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	(1 997)	(2 029)	-	-	(1 997)	(2 029)
Kopā neto pārējie finanšu aktīvi	578	1 393	-	-	113	109	-	-	691	1 502
Kopā bruto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1 011 838	882 366	45 782	56 895	36 362	37 126	305	402	1 094 287	976 789
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4 827)	(4 557)	(4 189)	(4 751)	(17 585)	(17 732)	(287)	(402)	(26 888)	(27 442)
Kopā neto amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1 007 011	877 809	41 593	52 144	18 777	19 394	18	-	1 067 399	949 347

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

Finanšu aktīvu, ārpusbilances posteņu un iespējamā saistību sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma, tūkstošos eiro (turpinājums):

	1.posms		2.posms		3.posms		POCI		Kopā	
	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.
Finanšu aktīvi potiesajā vērtibā ar pārvērtēšanu visaptverošos lenākumos										
leguldījumu vērtspapīri	9 549	9 515	-	-	-	-	-	-	9 549	9 515
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto leguldījumu vērtspapīri	9 549	9 515	-	-	-	-	-	-	9 549	9 515
Kopā bruto finanšu aktīvi potiesajā vērtibā ar pārvērtēšanu visaptverošos lenākumos	9 549	9 515	-	-	-	-	-	-	9 549	9 515
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā neto finanšu aktīvi potiesajā vērtibā ar pārvērtēšanu visaptverošos lenākumos	9 549	9 515	-	-	-	-	-	-	9 549	9 515
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības										
Finanšu garantijas	453 885	443 277	21 455	29 811	6 622	7 925	-	-	481 962	481 013
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(34 007)	(32 768)	(3 523)	(4 046)	(4 382)	(5 004)	-	-	(41 912)	(41 818)
Kopā neto finanšu garantijas	419 878	410 509	17 932	25 765	2 240	2 921	-	-	440 050	439 195
Saistības par kredītu izsniegšanu	78 246	60 106	224	1 125	2	2	-	-	78 472	61 233
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(636)	(1 015)	(8)	(61)	(1)	(1)	-	-	(645)	(1 077)
Kopā neto saistības kredītu izsniegšanu	77 610	59 091	216	1 064	1	1	-	-	77 827	60 156
Saistības par grantu izsniegšanu	14 869	47 824	-	-	-	-	-	-	14 869	47 824
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(376)	(376)	-	-	-	-	-	-	(376)	(376)
Kopā neto saistības par grantu izsniegšanu	14 493	47 448	-	-	-	-	-	-	14 493	47 448
Kopā bruto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	547 000	551 207	21 679	30 936	6 624	7 927	-	-	575 303	590 070
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35 019)	(34 159)	(3 531)	(4 107)	(4 383)	(5 005)	-	-	(42 933)	(43 271)
Kopā neto ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības	511 981	517 048	18 148	26 829	2 241	2 922	-	-	532 370	546 799

* Jekļauj neto uzkrājumus vērtības samazinājumam 724 tūkst. eiro apmērā, kas sēdzami no riska seguma - Portfelja zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas. Pie 2023.gada peļņas sadales tiek attiecināti tieši uz Portfelja zaudējumu rezervi, to samazinot, tādejādi 2023.gada finanšu rezultāts, kas tiek aloctēts uz "Rezerves kapitālu", uzlabosies. Papildus informāciju skatīt 24.pielikuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam					Bruto uzskaites vērtība				
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (džives- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (džives- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	POCI (džives- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (džives- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (džives- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	POCI (džives- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā
Atlikums 2022.gada 31.decembrī	4 106	4 751	11 815	402	21 074	250 575	56 895	31 061	402	338 933
<i>Kustība starp posmiem:</i>										
uz dživescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(203)	246	-	-	43	(7 352)	6 659	-	-	(693)
uz dživescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(36)	(122)	1 871	-	1 713	(2 897)	(2 317)	4 844	-	(370)
uz dživescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	3	(61)	-	(58)	-	109	(140)	-	(31)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	129	(326)	-	-	(197)	6 204	(7 118)	-	-	(914)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	964	149	9	5	1 127	31 485	1 424	45	23	32 977
Pārtraukta atzīšana periodā	(134)	(252)	(469)	(44)	(899)	(14 577)	(4 697)	(1 995)	(44)	(21 313)
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas makroekonomiskas scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas izmaiņas	(269)	-	-	-	(269)	-	-	-	-	-
Norakstījumi	-	-	(1 781)	-	(1 781)	-	-	(1 781)	-	(1 781)
Atlikuma izmaiņas **	(181)	(260)	389	(76)	(128)	4 016	(5 173)	(1 634)	(76)	(2 867)
Atlikums 2023.gada 30.jūnijā	4 376 *	4 189	11 773	287	20 625	267 454	45 782	30 400	305	343 941

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 1,902 tūkst. eiro Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap) portfelim

** Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam					Bruto uzskaites vērtība				
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (džives- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (džives- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (džives- cikla SKZ bez kredīt- vērtības samazi- nājuma)	3.posms (džives- cikla SKZ ar kredīt- vērtības samazi- nājumu)	Kopā		
Atlikums 2022.gada 31.decembrī	32 768	4 046	5 004	41 818	443 277	29 811	7 925	481 013		
<i>Kustība starp posmiem:</i>										
uz dživescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(526)	645	-	119	(3 141)	3 158	-	-	17	
uz dživescikla SKZ ar vērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(29)	(133)	1 804	1 642	(286)	(2 292)	2 357	(221)		
uz dživescikla SKZ bez vērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	1	(15)	(14)	-	16	(16)	-		
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu)	374	(440)	-	(66)	4 155	(4 851)	-	-	(696)	
No jauna izsniegtie vai iegādātie	4 776	2	-	4 778	41 445	77	-	-	41 522	
Pārtraukta atzīšana periodā	(1 381)	(353)	(1 944)	(3 678)	(27 674)	(4 450)	(3 043)	(35 167)		
Izmaiņas riska parametros (PD, LGD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izmaiņas makroekonomiskas scenārijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Citas izmaiņas	-	1	-	1	-	-	-	-	-	
Izmaksātās garantijas	(13)	-	(84)	(97)	(51)	-	(147)	(198)		
Norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās **	(1 962)	(246)	(383)	(2 591)	(3 840)	(14)	(454)	(4 308)		
Atlikums 2023.gada 30.jūnijā	34 007 *	3 523	4 382	41 912	453 885	21 455	6 622	481 962		

* Ietver vērtības samazināšanās uzkrājumu rezervi 856 tūkst. eiro 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)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc kavējumu termiņiem, iekļaujot kredītu uzkrātos procentus, tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Bez kavējumiem	314 682	314 185
Kavējums līdz 30 dienām	16 716	11 577
Kavējums 31 līdz 60 dienām	1 292	2 136
Kavējums 61 līdz 90 dienām	989	503
Kavējums vīrs 90 dienām	10 262	10 532
Bruto kredīti kopā, ieskaitot uzkrātos procentus	343 941	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 625)	(21 074)
Neto kredīti kopā	323 316	317 859

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

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

	30.06.2023.	31.12.2022.
Nekustamais īpašums (kredīti)	196 798	196 417
Nekustamais īpašums (reversā noma)	26 740	27 089
Kustamā manta	53 246	47 171
Garantijas	3 328	3 534
Kopā nodrošinājums	280 112	274 211
Kredītporfelis bruto *	343 941	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 625)	(21 074)
Kredītporfelis, neto	323 316	317 859
Nesegtā daļa	13.36%	13.73%

* iekļauj kredītus 19,009 tūkst. eiro 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 (porfelā zaudējumu rezervi).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(1) Kredītrisks (turpinājums)

Bilances un ārpusbilances posteņu pakļautība kredītriskam (neskaitot pieejamās ķīlas vai cita veida nodrošinājumu), tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Prasības pret citām kredītiesādām un vispārējām valdībām	663 378	571 667
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 549	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:		
ieguldījumu vērtspapīri	37	39
Kredīti	323 316	317 859
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	1 708	-
Granti	79 977	58 280
Pārējie ieguldījumi	16 372	15 741
ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	66 842	64 645
Pārējie aktīvi	700	1 530
Aktīvi kopā	1 161 879	1 039 276
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	481 962	481 013
Finansiālās saistības	200 981	214 255
Ārpusbilances posteņi kopā	682 943	695 268

2023.gada 30.jūnijā daļa Sabiedrības aktīvu 201,305 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 187,053 tūkst. eiro) apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem cizdevuma līgumiem 2023.gada 30.jūnijā atspoguļota 19. un 20.pielikumā.

Saskaņā ar likuma "Par valsts budžetu 2023.gadam" 52.pantu, kas nosaka, ka saskaņā ar Lauksaimniecības un lauku attīstības likumu un Attīstības finanšu institūcijas likumu, valsts 250,000 tūkst. eiro apmērā atbild par akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" izsniegtajām garantijām. Šiem nosacījumiem atbilstošo garantiju faktiski izsniegtais apjoms 2023.gada 30.jūnijā bija 235,126 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī - 236,350 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo akīvu sagaidāmās nediskontētās nākošes naudas plūsmas termiņstruktūra 2023.gada 30.jūnijā, 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
Saisības pret kredītestādēm	15 660	23 578	-	-	-	39 238
Saisības pret vispārējām valdībām	15 535	71 104	63 177	38 615	48 831	237 262
Emitētie parāda vērtspapīri	425	86 796	-	-	-	87 221
Atbalsta programmu finansējums **	88 906	36 757	227 592	91 037	31 513	475 805
Pārējās saisības	3 539	551	-	-	-	4 090
Kopā finanšu saisības	124 065	218 786	290 769	129 652	80 344	843 616
Ārpusbilance un iespējamās saisības	440 653	94 605	151 140	-	-	686 398
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības ***	564 718	313 391	441 909	129 652	80 344	1 530 014
Prasības pret kredītestādēm un Valsts kasē	663 378	-	-	-	-	663 378
Ieguldījumu vērtspapīri	142	9 444	-	-	-	9 586
Likvidie akīvi	663 520	9 444	-	-	-	672 964

* Saskaņā ar SGS Nr.7 "Finanšu instrumenti: Atspoguļošana" prasībām lielākā daļa no Sabiedrības izsniegto garantiju portfeļa ir klasificēta termiņā "Līdz 1 gadam". Iznēmums ir mājokļu garantijas ģimenēm ar bēniem 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 bēniem 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 bēniem un mājokļu garantijām jaunajiem speciālistiem, kurām atlikušais termiņš ir ūdens par 1 gadu pārskata datumā tiek uzrādītas atbilstoši atlikušajam termiņam.

Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo akīvu sagaidāmās nediskontētās nākošes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.gada 30.jūnijā un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

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

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saisību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saisības 126,884 tūkst. eiro apmērā, tad šīs apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saisībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saisībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2023.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saisības pret kredītiestādēm	162	1 565	5 629	8 304	15 660
Saisības pret vispārējām valdībām	3 504	354	3 445	8 232	15 535
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	181	244	425
Atbalsta programmu finansējums	1 404	-	87 502	-	88 906
Pārējās saistības	3 458	22	50	9	3 539
Kopā finanšu saistības	8 528	1 941	96 807	16 789	124 065
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	406 788	8 318	10 558	14 989	440 653
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	415 316	10 259	107 365	31 778	564 718
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	585 758	-	32 283	45 337	663 378
Ieguldījumu vērtspapīri	37	105	-	-	142
Likvidie aktīvi	585 795	105	32 283	45 337	663 520

* 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 apjomīgiem ieguldījumiem, ir parādīts 25.pielikumā.

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

Finanšu garantijas 299,231 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skaitā 21.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skaitā 23.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņēmoto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 78,472 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītfiniju līdzekļiem (Sabiedrība jau ir saņēmusi kredītfiniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skaitā 19. un 20.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skaitā 21.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 14,869 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skaitā 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 25,078 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša riska kapitāla fondu atbalsta programmu finansējuma (skaitā 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 3,216 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skaitā 24.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 7,394 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skaitā 21.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākošes naudas plūsmas termiņstruktūra 2022.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
Saisības pret kredītiestādēm	14 443	21 881	-	-	-	36 324
Saisības pret vispārējām valdībām	11 649	38 052	52 920	31 376	48 718	182 715
Emitētie parāda vērtspapīri	1 605	86 226	-	-	-	87 831
Atbalsta programmu finansējums	68 076	29 088	211 914	46 571	19 631	375 280
Pārējās saisības	2 966	789	-	-	-	3 755
Kopā finanšu saisības	98 739	176 036	264 834	77 947	68 349	685 905
Ārpusbilance un iespējamās saisības **	453 774	87 645	153 849	-	-	695 268
Kopā finanšu saisības, ārpusbilance un iespējamās saisības ***	552 513	263 681	418 683	77 947	68 349	1 381 173
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	571 667	-	-	-	-	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	76	9 478	-	-	-	9 554
Likvidie aktīvi	571 743	9 478	-	-	-	581 221

* 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 bēniem un mājokļu garantijas jaunajiem speciālistiem – šīs garantijas ar atlikušo termiņu līdz 3 gadiem pārskata datumā ir klasificēta terminā "1 līdz 5 gadi", jo garantijas kompensāciju izmaksas mehānisms mājokļu garantijām ģimenēm ar bēniem 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 bēniem 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 nākošes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2022.gada 31.decembrī un sekojošā analīze ir atspoguļotas tabulā zemāk.

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

*** Tā kā ārpusbilances posteņu un iespējamo saisību daļu nodrošina finansējums, kas ir jau atzīts kā finanšu saisības 117,443 tūkst. eiro apmērā, tad šīs apjoms iekļauts gan Sabiedrības finanšu saisībās, gan Sabiedrības ārpusbilances posteņos un iespējamās saisībās.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas līdz 1 gadam termiņstruktūra 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Kopā
Saisības pret kredītiestādēm	-	1 615	5 631	7 197	14 443
Saisības pret vispārējām valdībām	2 055	366	2 821	6 407	11 649
Emitētie parāda vērtspapīri	721	161	241	482	1 605
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 078	-	61 594	68 076
Pārējās saistības	2 946	11	-	9	2 966
Kopā finanšu saistības	7 126	7 231	8 693	75 689	98 739
Ārpusbilance un iespējamās saistības *	417 734	6 970	10 015	19 055	453 774
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	424 860	14 201	18 708	94 744	552 513
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	539 667	-	-	32 000	571 667
Ieguldījumu vērtspapīri	39	-	-	37	76
Likvidie aktīvi	539 706	-	-	32 037	571 743

* Ārpusbilances posteņu un iespējamā 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 ciemtiem ieguldījumiem, ir parādīts 25.pielikumā.

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

Finanšu garantijas 305,468 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša garantiju atbalsta programmu finansējuma (skafit 21.pielikumu) un Speciālā rezerves kapitāla (skafit 24.pielikumu). Līdzšinējā pieredze par garantiju kompensāciju pieprasījumiem rāda, ka pieprasīto garantiju kompensāciju apjoms šajā termiņā ir būtiski zemāks nekā termiņstruktūras analīzē norādītais uzņemto saistību apjoms.

Iespējamās saistības par kredītu izsniegšanu 61,233 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no kredītniju līdzekļiem (Sabiedrība jau ir saņēmusi kredīfiniju līdzekļus vai tie ir pieejami pēc pieprasījuma), kas noslēgti ar finanšu institūcijām un Valsts Kasi (skafit 19. un 20.pielikumu) un atbilstoša aizdevumu atbalsta programmu finansējuma (skafit 21.pielikumu).

Iespējamās saistības par grantu izsniegšanu 47,824 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no atbilstoša grantu atbalsta programmu finansējuma (skafit 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem asociētos uzņēmumos 29,228 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skafit 21.pielikumu).

Iespējamās saistības pret ieguldījumiem AIF "Altum kapitāla fonds" 3,121 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – no speciālā rezerves kapitāla (skafit 23.pielikumu).

Iespējamās saistības pret pārējiem ieguldījumiem 6,900 tūkst. eiro apmērā (līdz 1 gadam) – Baltijas Inovāciju fondam 2 no atbilstoša atbalsta programmu finansējuma un atbilstoša atbalsta programmu finansējuma atmaksām (skafit 20.pielikumu) un Trīs jūru iniciatīvas investīciju fondam no Sabiedrības pašu finansējuma.

Tā rezultātā Sabiedrības likviditāte nav pasliktinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadalījums 2023.gada 30.jūnijā 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	585 758	-	32 283	45 337	-	-	663 378
leguldījumu vērtspapīri	37	105	-	-	9 444	-	9 586
Kredīti un debitoru parādi *	9 888	10 709	22 459	33 931	131 820	116 217	325 024
Granti	-	16 632	2 089	59 888	872	496	79 977
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēnumi	325	10	-	3 239	-	-	3 574
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	16 372	16 372
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	2 906	-	-	10 436	21 301	32 199	66 842
leguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	56 590	56 590
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 200	4 200
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 081	1 081
Pārējie aktīvi	129	200	57	229	85	-	700
Kopā aktīvi	599 043	27 656	56 888	153 060	163 522	227 155	1 227 324
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	154	1 565	5 625	8 298	23 576	-	39 218
Saistības pret vispārējām valdībām	2 191	354	1 773	4 838	47 472	110 552	167 180
Amorīzētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	181	244	84 976	-	85 401
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	810	-	951	-	1 761
Uzkrājumi	43 110	335	387	470	1 694	817	46 813
Atbalsta programmu finansējums	1 404	-	11 301	76 201	36 757	352 629	478 292
Pārējās saistības	3 458	22	50	9	551	-	4 090
Kopā saistības	50 317	2 276	20 127	90 060	195 977	463 998	822 755
Neto likviditāte	548 726	25 380	36 761	63 000	(32 455)	(236 843)	404 569

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(2) Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību sadaļums 2022.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atticis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi	539 667	-	-	32 000	-	-	571 667
leguldījumu vērtspapīri	39	-	-	37	9 478	-	9 554
Kredīti un debitoru parādi *	13 075	16 063	18 606	31 364	125 886	112 865	317 859
Granti	871	220	10 040	2 014	44 569	566	58 280
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	143	-	1 128	-	-	1 271
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	15 741	15 741
leguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	3 733	-	-	10 775	21 241	28 896	64 645
leguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	53 453	53 453
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	4 448	4 448
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1 140	1 140
Pārējie aktīvi	981	99	21	45	384	-	1 530
Kopā aktīvi	558 366	16 525	28 667	77 363	201 558	217 109	1 099 588
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	1 605	5 625	7 187	21 873	-	36 290
Saistības pret vispārējām valdībām	1 428	366	1 773	4 300	42 019	103 898	153 784
Amorfitētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	(1)	505	2	38	84 969	-	85 513
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	67	298	362	-	951	-	1 678
Uzkrājumi	43 454	354	440	534	1 680	843	47 305
Atbalsta programmu finansējums	1 404	5 078	-	61 594	29 088	278 116	375 280
Pārējās saistības	2 946	11	-	9	789	-	3 755
Kopā saistības	49 298	8 217	8 202	73 662	181 369	382 857	703 605
Neto likviditāte	509 068	8 308	20 465	3 701	20 189	(165 748)	395 983

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvaldība (turpinājums)

(3) Krievijas militārais iebrukums Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme

Ukrainā notiekošais karš un ar to saistītās sankcijas, kas vērstas pret Krievijas Federāciju, kā arī pret Baltkrieviju, rada sociālu un ekonomisku ietekmi Latvijā un reģionā, kā arī ietekmē Sabiedrību. Tas ir izvērsis energoresursu krīzi, inflācijas pieaugumu un procentu likmju strauju kāpumu un tas viiss netieši ietekmē mūsu portfeli. Tas noved pie būtiskām aktīvu un saistību uzskaites vērtības korekcijām. Tālāk tekstā aprakstām, kā esam izvērtējuši šo notikumu tiešo un netiešo ietekmi.

Sabiedrība neizsniedz aizdevumus tieši uzņēmumiem Ukrainā, Krievijas Federācijā un Baltkrievijā. Līgumi ar darījumu partneriem par norēķinu izpildi ar klientiem, kā arī par finanšu darījumu slēgšanu Sabiedrības likviditātes un aktīvu un pasīvu vadības nodrošināšanai, ir noslēgti tikai ar Latvijas republikā reģistrētām finanšu iestādēm.

Sabiedrībai tieša ietekme no militārā iebrukuma Ukrainā ir iespējama tikai Garantiju portfelī izsniegtajam eksporta kredītu garantijām par politisko un pircēju risku zaudējumu kompensēšanu tirdzniecības darījumos, kur Sabiedrības klientu darījumu partneri ir Ukrainas, Krievijas Federācijas vai Baltkrievijas republikas rezidenti. Tā kā Sabiedrība kopš 2022.gada 25.februāra apturēja jaunu eksporta garantiju izsniegšanu uz Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, tad 2023.gada 30.jūniju ietekme var rasties tikai no augsta riska ekspozīcijām, kur klienta darījumu partneris ir Ukrainā. Uz 2023.gada 30.jūniju Sabiedrībai ir augsta riska ekspozīcijas, kur klientu darījumu partneri ir Ukrainā 76.5 tūkst. eiro apmērā.

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus AIF "Altum kapitāla fonds". Krievijas Federācijas kara Ukrainā kontekstā "Altum kapitāla fonds" ieguldījumu portfelis ir diversificēts gan nozaru griezumā, gan pa reģioniem, kuros portfeļa uzņēmumi gūst ieņēmumus, un tas ir vērtējams kā zaudējumus mazinošs faktors. Tādējādi Krievijas Federācijas kara Ukrainā ietekme uz katru no pieciem portfeļa uzņēmumiem ir atšķirīga.

Līdzīgi, kā iepriekšējos periodos būtiskākā ietekme tieši no kara un ar to saistīto sankciju izrietošajām tiešajām un netiešajām sekām bija diviem portfeļa uzņēmumiem. Lai arī abi uzņēmumi 2022.gadu noslēdza ar kritums apjomos, kas tiešā veidā saistīts ar aiziešanu no Krievijas Federācijas tirgus, bet vienlaicīgi spēja adaptēties situācijai un nodrošināt stabili vai pat uzlabot rentabilitāti. Uzņēmumi turpina meklēt jaunus veidus, kā mazināt šo ietekmi un līdz šim tas arī veiksmīgi izdevies aizstājot kritumu ar jauniem tirgiem vai jaunām produktu kategorijām, kā arī pārskatot operacionālos izdevumus. Portfeļa uzņēmumi skaidro, ka situācija ar pārrāvumiem piegāžu kēdēs 2023.gada sākumā uzlabojušies, bet neskaidrība saglabājas. Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā tiešā ietekme uz 2023.gada 30.jūniju bija 97 tūkst. eiro (Sabiedrības daļa).

Lai novērtētu netiešo ietekmi no Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, Sabiedrība ik ceturtos analizē un būtisku izmaiņu gadījumā pārskata sagaidāmo zaudējumu aprēķināšanai izmantotās uz nākotni vērstās prognozes par makroekonomiskajiem rādītājiem, izvirzot vairākus scenārijus.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(3) Krievijas militārais iebrukums Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme (turpinājums)

Saistībā ar nedaudz labāku Latvijas ekonomikas attīstību 2022.gada nogalē un 2023.gada sākumā nekā tika prognozēts iepriekš, aktuālākās Latvijas ekonomiskās izaugsmes prognozes ir nedaudz uzlabojušās salīdzinājumā ar 2022.gada 4.ceturksni, kad tika prognozēta mērena ekonomikas lejupsīde. 2023.gadam tagad tiek prognozēta lēna, bet pozitīva izaugsme, attiecīgi samazinot izaugsmes tempu prognozes nākamajos gados. Tomēr jāatzīmē, ka turpinoties karadarbībai Ukrainā joprojām pastāv liela nenoteiktība saistībā ar ģeopolitisko situācijas turpmāko attīstību un sekām, energoresursu cenu svārstībām un to ierobežoto pieejamību. Līdz ar to Sabiedrība zaudējumu aplēsēs izmantoto trīs ekonomiskos scenārijus, iekļaujot arī negatīvo un optimistisko scenāriju:

- bāzes scenāriju, kas paredz visticamāko nākotnes ekonomisko attīstību, ķemot vērā Krievijas Federācijas iebrukuma Ukrainā, augstas inflācijas, procentu likmju pieauguma, kā arī noteikto sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju ietekmi uz Latvijas ekonomiskās izaugsmes tempiem;
- negatīvo scenāriju, kas paredz mazāk ticamu, bet iespējamī negatīvas izmaiņas, kas atspoguļo lielāku un noturīgāku ģeopolitiskās krīzes un sankciju ietekmi, lēnāku inflācijas atkāpšanos salīdzinājumā ar bāzes scenāriju;
- optimistisko scenāriju, kas paredz mazāk ticamu, bet iespējamī labvēlgākas izmaiņas salīdzinājumā ar bāzes scenāriju.

IKP gada izaugsmes rādītāji, kas iegūti no ārējām makroekonomikas prognozēm un kas ir vieni no galvenajiem ievades mainīgajiem sagaidāmo zaudējumu aprēķina modeļi, ir apkopoti zemāk:

	2023	2024	2025
IKP ikgadējais pieaugums, %			
Bāzes scenārijs *	0.6	2.6	3.2
Negatīvais scenārijs	-1.2	0.5	2.0
Optimistisks scenārijs	2.2	4.4	4.3
Vidēji svērtā vērbiba **	0.4	2.3	3.1

* Bāzes scenārijā ir apvienoti divi ārējie scenāriji, izmantojot līdz 2023.gada 27.jūnijam pieejamo informāciju:

(i) Finanšu Ministrijas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2023.gada 6.aprīlī Finanšu Ministrijas sagatavotajā Latvijas Stabilitātes programmā 2023. – 2026.gadam), kurā tiek prognozēts, ka sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju, apgrūtinājumu darījumos ar Ukrainu, un augstās inflācijas ietekmē Latvijas IKP 2023.gadā saglabāsies 2022.gada līmenī (2022.gada decembra prognoze bija -0.6%). Savukārt 2024. un 2025.gadam tiek prognozēts IKP pieaugums – attiecīgi 2.0% un 2.9% (2022.gada decembri: 3% gadā).

(ii) Latvijas Bankas makroekonomiskās attīstības scenārijs (publicēts 2023.gada 19.jūnijā), kurā tiek prognozēts pozitīvs IKP pieaugums 1.2% apmērā (2022.gada decembri: -0.3%), tādējādi samazinot IKP pieauguma prognozi 2024.gadā līdz 3.1% (decembri: 4.4%), 2025.gada prognozi saglabājot bez būtiskām izmaiņām – 3.5%. Katram no ārējiem scenārijiem – Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas – tika piemērots 50% scenārija iestāšanās varbūtība.

** Bāzes scenārijam tika piemērots 70% svērums, negatīvajam – 20%, savukārt optimistiskajam – 10%.

Tā kā 2023.gada 1.pusgadā makroekonomisko scenāriju turpmāko trīs gadu vidējās izmaiņas ir bijušas nebūtiskas, 2023.gada 2.ceturksnī uzkrājumi SKZ aizdevumiem un garantijām tika aprēķināti izmantojot 2022.gada 4.ceturknī pārskatītos scenārijus, rezultātā neradot ietekmi uz uzkrājumiem no makroekonomisko scenāriju izmaiņām.

Lai pilnvērīgāk novērtētu tiešo un netiešo ģeopolitiskās situācijas ietekmi, kā arī lai identificētu potenciālos grūtībās nonākušos klientus un nodrošinātu tālākās rīcības plānu, kā arī piemērotu atbilstošas risku mazināšanas metodes, Sabiedrība cieši uzrauga un katru ceturksni analizē būtiskākās aizdevumu un kredītu garantiju ekspozīcijas. Tieki vērtēts, vai energoresursu sadārdzinājums, kā arī noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju tiešā vai netiešā veidā ir ietekmējis vai var būtiski ietekmēt klientu maksātspēju.

Līdztekus iepriekšminētajam 2022.gada laikā tika pilnveidota lēmumu pieņemšanas kārtība un iekšējā informācijas uzskaites sistēma, lai nodrošinātu šo ietekmju identificēšanu un novērtēšanu aizdevumu portfelim darījumu līmenī.

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Risku pārvadība (turpinājums)

(3) Krievijas militārais iebrukums Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme (turpinājums)

2022.gada 4.ceturksnī Sabiedrība veica aizdevumu un garantiju portfelja novērtējumu nozaru griezumā, atsevišķi novērtējot, kā nozares tieši un netieši ietekmēs energoresursu cenu pieaugums un kā nozares tieši vai netieši ietekmēs noteiktās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju. Nozares tika iedalītas 3 grupās: smagi ietekmētas nozares, mēreni ietekmētas nozares un mazāk ietekmētas nozares. Energoresursu cenu pieauguma iespējamā ietekme tika novērtēta balstoties uz Sabiedrības ekspertu novērtējumu par energoietilpīgām nozarēm un nozarēm, kuras visvairāk tiek ietekmētas pieaugot izmaksām, kā arī novērtējot nozaru portfelī esošo lielāko klientu finanšu datus. Noteikto sankciju pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku iespējamā ietekme tika novērtēta ņemot vērā Centrālās statistikas pārvaldes datus par ārējo tirdzniecību ar Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku, kā arī datus par nozaru portfelī esošo klientu biznesa specifiku (tai skaitā, bet ne tikai analizējot izejvielu un produkcijas tirgus, piegāžu ķedes, iespējas pārorientēt darbību u.c.). Šī novērtējuma rezultātā Sabiedrība ir noteikusi vispārējo uzkrājumu rezervi kredītiem 1,902 tūkst. eiro un garantijām 856 tūkst. eiro apjomā uz 2022.gada 31.decembri, un tā nav mainījusies uz 2023.gada 30.jūniju, ņemot vērā ka nav identificētas izmaiņas iepriekš veiktajā novērtējumā un nepieciešamajā uzkrājumu apjomā.

Iespējamo ietekmi uz aizdevuma portfeli, ko rada pieaugošās procentu likmes, strauji paaugstinoties euribor likmēm, iekļauj makroekonomisko rādītāju izmaiņu ietekme. Savukārt sagaidāmo zaudējumu aplēsēs tiek ņemtas vērā izmaiņas finanšu instrumentu maksājumu grafikos, pieaugot procentu likmēm. Būtiskākām aizdevumu un garantiju ekspozīcijām Sabiedrība katru ceturksni individuāli analizē spēju pildīt uzņemtās saistības pieaugot procentu likmēm, īpaši vērtējot tās ekspozīcijas, kur ņemot vērā klientu darbības rādītājus pastāv bažas par spēju segt saistības noteiktā termiņā un pilnā apjomā, palielinoties saistību slogan.

Ņemot vērā valsts atbalstu energoresursu cenu izmaksu pieauguma daļējai kompensēšanai pagājušajā apkures sezonā, netika novērots būtisks kredītriska pieaugums mājsaimniecībām. Tomēr ņemot vērā makroekonomiskās prognozes, t.sk., joprojām augstu inflāciju un procentu likmju pieaugumu, ir sagaidāms, ka mājsaimniecībām ar mājokli saistītie izdevumi saglabāsies augsti un mājsaimniecībām var rasties grūtības laicīgi un pilnā apjomā segt ar mājokli saistītos izdevumus. Sagaidāms, ka šāda situācija potenciāli var rezultēties augstākā saistību neizpildē mājokļu garantiju portfelī pieaugot garantiju kompensāciju izmaksu pieprasījumiem nākamajos gados. Nav sagaidāms tūlītējs garantijas kompensāciju izmaksu pieprasījumu pieaugums, ņemot vērā šo riska darījumu specifiskos nosacījumus, kas nosaka, ka garantiju kompensācijas tiek izmaksātas pēc nodrošinājuma realizācijas, kas tiek veikta ilgākā laika periodā.

Altum līdzfinansētie riska kapitāla fondi darbojas saskaņā ar aktuālo sankciju regulējumu un aktīvi seko līdzi izmaiņām saistošajos normatīvajos aktos. Katru ceturksni Altum veic riska kapitāla fondu ieguldījumu novērtējumu, veicot visu riska kapitāla fondu ieguldījumu individuālu novērtēšanu un ņemot vērā katra ieguldījumu specifisko situāciju. Veicot ieguldījumu vērtēšanu, Altum ņem vērā nākotnes perspektīvas, un uzņēmumu patiesā vērtība tiek savlaicīgi koriģēta.

Pārskatot CSP publicēto sarakstu ar uzņēmumiem, kas veikuši eksporta darījumus uz Krievijas Federāciju un/vai Baltkrieviju secināms, ka neviens no Altum portfeluzņēmumiem 2023.gada jūnijā nav veicis preču eksporta darījumus uz Krievijas Federāciju vai Baltkrieviju.

Altum portfeluzņēmumi ir pielāgojušies tirgus situācijai un Krievijas Federācijas -Ukrainas kara radītajai ietekmei. Pārskatot Altum līdzfinansēto riska kapitāla fondu portfeluzņēmumu vērtējumus, atsevišķos gadījums ir konstatēts, ka uzņēmumu darbības rādītāji pārsniedz iepriekš izdarītās konservatīvās prognozes, kas ir rezultējies portfelja patiesās vērtības palielinājumā, kas atzīts Altum līmenī 778 tūkst. eiro. Tomēr, fondu darbību joprojām negatīvi ietekmē augošās procentu likmes un banku finansējuma zemā pieejamība, kas apgrūtina investīciju realizāciju.

Krievijas Federācijas kara Ukrainā kumulatīvā ietekme uz 2023.gada 30.jūniju bija 6.2 milj. eiro, no kuriem tiešā ietekme – 1.5 milj. eiro un netiešā ietekme – 4.7 milj. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

4 Procentu ieņēmumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Procentu ieņēmumi no kredītiem*	9 561	7 913
Procentu ieņēmumi no garantijām **	1 534	1 542
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	72	128
Procentu ieņēmumi no noguldījumiem	568	-
Kopā procentu ieņēmumi	11 735	9 583

* Sabiedrības apakšpozīcija Procentu ieņēmumi no kredītiem neietver procentu ienākumus no aizdevumiem, kā arī no komisijas maksām, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos, bet atzīst kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2023.gada 6 mēnešos sastādīja 1,299 tūkst. eiro (2022.gada 6 mēnešos: 233 tūkst. eiro).

** Sabiedrības apakšpozīcija Procentu ieņēmumi no garantijām neietver prēmiju ienākumus no izsniegtajām garantijām, kā arī no komisijas maksām, kas saskaņā ar attiecīgo programmu līgumiem, kas noslēgti ar Ekonomikas ministriju, paredz, ka Ekonomikas ministrijas piešķirtais finansējums (bilancē atzīts pozīcijā *Atbalsta programmu finansējums*) jāpalielina par šādiem programmu ienākumiem. Attiecīgi šāda veida ienākumus neatzīst procentu ienākumos, bet atzīst kā Atbalsta programmu finansējuma pieaugumu, kas 2023.gada 6 mēnešos sastādīja 600 tūkst. eiro (2022.gadā: 554 tūkst. eiro).

5 Procentu izdevumi

Visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiesādēm	2 628	519
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	448	451
Programmu peļjas pārdale *	155	216
Pārējie komisijas izdevumi	5	6
Kopā procentu izdevumi	3 236	1 192

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

6 Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Ieņēmumi par kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	2 205	1 514
Ieņēmumi par kompensējamām riska kapitāla fondu pārvadīšanas komisijām	1 070	1 347
Ieņēmumi par iepriekšējā gada kompensējamiem valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem	1 903	485
Ieņēmumi par kompensējamiem kapitāla noslodzes izdevumiem	376	212
Kopā ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	5 554	3 558

Finanšu pārskatu pielikumi

7 Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Kompensējamie personāla izdevumi	1 758	1 126
Kompensējamie administratīvie izdevumi	447	387
Kompensējamās riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas	1 070	1 347
Kopā kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	3 275	2 860

8 Citi ienēmumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Ienēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	1 083	897
Ienēmumi no nomas maksājumiem par finanšu nomu	97	2
Pelņa no leguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	8	5
Pelņa no leguldījumu īpašumu pārdošanas	41	94
Pelņa no pārņemto īpašumu pārdošanas	17	6
Pārējie komisijas naudas ienēmumi	8	4
AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldīšanas atlīdzība	102	322
Citi pamatdarbības ienākumi	53	1 001
Kopā citi ienēmumi	1 409	2 331

9 Citi izdevumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Latvijas zemes fonda apkalpošanas izdevumi	195	272
Piedzīņas izdevumi	52	92
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	-	1
Nomāto pamatlīdzekļu izdevumi	87	71
Komisijas naudas izdevumi par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	45	45
AIF "Altum Kapitāla fonds" pārvaldīšanas izdevumi	102	322
Pārējie komisijas naudas izdevumi	2	2
Kopā citi izdevumi	483	805

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Vērtības samazināšanās izmaiņas

visas summas ir tūkstošos eiro

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	5 551	5 996
Kredītiem, neto	3 050	3 240
vērtības samazināšanās zaudējumi	2 621	2 006
ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi	1 679	1 854
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(1 250)	(620)
Pārējiem aktīviem	-	-
vērtības samazināšanās zaudējumi	-	67
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	-	(67)
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	8	2
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	2 393	2 520
vērtības samazināšanās zaudējumi	5 831	7 957
ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi	2 327	824
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(5 765)	(6 261)
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	100	234
vērtības samazināšanās zaudējumi	259	466
ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi	73	82
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	(232)	(314)
Vērtības samazināšanās apvērse:	(5 426)	(5 247)
Kredītiem, neto	(2 458)	(1 970)
vērtības samazināšanās apvērse	(2 132)	(1 770)
ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi	(1 410)	(942)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	1 084	742
Izmaksātajām garantijām	(37)	-
vērtības samazināšanās apvērse	(117)	(16)
ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	80	16
Pārējiem aktīviem	-	-
vērtības samazināšanās apvērse	-	(40)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	-	40
Ar līgumiem saistītiem aktīviem	-	(90)
Saisībām no izsniegtajām garantijām, neto	(2 848)	(3 040)
vērtības samazināšanās apvērse	(5 287)	(5 822)
ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi	(2 583)	(1 035)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	5 022	3 817
Saisībām par aizdevumu izsniegšanu, neto	(83)	(147)
vērtības samazināšanās apvērse	(209)	(75)
ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi	(59)	(98)
kompensācija vērtības samazinājumam no riska seguma rezerves	185	26
Kopā vērtības samazināšanās (ienākumi) / zaudējumi, neto	125	749
(ienākumi) no norakstīto kreditu atgūšanas	(320)	(441)
Kopā vērtības samazināšanās korekcija un (ienākumi) no norakstīto kreditu atgūšanas	(195)	308

Papildus informāciju, tajā skaitā par uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kas tiks izmantoti riska seguma - Portfelja zaudējumu rezerve (Speciālais rezerves kapitāls) palielināšanai / samazināšanai, skatīt 3.pielikuma 1.piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

11 Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2023.	31.12.2022.
Prasības pret kredītiestādēm un vispārējām valdībām, t.sk.	663 393	571 682
nauda un naudas ekvivalenti	585 774	539 630
Termiņnoguldījumi	77 000	32 000
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15)	(15)
Neto prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi kopā	663 378	571 667

Sabiedrības Prasību pret citām kredītiestādēm un vispārējām valdībām pieaugums ir saistīts ar Sabiedrības sanemto finansējumu no Ekonomikas ministrijas jaunu valsts atbalsta programmu (no Eiropas Savienības Atveseljošanas un noturības mehānisma līdzekļiem) realizēšanas uzsākšanai, kā arī Centrālās finanšu un līgumu aģentūras (CFLA) aktīvo valsts atbalsta programmu realizēšanai.

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

Kredītreitingu kategorijas	Aaa	Aa1 - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa - C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādēs un Valsts kase	-	-	559 156	12 511	-	-	-	-	571 667
Bruto kopā 2022.gada 31.decembrī	-	-	559 156	12 511	-	-	-	-	571 667
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādēs un Valsts kase	-	25 191	625 509	12 678	-	-	-	-	663 378
Bruto kopā 2023.gada 30.jūnijā	-	25 191	625 509	12 678	-	-	-	-	663 378

2023.gada 30.jūnijā Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē. 2023.gada 30.jūnijā pozīcijas Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi vidējā procentu likme bija 2.71% (2022.gada 31.decembrī: 0.08%).

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

(1) Ieguldījumu asociētajos uzņēmumos uzskaites vērtība, tūkstošos eiro:

Fonds vai RKF paaudze	Reģistrācijas valsts	Uzskaites vērtība fonda īmenis		Uzskaites vērtība Altum daļa	
		30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.
2. paaudzes RKF	LV	9 553	9 778	6 780	6 855
3. paaudzes RKF	LV	8 063	9 230	6 562	7 653
4. paaudzes RKF	LV	32 242	30 313	22 205	19 017
AlF "Altum kapitāla fonds"	LV	33 383	34 529	16 328	16 888
Baltijas Inovāciju fonds *	LU	74 835	88 534	14 967	14 232
Kopā ieguldījumi		158 076	172 384	66 842	64 645

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

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Kopējais ieguldījums asociēto uzņēmumu portfeljos 2023.gada 30.jūnijā bija 74,445 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 74,858 tūkst. eiro).

(2) Izmaiņas ieguldījumos riska kapitāla fondos, tūkstošos eiro:

	ieguldījumi RKF	ieguldījumi AKF	ieguldījumi BIF	Kopā				
	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	33 525	36 729	16 888	14 998	14 232	13 222	64 645	64 949
Ieguldīts	5 243	3 660	85	1 365	-	1 836	5 328	6 861
Atmaksāts	(6 334)	(1 370)	(814)	(532)	735	(858)	(6 413)	(2 760)
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem	1 971	493	814	532	-	-	2 785	1 025
Realizētā peļņa no atmaksām	-	-	-	-	-	48	-	48
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *	1 142	(2 444)	(645)	(573)	-	-	497	(3 017)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā	35 547	37 068	16 328	15 790	14 967	14 248	66 842	67 106
Ieguldīts		3 829		875		864		5 568
Atmaksāts		(7 923)		(413)		(941)		(9 277)
Atmaksātie mezanīna procenti un peļņa / (zaudējumi) no realizētajiem ieguldījumiem		1 182		413		-		1 595
Realizētā peļņa no atmaksām		-		-		13		13
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā *		(631)		223		-		(408)
Peļņa no ieguldījumiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā		-		-		48		48
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrijā	35 547	33 525	16 328	16 888	14 967	14 232	66 842	64 645

* ietver peļņu / (zaudējumus) no ieguldījumu pārvērtēšanas.

(3) Peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, tūkstošos eiro:

	ieguldījumi RKF	ieguldījumi AKF	ieguldījumi 3JF	Kopā				
	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos	1 142	(2 444)	(645)	(414)	-	-	497	(2 858)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu / (zaudējumus)	1 971	493	814	373	-	-	2 785	866
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā	-	-	-	-	91	199	91	199
Neto peļņas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	3 113	(1 951)	169	(41)	91	199	3 373	(1 793)
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos		(631)		-		-		(631)
Neto ienākumi / (izdevumi), atskaitot pārvērtēšanas peļņu / (zaudējumus)		-		-		-		-
Neto peļņas / (zaudējumu), daļa no ieguldījumiem trīs jūru iniciatīvas investīciju fondā		-		595		501		1 096
Kopā uz 31.decembri	(2 582)		554		700		(1 328)	

Finanšu pārskatu pielikumi

12 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

(4) Riska kapitāla fondu pārvaldības izdevumi 2023.gada 6 mēnešos ietver:

- 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu netiek veikta (2022.gada 6 mēnešos: 262 tūkst. eiro, kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma) (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- 4.paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu 895 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 6 mēnešos: 887 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- BIF pārvaldības maksu 64 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 6 mēnešos: 64 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika kompensēti no publiskā finansējuma (skatīt 21.pielikuma (2).punktu);
- AIF "Altum kapitāla fonds" pārvaldības maksu 102 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 6 mēnešos: 322 tūkst. eiro) (skatīt 9.pielikumu).

13 Pārējie ieguldījumi

Kopējā pārējo ieguldījumu portfelja iegādes vērtība 2023.gada 30.jūnijā bija 15,958 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 15,419 tūkst. eiro). Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonda kopējais ieguldījums iekļauj arī iemaksas par fonda pārvaldīšanu. BIF 2 fonda pārvaldības maksu (2023.gada 2.ceturksnī 54 tūkst. eiro, uz 2022.gada 31.decembrī: 840.2 tūkst eiro) tiek atzīta izmaksās un tādējādi netiek iekļauta kopējā fonda ieguldījumā.

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2023.	31.12.2022.
Baltijas inovāciju fonds 2	5 018	4 478
Trīs jūru iniciatīvas inovāciju fonds	11 354	11 263
Uzskaites vērtība perioda beigās	16 372	15 741

Baltijas Inovāciju fonds 2 (BIF 2) ir 156 milj. 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. Sabiedrība parakstīja līgumu par BIF 2 2019.gada 16.augustā. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs BIF2 ir 26.5 milj. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa BIF 2 ir 16.99% no kopējā BIF 2 parakstīta kapitāla (156 milj. eiro).

Trīs jūru iniciatīvas investīciju fonds (3JF) ir papildu finanšu instruments 12 valstu, tai skaitā Latvijas, infrastruktūras projektu finansēšanai un attīstībai ar mērķi mazināt infrastruktūras attīstības plāisas starp dažādiem Eiropas reģioniem. 3JF paredzēts infrastruktūras projektu atbalstam transporta, enerģētikas un digitalizācijas nozarēs Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā. Sabiedrība parakstīja parakstīšanās līgumu 2020.gada 16.septembrī. Kopējais parakstītais kapitāls, ko Sabiedrība ieguldīs 3JF, ir 20 milj. eiro, tādējādi Sabiedrības daļa 3JF 2023.gada 30.jūnijā ir 2.15% (2022.gada 31.decembrī: 2.15%) no kopējā 3JF parakstīta kapitāla, kas 2023.gada 30.jūnijā sastāda 928.1 milj. eiro, (2022.gada 31.decembrī: 928.1 milj. eiro). Sabiedrības iemaksātais kapitālieguldījumu apjoms 3JF 2023.gada 30.jūnijā sastādīja 10.9 milj. eiro (2022.gada 31.decembrī: 10.9 milj. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida, tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Mazie un vidējie uzņēmumi	125 023	147 369
Lauksaimnieki	166 006	159 509
Privātpersonas	26 132	4 920
Finanšu starpnieki	39	46
Zemes fonds	26 741	27 089
Bruto kredīti kopā	343 941	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 625)	(21 074)
Neto kredīti kopā	323 316	317 859

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm, tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	184 335	173 937
Apstrādes rūpniecība	53 984	58 511
Operācijas ar nekustamo īpašumu	4 511	15 790
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	14 301	16 968
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	14 103	8 744
Būvniecība	9 093	10 554
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	3 073	7 408
Veselība un sociālā aprūpe	8 209	7 025
Transports un uzglabāšana	7 049	7 767
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	5 423	5 910
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 111	3 592
Zvejniecība	2 085	2 095
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 229	1 986
Pārējās nozares	6 303	13 724
Privātpersonas	26 132	4 920
Bruto kredīti kopā	343 941	338 933
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20 625)	(21 074)
Neto kredīti kopā	323 316	317 859

Vienam klientam izsniegto kredītu apmēra, kas vienāds vai pārsniedz 1,000 tūkst. eiro, analīze:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Klientu skaits	41	40
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	63 757	59 416
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	18.54%	17.53%

Kredītporfelā analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2023.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	1.posms	2.posms	3.posms	POCI	Kopā bruto kredīti	Kopā uzkrājumi vērtības samazināju mam
Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinā jumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinā jumam	Bruto kredīti	Uzkrājumi vērtības samazinā jumam	Bruto kredīti
Finanšu starpnieki	39	-	-	-	-	39
Lauksaimnieki	147 362	(712)	11 366	(202)	7 278	(1 994)
Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap)	70 575	(2 185)	32 554	(3 198)	21 589	(9 488)
Privātpersonas	22 941	(271)	1 862	(93)	1 329	(290)
Zemes fonds	26 537	(2)	-	204	(1)	-
Kopā bruto kredīti segmentos	267 454	(3 170)	45 782	(3 493)	30 400	(11 773)
Papildus uzkrājumu rezerve	-	(1 206)	-	(696)	-	-
Kopā neto kredīti segmentos	267 454	(4 376)	45 782	(4 189)	30 400	(11 773)
					305	(287)
					343 941	(18 723)
					323 316	(20 625)

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Kredīti (turpinājums)

Uzkrājumu vērtības samazinājumam izsniegtajiem kredītiem kustības analīze, tūkstošos eiro:

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Uzkrājumi perioda sākumā	21 074	18 143
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi)	4 300	3 860
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)	(3 542)	(2 713)
Norakstīti ar PZR nosegtie kredīti	(858)	(121)
Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie kredīti	(110)	(22)
Norakstīti ar Sabiedrības uzkrājumu daļu nosegtie kredīti	(814)	(60)
Uzkrājumi procentu ieņēmumiem kredītiem ar kavējumu virs 90 dienām	79	-
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	496	385
Uzkrājumi perioda beigās 30.jūnijā	20 625	19 472
Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 045	9 744
ar PZR nosegtie uzkrājumi	5 732	5 015
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	4 848	4 713
Uzkrājumi perioda sākumā	19 472	
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzamie vērtības samazināšanās zaudējumi)	6 284	
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērtības samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērtības samazināšanās zaudējumu apvērse)	(4 634)	
Norakstīti ar PZR nosegtie kredīti	(120)	
Norakstīti ar riska seguma rezervi nosegtie kredīti	(133)	
Norakstīti ar Sabiedrības uzkrājumu daļu nosegtie kredīti	(661)	
Uzkrājumi procentu ieņēmumiem kredītiem ar kavējumu virs 90 dienām	55	
Uzkrājumu reklasifikācija, izsniedzot aizdevumu	811	
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī	21 074	
Sabiedrības uzkrājumu daļa	10 497	
ar PZR nosegtie uzkrājumi	5 999	
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	4 578	

2023.gada 30.jūnijā Sabiedrības kredītporfeļa vidēja procentu gada likme bija 6.43% (2022.gada 31.decembrī: 5.59%).

15 Granti

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2023.	31.12.2022.
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma	76 614	55 582
Sociālās uzņēmējdarbības programma	673	892
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	243	188
Granti programmai "Balsts"	1 758	1 384
Granti privātmāju atjaunošanai	353	-
Granti PM energoefektivitātes uzlabošanai	604	1
Granti kultūras nozares komersantu atbalstam *	168	669
Bruto granti kopā	80 413	58 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(436)	(436)
Neto granti kopā	79 977	58 280

* Kombinētā finanšu instrumenta granta komponente

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Granti (turpinājums)

Izsniegtu grantu uzskaites vērtības kustība 2023.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	58 716	45 729
Izmaiņas	21 697	4 228
Uzskaites vērtība perioda beigās	80 413	49 957
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(436)	(332)
Uzskaites vērtība perioda beigās	(436)	(332)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	58 280	45 397
Neto uzskaites vērtība 30.jūnijā	79 977	49 625
Uzskaites vērtība		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	49 957	
Izmaiņas	8 759	
Uzskaites vērtība perioda beigās	58 716	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
Uzskaites vērtība perioda sākumā	(332)	
Izmaiņas	(102)	
Uzkrājumu reklasifikācija	(2)	
Uzskaites vērtība perioda beigās	(436)	
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	49 625	
Neto uzskaites vērtība 31.decembrī	58 280	

16 leguldījumu īpašumi

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2023.	31.12.2022.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	53 453	46 164
iegādātie pārskata periodā *	3 200	5 758
legrāmatots, pārraucot reversās nomas līgumus	-	164
Pārdots	(71)	(954)
Neto pārvērtēšanas peļņa	8	2 321
Uzskaites vērtība perioda beigās	56 590	53 453

* 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

	30.06.2023.	31.12.2022.
Pārējie finanšu aktīvi	2 688	3 531
Pārējie aktīvi (pārņemtās ķīlas)	9	28
Bruto pārējie aktīvi	2 697	3 559
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(1 997)	(2 029)
Sabiedrības uzkrājumu daja	(525)	(582)
Ar PZR nosegtie uzkrājumi	(186)	(273)
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	(1 286)	(1 174)
Neto finanšu aktīvi	691	1 502
Neto pārējie aktīvi	700	1 530

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

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2023.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 869	248	1 414	3 531
Izmaiņas	(13)	(4)	(826)	(843)
Perioda beigās 30.jūnijā	1 856	244	588	2 688
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 869)	(151)	(9)	(2 029)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	13	19	-	32
Perioda beigās 30.jūnijā	(1 856)	(132)	(9)	(1 997)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	97	1 405	1 502
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 30.jūnijā	-	112	579	691

Pārējo finanšu aktīvu uzskaites vērtības kustība 2022.gadā, tūkstošos eiro:

	Izmaksātās garantiju kompensācijas	Finanšu aktīvi saistīti ar līgumiem	Citi finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi				
Perioda sākumā	1 590	870	2 705	5 165
Izmaiņas	279	(622)	(1 291)	(1 634)
Perioda beigās 31.decembrī	1 869	248	1 414	3 531
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Perioda sākumā	(1 590)	(330)	(31)	(1 951)
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	(279)	179	22	(78)
Perioda beigās 31.decembrī	(1 869)	(151)	(9)	(2 029)
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	-	540	2 674	3 214
Neto uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī	-	97	1 405	1 502

18 Uzkrātie ieņēmumi

	30.06.2023.	31.12.2022.
Valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācija	2 799	503
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	275	424
Kopā uzkrātie ieņēmumi	3 074	927

Finanšu pārskatu pielikumi

19 Saistības pret kredītiestādēm

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2023.	31.12.2022.
OECD reģistrētās kredītiestādes	39 218	36 290
Kopā saistības pret kredītiestādēm	39 218	36 290

Pozičija OECD reģistrētās kredītiestādes iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumu no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 39,218 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 36,290 tūkst. eiro), no kuriem 157 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi (2022.gada 31.decembrī: 40 tūkst. eiro).

2009.gada 2.oktobrī tika noslēgts līgums ar EIB par aizdevumu 100 milj. eiro apmērā projektu finansēšanai MVU izaugsmes aizdevumu programmas ietvaros. 2023.gada 30.jūnijā aizņēmuma pamatsummas atlakums 4,687 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 6,250 tūkst. eiro), uzkrātie procenti 72 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 40 tūkst. eiro), gala atmaksas termiņš 2024.gada 20.augusts. Latvijas republikas Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam galvojumu, kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām. 2023.gada 30.jūnijā nodrošināto prasījumu summa bija 4,758 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 6,290 tūkst. eiro).

2020.gada 8.jūlijā Sabiedrība noslēdza līgumu ar EIB par aizdevumu 80 milj. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, tajā skaitā, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība. 2023.gada 30.jūnijā aizņēmuma pamatsummas atlakums 24,375 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 30 milj. eiro), gala atmaksas termiņš 2025.gada 20.novembris. Uz 2023.gada 30.jūniju šī līguma ietvaros pieejams finansējums apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem 25 milj. eiro apmērā, apguves termiņš 2024.gada 5.janvāris. Papildus šim aizdevuma līgumam 2021.gada 10.decembrī Sabiedrība noslēdza ar EIB B līgumu par aizdevumu 40 milj. eiro apmērā apgrozāmo līdzekļu un investīciju aizdevumu finansēšanai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kura apguve 2023.gada 30.jūnijā vēl nebija uzsākta, apguves termiņš 2023.gada 10.decembris. Abu minēto līgumu ietvaros pieejamā finansējuma izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

Vidējā procentu likme Saistībām pret kredītiestādēm 2023.gada 30.jūnijā bija 1.39% (2022.gada 31.decembrī: 0.30%).

20 Saistības pret vispārējām valdībām

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2023.	31.12.2022.
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	3 315	3 318
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	163 865	150 466
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	167 180	153 784

Saņemtie aizņēmumi no LAD ietver finansējumu Kredītu fondam, kas tika izveidots 2010.gadā ar mērķi izsniegt aizdevumus lauksaimniecības un zivsaimniecības uzņēmumiem, izmantojot finanšu starpniekus. 2023.gada 30.jūnijā Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma 3,072 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 3,072 tūkst. eiro) un uzkrātie procenti – 243 tūkst. eiro apmērā (2022.gada 31.decembrī: 246 tūkst. eiro). Finansējuma gala atmaksas termiņš ir 2025.gada 31.decembris. Aizņēmums no LAD ir bez nodrošinājuma.

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

- Lauksaimniecības zemes iegādes programma: aizņēmuma pamatsummas atlakums 2023.gada 30.jūnijā 80,527 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 81,718 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 2023.gada 30.jūniju pieejams finansējums 11,405 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 96,644 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 98,070 tūkst. eiro).

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Saistības pret vispārējām valdībām (turpinājums)

- MVU izaugsmes aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atliks 2023.gada 30.jūnijā 66,687 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 53,555 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2043.gada 20.decembrī. Kā nodrošinājums kalpo komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2023.gada 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 44,923 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 80,031 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 64,271 tūkst. eiro).
- Paralēlo aizdevumu programma: aizņēmuma pamatsummas atliks 2023.gada 30.jūnijā 4,600 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 4,600 tūkst. eiro), 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 2023.gada 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 15,400 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas tālākam jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 5,524 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 5,521 tūkst. eiro).
- Mazie aizdevumi lauku teritorijas programma: aizņēmuma pamatsummas atliks 2023.gada 30.jūnijā 1,906 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2,079 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 2023.gada 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 4,267 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,287 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 2,495 tūkst. eiro).
- Latvijas Zemes fonds (finansējums tiek izmantots fonda darījumu finansēšanai): piešķirtā aizņēmuma summa apgūta 2020.gadā un aizņēmuma pamatsummas atliks 2023.gada 30.jūnijā 7,793 tūkst. eiro (2022. gada 31.decembrī: 8,502 tūkst. eiro), aizņēmuma gala atmaksas termiņš 2028.gada 29.decembrī. Kā nodrošinājums kalpo hipotēka uz nekustamajiem īpašumiem, kas iegādāti par aizņēmuma līdzekļiem. 2023.gada 30.jūnijā reģistrētās hipotēkas summa bija 9,261 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 10,406 tūkst. eiro).
- Aizdevumu programma būvdarbiem daudzdzīvokļu mājās un to teritoriju labiekārtošanai: aizņēmuma pamatsummas atliks 2023.gada 30.jūnijā 2,332 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro), aizdevuma gala atmaksas termiņš 2044.gada 20.janvāris. Saistību izpildes nodrošināšanai reģistrēta komercķīla uz Sabiedrības prasījuma tiesībām par programmas ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem. Saskaņā ar aizņēmuma līgumu Sabiedrībai uz 2023.gada 30.jūniju vēl ir pieejams finansējums 27,668 tūkst. eiro apmērā, tā izņemšanas apjoms un temps pakārtojas jauno aizdevumu darījumu apjomam. 2023.gada 30.jūnijā nodrošinājuma prasījuma summa bija 2,799 tūkst. eiro (2022.gada 31.decembrī: 0 tūkst. eiro).

Aizņēmumu no Valsts kases uzkrātie procenti 2023.gada 30.jūnijā sastāda 18 tūkst. eiro (2022. gada 31.decembrī: 11,4 tūkst. eiro).

Sabiedrībai ar Valsts kasi noslēgti arī šādi aizdevumu līgumi, kuru apguve līdz 2023.gada 30.jūnijam 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 2031.gada 30.jūnijā, 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

21 Atbalsta programmu finansējums

(1) Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2023.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiessās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	Neto programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAF II	8 265	1 140	-	(11)	8 254
ESF II	841	10	-	-	841
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	17	-	(2)	563
ERAF I	414	-	-	-	414
ESF I	316	-	-	-	316
ERAF II (2. kārta)	2 254	90	-	(25)	2 229
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 658	1 609	(104)	(135)	2 419
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	291	33	(2)	(2)	287
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	3 699	(117)	(984)	2 911
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	5 732	5 732	(77)	(83)	5 572
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 888	1 888	(443)	(329)	1 116
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 748	106	-	(3)	1 745
Mezanīna programma - aizdevumi	3 520	3 450	-	(639)	2 881
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 196)	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	(142)	(377)	3 204
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	21 107	1 266	-	(437)	20 670
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	19 990	4 348	-	(1 030)	18 960
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(119)	(168)	1 713
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 356	1 242	-	(407)	2 949
Mazie aizdevumi lauku teritorijas	7 803	7 803	(413)	(147)	7 243
Starta programma inovatīviem komersantiem	7 378	1 476	-	(174)	7 204
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	1 000	1 000	(7)	(22)	971
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	11 159	670	-	(36)	11 123
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	328	-	-	-	328
ELFLA lauksaimniecības un lauku atfisības aizdevumi	12 103	2 905	-	(58)	12 045
ANM energoefektivitātes aizdevumi*	24 177	3 143	-	-	24 177
ANM digitalizācijas aizdevumi*	13 543	1 354	-	-	13 543
ANM DME aizdevumi*	17 185	909	-	-	17 185
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	12 870	1 013	-	-	12 870
Invesīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	52 092	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	294 386	107 005	(2 620)	(5 069)	286 697

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(1) Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2023.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiessās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	Nešķīvētās finansējumā
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	35 686	35 686	-	(7 964)	27 722
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 122	8 122	-	(1 432)	6 690
Mājokļu garantiju programma	22 114	22 114	(2 532)	(17 197)	2 385
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	160	160	-	(148)	12
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai	502	502	-	-	502
Kumulācijas un lielo salīmiecīšķas darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 567)	(1 012)	5 174
Mezanīna programma - garantijas	1 105	1 083	-	(238)	867
Portfelgarantijas fonds	9 994	9 664	(2 196)	(3 495)	4 303
Eksporta kredīta garantijas	3 390	3 390	(635)	(672)	2 083
Studiju un studējošo portfelgarantijas ***	658	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības garantijas	3 000	3 000	-	(30)	2 970
Lauksaimnieku garantijas	2 741	2 741	(374)	(1 302)	1 065
Kopā garantijas	96 225	95 215	(8 304)	(33 490)	54 431
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	85 043	-	-	-	85 043
Mājokļu grantu programma "Balsts"	3 513	-	-	-	3 513
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 142	-	-	-	1 142
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 648	-	-	-	1 648
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 996	-	-	-	1 996
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	753	-	-	-	753
Kultūras nozares komersantu granti *	462	-	-	-	462
Kopā granti	94 557	-	-	-	94 557
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	33 933	28 713	-	-	33 933
Ieguldījumu fonda ietfenošana	6 275	5 648	-	(244)	6 031
"Baltic Innovation Fund"	1 730	519	(511)	-	1 219
"Baltic Innovation Fund"-2	1 792	538	(548)	-	1 244
Kopā riska kapitāla fondi	43 730	35 418	(1 059)	(244)	42 427
Citi					
Energoefektivitātes fonds	180	-	-	-	180
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	180	-	-	-	180
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	-	-	-	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	529 078 ****	237 638	(11 983)	(38 803)	478 292

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 809 tūkst. eiro apmērā 2021.gada 5.jūlijā ieskaitīts rezerves kapitālā Covid-19 sekū mazināšanai, kas ir daļa no speciālām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skaņīt 24.pielikuma (2).punktu).

*** Riska segums 3,308 tūkst. eiro apmērā ir ieskaitīts rezerves kapitālā, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skaņīt 24.pielikuma (2).punktu)

**** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 12,163 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(1) Informācija par Riska seguma rezervi, kas iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	tsk., riska segums	Patiessās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	Nešķirti programmu finansējums
Aizdevumi					
ERAF II	8 265	1 275	-	(102)	8 163
ESF II	851	30	-	(9)	842
Šveices Mikrokreditēšanas programma (slēgtā programma)	565	35	-	(2)	563
ERAF I	414	-	-	-	414
ESF I	316	5	-	(2)	314
ERAF II (2. kārtā)	2 252	115	-	(34)	2 218
Inkubatorī (no ESF II)	82	2	-	-	82
ERAF II 2 Publiskais fonds (slēgtā programma)	226	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 698	1 830	(104)	(187)	2 407
Fondu fonda programma – Mikraizdevumi	291	53	(2)	(7)	282
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	4 012	4 012	(117)	(1 205)	2 690
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	7 245	7 245	(77)	(80)	7 088
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 888	1 888	(443)	(407)	1 038
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 800	116	-	(38)	1 762
Mezažīna programma - aizdevumi	3 630	3 558	-	(837)	2 793
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4 287	4 287	(1 196)	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 723	3 723	(142)	(365)	3 216
ERAF MVU izaugsmes aizdevumi	15 000	900	-	(213)	14 787
ERAF aizdevumi uzņēmumu ilgtspējai	15 000	3 263	-	(269)	14 731
Paralēlie aizdevumi	2 000	2 000	(119)	(297)	1 584
Paralēlo aizdevumu fonds 2	3 286	1 216	-	(424)	2 862
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 803	1 707	(413)	(149)	7 241
Starta programma inovatīviem komersantiem	6 000	1 200	-	(155)	5 845
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	750	750	(7)	(8)	735
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	4 074	244	-	(36)	4 038
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	250	250	-	-	250
ERAF DīMR aizdevumi	500	14	-	-	500
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma **	2 220	-	-	-	2 220
ELFLA lauksaimniecības un lauku attīstības aizdevumi	4 996	1 199	-	(31)	4 965
Investīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	50 778	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	203 989	91 695	(2 620)	(4 857)	196 512

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(1) Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantots Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai 2022.gada 31.decembrī, tūkstošos eiro (turpinājums):

Finanšu instruments / Programma	Programmu finansējums	t.sk., riska segums	Patiessās vērtības korekcija	Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	Nešķīnings finansējums
Garantijas					
Fondu fonda programma – Garantijas	45 199	45 199	-	(8 385)	36 814
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	8 238	8 214	-	(1 486)	6 752
Mājokļu garantiju programma	22 114	22 114	(2 532)	(16 033)	3 549
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	160	160	-	-	160
Portfelgarantijas privātmāju atjaunošanai	502	502	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma	8 753	8 753	(2 567)	(1 049)	5 137
Mezanīna programma - garantijas	865	848	-	(278)	587
Portfelgarantijas fonds	9 994	9 664	(2 196)	(3 399)	4 399
Eksporta kredīta garantijas	3 390	3 390	(635)	(697)	2 058
Studiju un studējošo portfelgarantijas ***	658	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku atfisības garantijas	2 500	2 500	-	-	2 500
Lauksaimnieku garantijas	2 741	2 741	(374)	(1 501)	866
Kopā garantijas	105 114	104 085	(8 304)	(32 828)	63 982
Granti					
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	60 784	-	-	-	60 784
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 465	-	-	-	4 465
Granti privātmāju energoefektivitātes paaugstināšanai	1 142	-	-	-	1 142
Sociālās uzņēmējdarbības programma	1 657	-	-	-	1 657
Grants energoefektivitātes projekta izstrādei	1 596	-	-	-	1 596
Granti privātmāju energoefektivitātes uzlabošanai	810	-	-	-	810
Kultūras nozares komersantu granti *	1 089	-	-	-	1 089
Kopā granti	71 543	-	-	-	71 543
Riska kapitāla fondi					
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	35 488	30 268	-	-	35 488
Ieguldījumu fonda īstenošana	4 209	3 367	-	(354)	3 855
"Baltic Innovation Fund"	1 794	538	(511)	-	1 283
"Baltic Innovation Fund"-2	1 902	571	(548)	-	1 354
Kopā riska kapitāla fondi	43 393	34 744	(1 059)	(354)	41 980
Citi					
Energoefektivitātes fonds	580	-	-	-	580
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-
Kopā citi	580	-	-	-	580
Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums	683 ****	-	-	-	683
Kopā atbalsta programmu finansējums	425 302 ****	230 524	(11 983)	(38 039)	375 280

* Kombinētais finanšu instruments.

** Kombinētais finanšu instruments. Riska segums 809 tūkst. eiro apmērā ir ieskaņīts rezerves kapitālā Covid-19 seku mazināšanai, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skafīti 24.pielikuma (2).punktū).

*** Riska segums 3,308 tūkst. eiro apmērā ir ieskaņīts rezerves kapitālā, kas ir daļa no speciālajām rezervēm, kas attiecināmas uz atbalsta programmām (skafīti 24.pielikuma (2).punktū)

**** Rezerves kapitālā ieskaitāmais finansējums paredzēts Mājokļu garantiju programmas garantijām NBS karavīriem 320 tūkst eiro apmērā un Mājokļu garantiju atbalsta programmai 363 tūkst eiro apmērā

***** Atbalsta programmas finansējumā iekļauti 12,999 tūkst. eiro, kas paredzēti Sabiedrības vadības izmaksām, kas tiks kompensētas no atbalsta programmas finansējuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

21 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 Sabiedrībai nav jāatmaksā finansējuma samazinājumu dēvējam.

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro:

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finansējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompensesētie granti	Kompensesētie izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ienēmumi / peļņas sadaile	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegro uzkājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
31.12.2022.										30.06.2023.
Aizdevumi										
ERAF II	8 163	-	-	-	-	-	-	-	91	8 254
ESF II	842	-	-	-	-	-	1	(10)	8	841
Šveices Mikrokreditēšanas programma	563	-	-	-	-	-	-	-	-	563
ERA F I	414	-	-	-	-	-	-	-	-	414
ESF I	314	-	-	-	-	-	-	-	2	316
ERA F II (2. kārtā)	2 218	-	-	-	-	-	9	(7)	9	2 229
Inkubatori (no ESF II)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	82
ERA F II 2 Publiskais fonds	226	-	-	-	-	-	-	-	-	226
Fondu fonda programma – Jaunuzņēmumu aizdevumi	2 407	-	-	-	-	-	-	(41)	53	2 419
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	282	-	-	-	-	-	-	-	5	287
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2 690	-	-	-	-	-	-	-	221	2 911
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (I)	7 088	5 512	(7 000)	-	(25)	-	-	-	(3)	5 572
Jaunuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	1 038	-	-	-	-	-	-	-	78	1 116
Citi jaunuzņēmumu aizdevumi	1 762	-	-	-	-	-	-	(52)	35	1 745
Mezaņīna programma - aizdevumi	2 793	-	(225)	-	-	-	115	-	198	2 881
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	3 091	-	-	-	-	-	-	-	-	3 091
MVU energoefektivitātes aizņēmumi	3 216	-	-	-	-	-	-	-	(12)	3 204
ERA F MVU izaugsmes aizdevumi	14 787	-	5 500	-	-	-	607	-	(224)	20 670
ERA F aizdevumi uzņēmumu līgtspējai	14 731	-	5 000	-	-	-	(10)	-	(761)	18 960
Paralēlie aizdevumi	1 584	-	-	-	-	-	-	-	129	1 713
Paralēlo aizdevumu fonds 2	2 862	-	-	-	-	-	69	-	18	2 949
Mazie aizdevumi lauku teritorijās	7 241	-	-	-	-	-	-	-	2	7 243
Starta programma inovatīviem komersantiem	5 845	-	1 200	-	-	-	179	-	(20)	7 204
Daudzdzīvokļu māju remonta aizdevums	735	-	250	-	-	-	-	-	(14)	971

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neļo programmū finansējums	Saņem-tais finan-sējums	Pārdaļīts finansējums starp progra-mām	Kompen-sētie granti	Kompen-sētie izdevumi un izmaksas	Saisību pārvērtē-šana	Programmas iepēmumi / peļnas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegtio uzkrājumu izmaiņas	Neļo programmū finansējums
31.12.2022.										30.06.2023.
Daudzdzīvokļu īres māju remonta aizdevums	250	-	(250)	-	-	-	-	-	-	-
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumi (II)	4 038	-	7 000	-	-	-	85	-	-	11 123
ERAF DīMR aizdevumi	500	-	(500)	-	-	-	-	-	-	-
Kultūras nozares komersantu atbalsta programma *	2 220	-	-	-	-	-	-	(1 892)	-	328
ELFLA lauksaimniecības un lauku aftsibas aizdevumi ANM energoefektivitātes aizdevumi*	4 965	5 000	2 000	-	-	-	108	-	(28)	12 045
ANM digitalizācijas aizdevumi*	-	24 176	-	-	-	-	1	-	-	24 177
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	-	13 543	-	-	-	-	-	-	-	13 543
ANM DME aizdevumi*	-	17 185	-	-	-	-	-	-	-	17 185
ANM mājokļu būvniecības aizdevumi*	-	12 870	-	-	-	-	-	-	-	12 870
Invesīciju aizdevumi ar kapitāla atlaidi *	99 565	-	-	-	-	-	-	-	-	99 565
Kopā aizdevumi	196 512 **	78 286	12 975	-	(25)	-	1 164	(2 002)	(213)	286 697
Garantijas										
Fondu fonda programma - Garantijas	36 814	-	(10 000)	-	-	-	477	11	420	27 722
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes garantijas	6 752	-	-	-	(116)	-	-	-	54	6 690
Mājokļu garantiju programma	3 549	-	-	-	-	-	-	-	(1 164)	2 385
Mājokļu garantiju programma NBS karavīriem	160	-	-	-	-	-	-	-	(148)	12
Portfelgarantijas privātmāju atlāunošanai*	502	-	-	-	-	-	-	-	-	502
Kumulācijas un lielo saimniecīšķu darbības veicēju garantiju programma	5 137	-	-	-	-	-	-	-	37	5 174
Mezanīna programma - garantijas	587	-	225	-	-	-	15	-	40	867
Portfelgarantijas fonds	4 399	-	-	-	-	-	-	-	(96)	4 303
Eksporta kredīta garantijas	2 058	-	-	-	-	-	-	-	25	2 083
Studiju un studējošo portfelgarantijas	658	-	-	-	-	-	-	-	-	658
ELFLA lauksaimniecības un lauku aftsibas garantijas	2 500	2 500	(2 000)	-	-	-	-	-	(30)	2 970
Lauksaimnieku garantijas	866	-	-	-	-	-	-	-	199	1 065
Kopā garantijas	63 982	2 500	(11 775)	-	(116)	-	492	11	(663)	54 431
Granti										
Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes granti	60 784	35 003	-	(9 215)	(1 529)	-	-	-	-	85 043
Mājokļu grantu programma "Balsts"	4 465	-	-	(952)	-	-	-	-	-	3 513
Granti privātmāju energoefektivitātes pauaugstināšanai *	1 142	-	-	-	-	-	-	-	-	1 142
Sociālās uztēmējdarbības programma	1 657	1 788	-	(1 711)	(88)	-	-	2	-	1 648
Granti privātmāju energoefektivitātes užlabošanai	1 596	-	400	-	-	-	-	-	-	1 996
Energoefektivitātes granti uzņēmumiem 2 ANM	810	-	-	(57)	-	-	-	-	-	753
Kultūras nozares komersantu granti *	1 089	-	-	(627)	-	-	-	-	-	462
Kopā granti	71 543	36 791	400	(12 562)	(1 617)	-	2	-	-	94 557

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Atbalsta programmu finansējums (turpinājums)

(2) Atbalsta programmu finansējuma kustības analīze 2023.gada 6 mēnešos, tūkstošos eiro: (turpinājums)

Finanšu instruments / Programma	Neto programmu finansējums	Saņemtais finanšējums	Pārdalīts finansējums starp programmām	Kompenses granti	Kompenses izdevumi un izmaksas	Saistību pārvērtēšana	Programmas ienēmumi / pēļjas sadale	Citas izmaiņas	Ar riska segumu nosegto uzkrājumu izmaiņas	Neto programmu finansējums
31.12.2022.										30.06.2023.
Riska kapitāla foni										
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	35 488	-	(1 200)	-	(950)***	(214)	809 ****	-	-	33 933
ieguldījumu fonda ištečsāna	3 855	-	-	-	-	1 356	899 *****	(189)*****	110	6 031
"Baltic Innovation Fund"	1 283	-	-	-	(64)	-	-	-	-	1 219
"Baltic Innovation Fund"-2	1 354	-	-	-	(110)	-	-	-	-	1 244
Kopā riska kapitāla fondi	41 980	-	(1 200)	-	(1 124)	1 142	1 708	(189)	110	42 427
Citi										
Energoefektivitātes fonds	580	-	(400)	-	-	-	-	-	-	180
Regional Creative Industries Alliance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā citi	580	-	(400)	-	-	-	-	-	-	180
Rezerves kapitālā iestādītās finansējums	683	-	-	-	-	-	-	(683)	-	-
Kopā atbalsta programmu finansējums	375 280	117 577	-	(12 562)	(2 882)	1 142	3 364	(2 861)	(766)	478 292

* Kombinētais finanšu instruments

** Atbalsta programmas finansējumā ietilpst finansējums, kas bija jāpārdala starp programmām, daļēji izdarīts 2022.gadā, tiks turpināts 2023.gadā.

*** Ietver 895 tūkst. eiro 4. paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldības maksu.

**** Ietver 2023.gada 6 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 610 tūkst. eiro kā arī neto realizēto peļņu 477 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumiem 4.paaudzes riska kapitāla fondos.

***** Ietver 2023.gada 6 mēnešos saņemtos mezanīna procentus 437 tūkst. eiro apmērā, kā arī neto realizēto peļņu 447 tūkst. eiro apmērā no ieguldījumu 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos realizācijas.

***** Ietver atlīko maksājumu samazinājumu 189 tūkst. eiro apmērā (nākamo periodu ienēmumi) no realizētajiem riska kapitāla fondu ieguldījumiem, kā arī riska seguma uzkrājumu izmaiņas 110 tūkst. eiro.

(3) Peļnas / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu pārskatā, tūkstošos eiro:

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
2. un 3.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	1 356	(1 142)
2. un 3.paaudzes realizācijas rezultāts	447	179
Saņemtie % par ieguldījumiem 2. un 3.paaudze	437	125
4.paaudzes pārvērtēšanas rezultāts	(214)	(1 302)
4. paaudzes realizācijas rezultāts	477	25
Saņemtie % par ieguldījumiem 4.paaudze	610	164
Kopā peļna / (zaudējumi), no ieguldījumiem asociētos uzņēmumos un pārējos ieguldījumos, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu pārskatā	3 113	(1 951)

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Uzkrājumi ārpusbilances saistībām

Uzkrājumi vērfibas samazinājumam ārpusbilances saistībām, tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Uzkrājumi saistībām par kredītu izsniegšanu	645	1 077
Sabiedrības uzkrājumu daļa	26	432
Ar PZR sedzamie vērfibas samazināšanās zaudējumi	153	12
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	466	633
Uzkrājumi saistībām par grantu izsniegšanu	376	376
Sabiedrības uzkrājumu daļa	376	376
Kopā uzkrājumi ārpusbilances saistībām	1 021	1 453
Sabiedrības uzkrājumu daļa	402	808
Ar PZR sedzamie vērfibas samazināšanās zaudējumi	153	12
Ar riska seguma rezervi nosegtie uzkrājumi	466	633

23 Finanšu garantiju līgumu saistības

Finanšu garantiju līgumu saistību kustības analīze, tūkstošos eiro:

	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda sākumā	45 852	37 373
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērfibas samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzamie vērfibas samazināšanās zaudējumi)	8 158	8 781
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērfibas samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērfibas samazināšanās zaudējumu apvērse)	(7 870)	(6 856)
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(194)	(92)
Patiesās vērfibas komponente - garantiju prēmiju izmaiņas	(154)	95
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 30.jūnijā	45 792	39 301
Patiesās vērfibas komponente- garantiju prēmijas	3 880	3 865
Sabiedrības uzkrājumu daļa	2 483	5 184
Ar PZR sedzamie vērfibas samazināšanās zaudējumi	7 224	4 418
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	32 205	25 834
Uzkrājumu palielinājums (10.pielikums: vērfibas samazināšanās zaudējumi un ar PZR sedzamie vērfibas samazināšanās zaudējumi)	15 283	
Uzkrājumu samazinājums (10.pielikums: vērfibas samazināšanās apvērse un ar PZR sedzamo vērfibas samazināšanās zaudējumu apvērse)	(8 458)	
Reklasifikācija (izmaksātās garantijas)	(444)	
Patiesās vērfibas komponente - garantiju prēmiju izmaiņas	170	
Finanšu garantiju līgumu saistības perioda beigās 31.decembrī	45 852	
Patiesās vērfibas komponente- garantiju prēmijas	4 034	
Sabiedrības uzkrājumu daļa	2 683	
Ar PZR sedzamie vērfibas samazināšanās zaudējumi	7 481	
Ar riska segumu nosegtie uzkrājumi	31 654	

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Rezerves

(1) Rezervju kustība, tūkstošos eiro:

	Atbalsta programmām atiecināmās speciālās rezerves	Pārējās speciālās rezerves – starpība, kas atzīta reorganizācijas rezervē	Vispārējais rezerves kapitāls	Rezerves kopā
Rezerves 01.01.2022.	200 193	(15 935)	37 089	221 347
Portfelja zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	(3 446)	-	3 446	-
2021.gada peļņas sadale	-	-	13 829	13 829
Rezerves kapitāla palielinājums	3 525	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums	(58 565)	-	-	(58 565)
Rezerves 30.06.2022.	141 707	(15 935)	54 364	180 136
Rezerves 01.01.2023.	141 707	(15 935)	54 364	180 136
Rezerves kapitāla palielinājums	683	-	-	683
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales	64	-	(64)	-
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	(5 310)	-	5 310	-
2022.gada peļņas sadale	-	-	11 484	11 484
Rezerves 30.06.2023.	137 144	(15 935)	71 094	192 303

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Rezerves (turpinājums)

(2) Speciālo rezervju, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums, tūkstošos eiro:

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām						Rezerves kapitāls Covid-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta programmām attiecīnāmās specifiskās rezerves
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļu garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku aftsifibas garantijas	Kumulācijas un ielio saimniecīkās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas kara mazināšanai	Garantijas Ukraiñas kara seku mazināšanai	Aizdevumi MidCap	Garantijas MidCap	Aizdevumi apgrozamo līdzekļu finansēšanai	Kredītbrīvdienu garantijas		
Speciālās rezerves 01.01.2022.	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	22 565	20 000	58 148	44 316	24 815	200 193
tajā skaitā:												
Portfelja zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
Portfelja zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2021.gada pētnas sadales	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums	1 452	2 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu noviržana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi riska segumam	-	-	-	-	-	-	(22 565)	(20 000)	-	(16 000)	-	-
Speciālās rezerves 30.06.2022.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	56 465	28 130	24 378	141 707
tajā skaitā:												
Portfelja zaudējumu rezerve	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
Portfelja zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(757)	-	-	-	-	-	-	(897)	968	(573)	(1 259)

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Rezerves (turpinājums)

(2) Speciālo rezervu, kas attiecināmas uz atbalsta programmām, sadalījums, tūkstošos eiro (turpinājums):

	Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām					Rezerves kapitāls Covid-19 sekū mazināšanai					Altum Kapitāla Fonds	Kopā atbalsta program- mām attiecinā- mās speciālās rezerves
	Mājokļu garantiju progra- mma	Studiju un studē- jošo portfeļ garan- tijas	Lauksaim- niecības, zivsaimnie- cības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnie- cīskās darbības veicēju garantiju programma	Aizde- vumi Ukrai- nas kara sekū mazin āšanai	Garan- tijas Ukrai- nas kara sekū mazin āšanai	Aizde- vumi MidCap	Garan- tijas MidCap	Aizde- vumi apgro- zāmo līdzekļu finansē- šanai	Kredīt- brīv- dienu garan- tijas		
Speciālās rezerves 01.01.2023.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	56 465	28 130	24 378	141 707
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums *	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Speciālā rezerves kapitāla pārdale**	-	-	-	-	21 500	12 500	-	-	(21 500)	(12 500)	-	-
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	64
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējo rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	(1 914)	(537)	(471)	(5 310)
Speciālās rezerves 30.06.2023.	19 821	1 402	5 788	4 018	21 500	12 500	-	-	33 051	15 157	23 907	137 144
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves)	19 821	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	-	-	33 051	15 157	7 942	120 913
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu reversam pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(744)	-	(866)	(806)	-	-	-	82	1 871	(425)	(888)

* Pozīcija Rezerves kapitāls ne-Covid-19 programmām ietver šādus speciālā rezerves kapitāla ne-Covid-19 programmām palielinājumus 683 tūkst. eiro 2023.gadā:

- Palielinājums mājokļu garantijām 363 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2023.gada 10. marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 10.decembra līgumu par programmas par valsts pašidzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai finansējumu, kā arī 2022.gada 15.decembrī noslēgto vienošanos pie šī līguma starp AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" un Ekonomikas ministriju;
- Palielinājums mājokļu garantijām 320 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar 2023.gada 10. marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 10.decembra līgumu par programmas par valsts pašidzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai finansējumu, kā arī 2022.gada 19.decembra līgumu ar Aizsardzības ministriju par finansējuma pārskaitīšanu programmai par valsts pašidzību Nacionālo brunoto spēku karavīriem dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai.

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Rezerves (turpinājums)

** Pozīcija Rezerves kapitāla pārdale ietver speciālā rezerves kapitāla COVID-19 seku mazināšanai samazinājumus 2023.gada 1.ceturksnī 34 milj. eiro apmērā:

- 21.5 milj. eiro programmai Aizdevumi apgrozāmo līdzekļu finansēšanai saskaņā ar 2023.gada 10.marta 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";
- 8.5 milj. eiro programmai, Kredītbīrvidienu garantijas, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2017.gada 5.septembra noteikumiem Nr.537 "Noteikumi par portfeljgarantijām sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju - juridisko personu - kreditēšanas veicināšanai";
- 4 milj. eiro programmai Kredītbīrvidienu garantijas, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz Ministru kabineta 2020.gada 19.marta noteikumiem Nr.150 "Noteikumi par garantijām saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība";

** Pozīcija Rezerves kapitāla pārdale ietver speciālā rezerves kapitāla ne- COVID-19 programmām palielinājumus 2023.gada 1.ceturksnī 34 milj. eiro apmērā;

- 21.5 milj. eiro apmērā programmai Aizdevumi Ukrainas kara seku mazināšanai, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 14.jūnija Ministru kabineta noteikumiem Nr.349 (prot. Nr.32 27.§) "Noteikumi par aizdevumu programmu pret Ukrainu vērstās Krievijas Federācijas militārās agresijas radīto ekonomisko seku mazināšanai";
- 12.5 milj. eiro apmērā programmai Garantijas Ukrainas kara seku mazināšanai, saskaņā ar 2023.gada 10.marta Ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu, kas pieņemts pamatojoties uz 2022.gada 21.jūnija Ministru kabineta noteikumiem Nr.377 (prot. Nr.33 54.§) "Noteikumi par garantiju programmu pret Ukrainu vērstās Krievijas Federācijas militārās agresijas radīto ekonomisko seku mazināšanai".

Speciālajos rezerves kapitālos ieskaņītie 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.

Saskaņā ar:

- Ministru kabineta 2022.gada 6.jūlija Ministru kabineta noteikumiem Nr.662 ""Grozījumi Ministru kabineta 2021.gada 6.jūlija noteikumos Nr.503 "Noteikumi par aizdevumiem ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai",
- 2023.gada 15.maija Vienošanos par papildus finansējuma piešķiršanu aizdevuma programmai ar kapitāla atlaidi investīciju projektiem komersantiem konkurētspējas veicināšanai starp AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" un Ekonomikas ministriju,
- 2023.gada 3.jūlija ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu

2023.gada 3.ceturksnī tiks samazināts Altum speciālais rezerves kapitāls Covid-19 aizdevumu programmai 17.5 milj. eiro un garantiju programmai 10 milj. eiro apmērā, ņemot vērā pandēmijas ietekmes uz uzņēmējiem un attiecīgi pieprasījuma pēc finansējuma mazināšanos.

Speciālā rezerves kapitāla samazinājuma rezultātā pārdaļītais finansējums tiks novirzīts Invesfīciiju aizdevumu ar kapitāla atlaidi programmas finansēšanai. Tādejādi speciālā rezerves kapitāla samazinājums, samazinot finansējumu noteiktām atbalsta programmām un attiecīgā finansējuma pārlikšana uz saistībām 27.5 milj. eiro apmērā atbalsta programmas Aizdevumi ar kapitāla atlaidi finansēšanai tiks nodrošināts, saglabājot to pašu finansējuma būtbū – finansējums jaunas atbalsta programmas īstenošanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai. Pārceļot finansējumu no speciālā rezerves kapitāla, attiecīgi samazināsies Portfeļa zaudējumu rezerve par 27.5 milj. eiro uz palielināsies Riska seguma rezerve saistībās par 27.5 milj. eiro.

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Rezerves (turpinājums)

(3) Portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro:

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām					Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 sekuri mazināšanai					Altum Kapitāla Fonds	Kopā portfeļa zaudējumu rezerve
	Mājokļu garantiju programma	Studiju un studējošo portfeļ-garantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo sārmniecības kās darbības veicēju garantiju programma	Aizdevumi Ukrainas karaseku mazināšanai	Garantijas Ukrainas karaseku mazināšanai	Aizdevumi Mid-Cap	Garantijas MidCap	Aizdevumi apgrozīmo līdzekļu finansēšanai	Kredītbrīvdienu garantijas		
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2022.	17 686	2 375	5 788	4 500	-	-	13 800	20 000	42 385	44 316	8 850	159 700
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas ir izmantota uzkrājumu segšanai pie 2021.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 140)	-	-	-	-	-	-	(1 683)	(186)	(437)	(3 446)
Rezerves kapitāla paleiņojums	1 452	2 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 525
Rezerves kapitāla samazinājums, līdzekļu novirzīšana programmai Aizdevumi ar kapitāla atlaidi kapitāla atladei	-	-	-	-	-	-	(13 800)	(20 000)	-	(16 000)	-	(49 800)
Portfeļa zaudējumu rezerves 30.06.2022.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(757)	-	-	-	-	-	-	(897)	968	(573)	(1 259)
Portfeļa zaudējumu rezerve 01.01.2023.	19 138	3 308	5 788	4 500	-	-	-	-	40 702	28 130	8 413	109 979
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve (Speciālās rezerves), kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2022.gada pārskata apstiprināšanas	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	(1 914)	(473)	(471)	(5 246)

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Rezerves (turpinājums)

(3) Portfeļa zaudējumu rezerves kustība, tūkstošos eiro (turpinājums):

	Portfeļa zaudējumu rezerve ne-COVID-19 programmām						Portfeļa zaudējumu rezerve COVID-19 seku mazināšanai				Altum Kapitāla Fonds	Kopā portfeļa zaudējumu rezerve
	Mājokļu garantiju programma	Studējošo portfeļgarantijas	Lauksaimniecības, zivsaimniecības un lauku attīstības garantijas	Kumulācijas un lielo saimnieciskās darbības veicēju garantiju programma *	Aizdevumi Ukrainas kara mazināšanai	Garanģijas Ukrainas kara mazināšanai	Aizdevumi MidCap	Garanģijas MidCap	Aizdevumi apgrozīmo ūzkrājumu finansēšanai	Kredītbrīvdienu garantijas		
Rezerves kapitāla palielinājums	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Rezerves kapitāla pārdale	-	-	-	-	21 234	12 500	-	-	(5 737)	(12 500)	-	15 497
Speciālā rezerves kapitāla palielinājums no Vispārējā rezerves kapitāla pie 2022.gada peļņas sadales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	64
Speciālā rezerves kapitāla samazinājums uz Vispārējā rezerves kapitālu pie 2022.gada peļņas sadales	-	(1 906)	-	(482)	-	-	-	-	(1 914)	(537)	(471)	(5 310)
Portfeļa zaudējumu rezerves 30.06.2023.	19 821	1 402	5 788	4 018	21 234	12 500	-	-	33 051	15 157	7 942	120 913
tajā skaitā:												
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie 2023.gada pārskata apstiprināšanas	-	(744)	-	(866)	(806)	-	-	-	82	1 871	(425)	(888)

* apstiprinātā portfeļa zaudējumu rezerve, kas noteikta pie sākotnēji lielākiem plānotajiem programmas jauno darījumu un portfeļa apjomiem

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

visas summas ir tūkstošos eiro

	30.06.2023.	31.12.2022.
Iespējamās saistības:		
galvojumi un garantijas	481 962	481 013
Finansiālās saistības:		
saistības par kredītu izsniegšanu	78 472	61 233
saistības par grantu izsniegšanu	14 869	47 824
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds" *	31 125	31 209
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos **	37 180	44 130
Saisības par pārējiem ieguldījumiem	29 208	29 859
Kopā iespējamās saistības	672 816	695 268

* Nemot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembri (34.4 milj. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeluzņēmumiem 7.4 milj. eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atlīdzības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22.5 milj. eiro.

** Nemot vērā, ka 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos notiek ieguldījumu realizācija un sekojošā fondu likvidācija, pozīcija "Saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos" varētu samazināties par 5.7 milj. eiro.

Saistības par kredītu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Saisības par kredītu izsniegšanu	78 472	61 233
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(645)	(1 076)
Neto saistības par kredītu izsniegšanu kopā	77 827	60 157

Saistības par grantu izsniegšanu, tūkstošos eiro:

	30.06.2023.	31.12.2022.
Saisības par grantu izsniegšanu	14 869	47 824
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(376)	(376)
Neto saistības par grantu izsniegšanu kopā	14 493	47 448

Garantiju portfeļa analīze sadalījumā pēc klientu segmenta 2023.gada 30.jūnijā, tūkstošos eiro:

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Finanšu garantijas	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
Lauksaimnieki	11 999	1 421	1 374	53	106
Mazie, vidējie un vidēji lielie uzņēmumi (MVU un Midcap).	169 397	9 734	19 716	2 568	6 190
Privātpersonas	272 489	22 851	365	46	326
Kopā segmentos	453 885	34 006	21 455	2 667	6 622
Papildus uzkrājumu rezerve	-	-	-	856	-
Kopā segmentos	453 885	34 006	21 455	3 523	6 622
				4 383	481 962
				-	856
				4 383	481 962
				41 912	

Finanšu pārskatu pielikumi

25 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2023.gada 30.jūnijā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām, tūkstošos eiro:

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	299 227 *	-	2	2	38 157	144 574	481 962
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	78 472	-	-	-	-	-	78 472
saistības par grantu izsniegšanu	14 869	-	-	-	-	-	14 869
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"**	268	536	803	1 609	27 909	-	31 125
saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos ***	2 824	5 781	7 485	8 988	11 644	458	37 180
saistības par pārējiem ieguldījumiem	616	1 232	1 849	3 697	16 209	5 605	29 208
Kopā finanšu saistības	97 049	7 549	10 137	14 294	55 762	6 063	190 854
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	396 276	7 549	10 139	14 296	93 919	150 637	672 816

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

** Nenot vērā AIF "Altum kapitāla fonds" veiktos ieguldījumus uz 2022.gada 31.decembrī (34.4 milj. eiro) un plānotos ieguldījumus esošajiem portfeluzņēmumiem 7.4 milj. eiro, kā arī plānotās iemaksas pārvaldīšanas atīdzības segšanai, pozīcija "Saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"" varētu samazināties par 22.5 milj. eiro.

*** Nemot vērā, ka 2. un 3.paaudzes riska kapitāla fondos notiek ieguldījumu realizācija un sekojošā fondu likvidācija, pozīcija "Saistības par ieguldījumiem asociētos uzņēmumos" varētu samazināties par 5.7 milj. eiro.

Ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu 2022.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	305 461 *	-	-	7	30 835	144 710	481 013
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	61 233	-	-	-	-	-	61 233
saistības par grantu izsniegšanu	47 824	-	-	-	-	-	47 824
saistības par ieguldījumu AIF "Altum kapitāla fonds"	19	577	596	1 929	28 088	-	31 209
saistības pret riska kapitāla fondiem	2 622	5 243	7 694	13 669	13 461	1 441	44 130
saistības par pārējiem ieguldījumiem	575	1 150	1 725	3 450	15 261	7 698	29 859
Kopā finanšu saistības	112 273	6 970	10 015	19 048	56 810	9 139	214 255
Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības kopā	417 734	6 970	10 015	19 055	87 645	153 849	695 268

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

Pozīcijā *Saistības pret AIF "Altum kapitāla fonds"* ir iespējamās saistības, kas balstās uz komandītsabiedrības līgumi starp Sabiedrību kā komanditu un AIF "Altum kapitāla fonds" daļībniekiem, kas Sabiedrībai uzliek pienākumu iegulaīt fondā.

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

Finanšu pārskatu pielikumi

26 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes loceklji, viņu tuvi radinieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējsabiedrības.

Saskaņā ar SGS Nr.24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām", par saistītām personām tiek uzskatīts arī Sabiedrības vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli. Saskaņā ar Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt 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, Latvijas Republikas Finanšu ministrijas, Latvijas Republikas Ekonomikas ministrijas, Lauku atbalsta dienesta un Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, kas līdzfinansē Sabiedrības attīstības programmas.

Prašības, saistības un ārpusbilances saistības pret saistītām personām, tūkstošos eiro:

	Aкционāri	Asociētie uzņēmumi		Aкционāriem piederoši citi uzņēmumi	
	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.
ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	50 515	47 680	-
ieguldījumi AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	16 328	17 701	-
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	3 315
Atbalsta programmu finansējums	365 960	228 737	-	-	111 579
Ārpusbilances saisības pret riska kapitāla fondiem	-	-	37 181	44 130	-
Ārpusbilances saisības pret AIF "Altum kapitāla fonds"	-	-	31 125	31 209	-

Noslēgtie darījumi ar saistītām personām par valsts atbalsta finansējuma saņemšanu vai atmaksu, tūkstošos eiro:

	Saņemtais valsts atbalsta finansējums		Atmaksātais valsts atbalsta finansējums	
	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.	01.01.2023.- 30.06.2023.	01.01.2022.- 30.06.2022.
Aкционāri				
Latvijas republikas Finanšu ministrija	25 403	16 865	(3 555)	(17 378)
Latvijas republikas Ekonomikas ministrija	67 773	41 000	-	(2 435)
Asociētie uzņēmumi				
Riska kapitāla fondi	5 328	4 453	(6 413)	(2 035)
Aкционāriem piederoši citi uzņēmumi				
Lauku atbalsta dienests	7 500	-	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	40 515	14 500	-	-
Latvijas republikas Izglītības un zinātnes ministrija	-	2 194	-	-
Latvijas republikas Kultūras ministrija	-	-	(1 892)	(2 185)
Latvijas republikas Labklājības ministrija	1 288	-	(500)	-

Sabiedrības Padomes, Revīzijas Komitejas un Valdes loceklju atalgojums 2023.gada 6 mēnešos bija 384 tūkst. eiro (2022.gada 6 mēnešos: 360 tūkst. eiro), t.sk. sociālais nodoklis.

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	Uzskaites vērtība	Patiessā vērtība		
	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kāsi	663 378	571 667	663 531	571 724
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	9 549	9 515	9 549	9 515
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
ieguldījumu vērtspapīri	37	39	90	90
Kredīti	323 316	317 859	316 675	325 250
Privātpersonas	30 909	30 735	31 490	31 227
Juridiskās personas	292 407	287 124	285 185	294 023
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos - kredīti ar kapitāla atlaidi	1 708	-	1 708	-
Granti	79 977	58 280	79 977	58 280
ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	14 967	14 232	14 967	14 232
ieguldījuma īpašumi	56 590	53 453	56 590	53 453
Finanšu aktīvi	691	1 502	691	1 502
Kopā aktīvi	1 068 528	968 267	1 062 093	975 766
Saisības				
Saisības pret kredītiesādēm	39 218	36 290	39 218	36 290
Saisības pret vispārējām valdībām	167 180	153 784	167 180	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	85 401	85 513	85 401	85 513
Atbalsta programmu finansējums	478 292	375 280	478 292	375 280
Kopā saistības	770 091	650 867	770 091	650 867

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

	1.līmenis		2.līmenis		3.līmenis		Kopā	
	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.	30.06.2023.	31.12.2022.
Aktīvi, kuri novērtēti patiesā vērtībā:								
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	-	-	9 549	9 515	-	-	9 549	9 515
ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (ieguldījumi BIF)	-	-	-	-	14 967	14 232	14 967	14 232
ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	56 590	53 453	56 590	53 453
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kāsi	-	-	663 531	571 724	-	-	663 531	571 724
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
ieguldījumu vērtspapīri	-	-	90	90	-	-	90	90
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	318 383	325 250	318 383	325 250
Granti	-	-	-	-	79 977	79 977	79 977	79 977
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:								
Kredīti ar kapitāla atlaidi	-	-	-	-	1 708	-	1 708	-
Finanšu aktīvi	-	-	-	-	691	1 502	691	1 502
Kopā aktīvi	-	-	673 170	581 329	472 316	474 414	1 145 486	1 055 743
Saisības, kuras novērtētas patiesā vērtībā:								
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-	478 292	375 280	478 292	375 280
Saisības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:								
Saisības pret kredītiesādēm	-	-	-	-	39 218	36 290	39 218	36 290
Saisības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	167 180	153 784	167 180	153 784
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	85 401	85 513	85 401	85 513
Kopā saistības	-	-	-	-	770 091	650 867	770 091	650 867

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

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, Sabiedrība ir pieņēmusi, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

Saistības

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

- pirmajā līmenī iekļauj bižā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Sabiedrība izmanto nekorīgētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- otrajā līmenī iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalonā 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 Sabiedrības pieņēumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Ieguldījumu vērtspapīri

Ieguldījumu 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 vērtspapīru, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir Latvijas valsts parāda vērtspapīri, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusī, ka var pamatooti pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Sabiedrība ir veikusi kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos. Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos klasificē kā ieguldījumus asociētajos uzņēmumos vai līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā 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 Sabiedrība kontrolē.

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

Finanšu pārskatu pielikumi

27 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Ieguldījumu īpašumi

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.

Atbalsta programmu finansējums

Atbalsta programmu finansējums ir saistības, kas tiek izmantotas atbalsta programmu likviditātes nodrošināšanai un sagaidāmo kredītaudējumu segšanai, kā arī atbalsta programmu vadības izmaksu kompensēšanai. Atbalsta programmu sagaidāmie kredītaudējumi visā programmu darbības laikā tiek segti no Riska seguma rezerves, kas ir daļa no atbalsta programmu finansējuma. Sabiedrība atbalsta programmu finansējuma patieso vērtību nosaka reizi gadā, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi. Diskontētās naudas plūsmas metodi izmanto, lai noteiku aplēsto sagaidāmo kredītaudējumu pašreizējo vērtību nākamajos trīs gados pēc pārskata perioda beigām tajās atbalsta programmās, kurās Sabiedrība ir principiāls un tiek izsniegti jauni apjomī. Sabiedrība izmanto iekšējo informāciju, lai aplēstu sagaidāmos kredītaudējumus, kas naudas plūsmās tiek ietverti apmērā, kas nepārsniedz Riska seguma rezerves apjomu pārskata perioda beigās. Savukārt aprēķinos izmantotā diskonta likme atspoguļo Sabiedrības pašreizējo, finanšu tirgus aizņēmuma likmi pārskata perioda beigās. Diskonta likme ir nenovērojams lielums, tāpēc Sabiedrība veica tās jutīguma analīzi.

28 Segmentu informācija

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības 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 lēmējinstitūcijai. Galvenā lēmējinstitūcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējinstitūcija. Sabiedrība nesniedz detalizētu informāciju par darījuma veidu, jo visi darījumi ir ārēji.

Finanšu pārskatu pielikumi

28 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 30.jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums*	Garantiju pakalpojums*	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalošana	Zemes fonds	AKF pārvadāšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	8 873	1 909	3	-	947	-	3	11 735
f.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)	8 612	-	-	-	947	-	2	9 561
f.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (4.pielikums)	-	1 534	-	-	-	-	-	1 534
Procentu izdevumi	(2 881)	(5)	-	-	(350)	-	-	(3 236)
Neto procentu ieņēmumi	5 992	1 904	3	-	597	-	3	8 499
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	1 368	1 263	1 234	1 666	-	-	23	5 554
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(882)	(535)	(1 195)	(640)	-	-	(23)	(3 275)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	486	728	39	1 026	-	-	-	2 279
(Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(1)	(1)	-	-	-	-	-	(2)
Peļnas daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā	-	-	3 373	-	-	-	-	3 373
Peļnas / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu pārskatā	-	-	-	-	-	-	-	-
Peļja, no kuras atskaitīti zaudējumi no saistībām patiesajā vērtībā ar pārīrtēšanu peļnas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(3 113)	-	-	-	-	(3 113)
Citi ieņēmumi	-	-	-	8	1 133	102	166	1 409
Citi izdevumi	(91)	(21)	(22)	(19)	(223)	(102)	(5)	(483)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)	6 386	2 610	280	1 015	1 507	-	164	11 962
Personāla izmaksas	(1 890)	(307)	(155)	(429)	(132)	-	(125)	(3 038)
Administratīvās izmaksas	(348)	(130)	(47)	(173)	(42)	-	(27)	(767)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(169)	(81)	(40)	(80)	(24)	-	(18)	(412)
Vērtības samazināšanās ienākumi / (zaudējumi), neto	(331)	525	-	-	1	-	-	195
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārīrtēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta peļņa / (zaudējumi)	3 648	2 617	38	333	1 310	-	(6)	7 940
ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodēs	-	-	51 875	-	-	-	-	51 875
ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām peļņā vai zaudējumos metodēs	-	-	14 967	-	-	-	-	14 967
Pārējie ieguldījumi	-	-	16 372	-	-	-	-	16 372
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu išpašumu iegāde	43	14	3	18	2 051	-	3	2 132
Kopā segmenta aktīvi	696 357	180 760	163 188	96 158	88 143	-	2 718	1 227 324
Kopā segmenta saistības	510 190	103 848	41 803	93 521	73 155	-	238	822 755
Kopā segmenta ārpusbilance	78 345	481 962	66 388	14 869	127	31 125	-	672 816
Aktīvi pārvadāšanā	-	-	-	-	-	33 383	-	33 383

* Segmenta finanšu rezultāts ietver arī finanšu rezultātu no kombinētajiem finanšu instrumentiem, kas segmentu analīzē nav atsevišķi izdalīti, bet kas ietver finanšu instrumenta (piemēram, aizdevuma vai garantijas) komponenti un kapitāla atlaides komponenti.

Finanšu pārskatu pielikumi

28 Segmentu informācija (turpinājums)

Sabiedrības darbības segmentu analīze no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 30.jūnijam, tūkstošos eiro:

	Aizdevumu pakalpojums	Garantiju pakalpojums	Riska kapitāla fondu pakalpojums	Grantu apkalošana	Zemes fonds	AKF pārvaldīšana	Pārējie pakalpojumi	Kopā
Procentu ieņēmumi	6 699	1 606	6	1	1 268	-	3	9 583
t.sk., procentu ieņēmumi no kredītiem un garantijām (4.pielikums)	6 645	-	-	-	1 268	-	-	7 913
t.sk., procentu ieņēmumi no garantijām (4.pielikums)	-	1 542	-	-	-	-	-	1 542
Procentu izdevumi	(796)	(34)	(3)	-	(359)	-	-	(1 192)
Neto procentu ieņēmumi	5 903	1 572	3	1	909	-	3	8 391
Ieņēmumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	462	678	1 868	494	-	-	56	3 558
Kompensējamie izdevumi par valsts atbalsta programmu īstenošanu	(379)	(308)	(1 623)	(494)	-	-	(56)	(2 860)
Neto ieņēmumi no valsts atbalsta programmu īstenošanas	83	370	245	-	-	-	-	698
Pelņa / [Zaudējumi] no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	26	31	3	-	-	-	-	60
Pelņas / (zaudējumi) daļa no ieguldījumiem asociētā uzņēmumā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	(1 793)	-	-	-	-	(1 793)
Pelņa, no kuras atskaitīti zaudējumi no sainsībām patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu pelņas vai zaudējumu pārskatā	-	-	1 951	-	-	-	-	1 951
Citi ieņēmumi	-	-	-	3	998	322	1 008	2 331
Citi izdevumi	(138)	(41)	(5)	(18)	(275)	(322)	(6)	(805)
Pamatdarbības pelņa / (zaudējumi)	5 874	1 932	452	(14)	1 632	-	1 005	10 881
Personāla izmaksas	(1 726)	(413)	(27)	(586)	(130)	-	(180)	(3 062)
Administratīvās izmaksas	(421)	(140)	12	(96)	(48)	-	(25)	(718)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(182)	(90)	(47)	(93)	(28)	-	(20)	(460)
Vērtības samazināšanās ienākumi/(zaudējumi), neto	(1 071)	(716)	-	-	-	-	1 479	(308)
Pelņa no pārdošanai turēto aktīvu pārvertēšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā segmenta pelņa/(zaudējumi)	2 474	573	390	(789)	1 426	-	2 259	6 333
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc pašu kapitāla metodes	-	-	52 858	-	-	-	-	52 858
Ieguldījumi, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar izmaiņām pelņā vai zaudējumos metodes	-	-	14 248	-	-	-	-	14 248
Pārējie ieguldījumi	-	-	10 389	-	-	-	-	10 389
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu iepāšumu iegāde	135	71	14	67	3 732	-	19	4 038
Kopā segmenta aktīvi	563 850	135 399	141 014	71 352	88 259	-	45 056	1 044 930
Kopā segmenta sainsības	379 514	96 003	34 580	68 077	74 741	-	956	653 871
Kopā segmenta ārpusbilance	29 073	443 277	82 052	24 662	-	32 085	-	611 149
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	32283	-	32 283

29 Notikumi pēc bilances datuma

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starposmu saīsinātajiem pārskatiem

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

73 - 74

Rādītāju definīcijas

75 - 76

Citi pielikumi

Citi pielikumi starposmu saīsinātajiem pārskatiem

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Balsīts uz attiecīgā pārskata perioda finanšu pārskatu datiem

	2023.gada 6 mēneši (nerevidēts)	2023.gada 3 mēneši (nerevidēts)	2022.gada 12 mēneši (revidēts)
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	8 499	4 257	16 974
Peļņa no pamatdarbības	7 940	3 889	11 484
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	7 940	3 889	11 484
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	35.25%	37.25%	38.26%
Darbinieku skaits	253	244	234
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 227 324	1 183 718	1 099 588
Finanšu parādaisības	687 981	643 219	458 382
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldiie aktīvi (KPA) *	25.74%	26.02%	27.01%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	404 569	400 519	395 983
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	318 860	287 884	297 218
Riska seguma rezerve	237 638	200 651	230 524
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 803)	(38 475)	(38 039)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	120 913	126 158	109 979
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(888)	(450)	(5 246)
Likviditātes rādītājs 180 dienām **	354%	378%	366%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	50 951	42 903	89 534
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	-	-	3 526
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(4 807)	(5 261)	(8 437)
Atbilsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 055 017	1 030 503	1 064 821
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	318 909	311 719	311 844
Garantijas	481 962	477 154	481 013
Riska kapitāla foni	90 403	92 495	90 277
Zemes fonds, t.sk.	83 330	82 679	80 542
- reversās nomas darījumi	26 740	27 228	27 089
- ieguldījumu īpašumi	56 590	55 451	53 453
Kopā	974 604	964 047	963 676
Līgumu skaits	34 558	34 558	33 976
Jaunu darījumu apjomī (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem) ***			
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	54 900	27 850	95 820
Garantijas	48 139	26 973	153 067
Riska kapitāla foni	8 952	4 470	18 526
Zemes fonds, t.sk.	5 928	2 911	7 414
- reversās nomas darījumi	2 907	830	3 105
- ieguldījumu īpašumi	3 021	2 081	4 309
Kopā	117 919	62 204	274 827
Līgumu skaits	2 369	1 566	6 539
Piesaīstītā privātā finansējuma svirās koeficients	126%	123%	123%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	3 852	3 951	4 118
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtelpīga kreditreitingš	Baa1	Baa1	Baa1

* KPA nemot vērā ūrpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

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

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

Citi pielikumi

Citi pielikumi starposmu saīsinātajiem pārskatiem (turpinājums)

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI (turpinājums)

Balsfīts uz attiecīgo gadu revidēto finanšu pārskatu datiem

	2022 (revidēts)	2021 (revidēts)	2020 (revidēts)	2019 (revidēts)	2018 (revidēts)	2017 (korīgēts) *
Galvenie finanšu dati						
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.) **	16 974	16 717	14 572	11 569	11 302	11 602
Peļņa no pamatdarbības	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	11 484	13 829	5 539	8 131	4 092	8 709
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ***	38.26%	39.46%	47.51%	52.58%	74.84%	50.30%
Darbinieku skaits	234	226	211	203	222	230
Kopā akīvi (EUR, tūkst.)	1 099 588	976 204	850 704	560 061	495 939	453 668
Finanšu parādīsības	458 382	360 909	342 490	217 943	177 249	146 157
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ****						
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	395 983	440 736	382 594	232 738	221 590	222 848
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)						
Riska seguma rezerve	230 524	159 196	112 567	99 778	85 276	62 651
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(38 039)	(29 496)	(28 197)	(27 829)	(19 268)	(4 753)
Portfelja zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	109 979	159 700	102 264	15 507	11 807	9 695
Portfelja zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas	(5 246)	(3 446)	(6 429)	-	-	-
Likviditātes rādītājs 180 dienām *****	366%	518%	464%	582%	227%	482%
Pamatdarbības neto naudas plūsma (EUR, tūkst.)	89 534	49 555	21 966	39 813	7 997	(10 146)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	3 526	43 768	165 800	18 700	12 013	22 299
Neto naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā (EUR, tūkst.)	(8 437)	4 553	(4 016)	(11 230)	8 307	3 891
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērlībā EUR, tūkst.), no tiem	1 064 821	979 130	872 302	667 649	553 628	465 724
Finanšu instrumenti bruto vērlībā (EUR, tūkst.)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	311 844	315 674	302 481	225 144	210 208	207 065
Garantijas	481 013	414 978	359 605	284 232	236 895	182 376
Riska kapitāla fondi	90 277	85 973	73 165	68 331	59 698	62 299
Zemes fonds, t.sk. *****	80 542	79 163	68 258	39 634	21 717	11 328
- reversās nomas darījumi	27 089	32 999	31 500	15 268	6 923	520
- ieguldījumu īpašumi	53 453	46 164	36 758	24 366	14 794	10 808
Kopā	963 676	895 788	803 509	617 341	528 518	463 068
Līgumu skaits	33 976	30 978	26 578	22 437	18 603	14 655
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)						
Kredīti (bez reversās nomas darījumiem)	95 820	100 966	138 238	64 320	59 608	51 349
Garantijas	153 067	126 997	137 425	98 240	88 765	68 615
Riska kapitāla fondi	18 526	29 158	14 014	9 022	4 149	2 638
Zemes fonds, t.sk. *****	7 414	10 595	28 191	16 384	10 823	6 359
- reversās nomas darījumi	3 105	3 254	16 796	7 239	6 835	520
- ieguldījumu īpašumi	4 309	7 341	11 395	9 145	3 988	5 839
Kopā	274 827	267 716	317 868	187 966	163 345	128 961
Līgumu skaits	6 539	6 579	6 147	5 559	5 590	4 839
Piesaīstītā privātā finansējuma svirās koeficients	123%	177%	114%	142%	162%	185%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 118	3 964	3 808	3 041	2 381	2 013
Moody's Investors Service piešķirtais ilgtermiņa kreditreitings	Baa1	Baa1	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 korīgējot, ir mainīti arī salīdzinošie rādītāji par 2017.gadu.

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

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

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

***** Likviditātes rādītājs aprēķinā nemota vērā līdzīgā pieredze un vadības aplēse par sagaidāmajiem garantiju pieprasījumu apmēriem un terminiem.

***** Nemot vērā apjomu būtiskumu, darbības apjoms tiek uzrādīts arī Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumu 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 ienēmumi

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

Peļņa no pamatdarbības

"Peļņa no pamatdarbības" tiek aprēķināta, atskaitot "Pamatdarbības izdevumus" no "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. "Pamatdarbības izdevumi" tiek aprēķināti kā "Personāla izmaksu", "Administratīvo izmaksu", "Nemateriālo izmaksu un pamatlīdzekļu nolietojuma" un "Vērtības samazināšanās ienākumi/[zaudējumi], neto", kas atspoguļots Visaptverošo ienākumu pārskatā, summa.

Izdevumu un ienēmumu attiecība (IIA)

"Izdevumu un ienēmumu attiecība" (IIA) tiek aprēķināta "Personāla izmaksu", "Administratīvo izdevumu" un "Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojumu summu" dalot ar "Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem", kas atspoguļoti Visaptverošo ienākumu pārskatā. Altum IIA rādītāju izmanto, lai novērtētu Altum 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.

Finanšu parādsaišības

"Finanšu parādsaišības" tiek aprēķinātas kā "Saisības pret kredītiestādēm", "Saisības pret vispārējām valdībām", "Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saisības – emitētie parāda vērtspapīri" un "Atbalsta programmu finansējums", kas atspoguļoti Finanšu stāvokļa pārskatā, summa, no kurās atņemta starpība starp "Riska seguma rezervi" un "Riska seguma rezervi, kas izmantota uzkrājumiem".

"Riska seguma rezerve" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfela vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums".

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 kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, nemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti "Nākamo periodu izdevumi", "Uzkrātie ienēmumi", "Pamatlīdzekļi", "Nemateriālie aktīvi", "Pārējie aktīvi" un "Pārdošanai pieejamie aktīvi".

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

Riska segums, kopā

"Riska segums, kopā" ir fīrais finansējums, kas pieejams Altum ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītaudējumu segumam. "Riska segums, kopā" ir "Riska seguma rezerves" un "Portfeļa zaudējumu rezerves" (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kurās atskaitīta "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem" un "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiek 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 kredītrisku zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Altum speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saisībās. "Portfeļa zaudējumu rezerve" (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots Altum finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves", savukārt "Riska seguma rezerve" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem", ir "Riska seguma rezerves" apjoms, kas alocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfela vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Atbalsta programmu finansējums". "Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiek izmantota uzkrājumu segšanai pie gada pārskata apstiprināšanas" ir atspoguļota Altum finanšu pārskatu pielikumā "Rezerves".

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

Citi pielikumi

Rādītāju definīcijas (turpinājums)

Likviditātes rādītājs 180 dienām

"Likviditātes rādītājs 180 dienām" tiek aprēķināts, "Prašību pret citām kredītieslādēm 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 posteni) summu. "Likviditātes rādītāja 180 dienas" aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti Altum finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Rīka vadības sadalījā 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 spēju ar tā rīcībā esošajiem likviditāžiem aktīviem segt klientu un citu kreditoru juridiski pamatošas prasības vai iespējamās saistības, kas iestāsies tuvākajos 6 (sešos) mēnešos. "Likviditātes rādītājs 180 dienām" paliidz vadīt Altum likviditātes risku atbilstoši Altum resursu vadības stratēģijai un risku pārvaldišanas stratēģijai. Šī rādītāja līmeni ik ceturksni vērtē Altum Aktīvu, pašīvu un risku vadības komiteja.

Atbalsta instrumenti kopā

"Atbalsta instrumenti kopā" tiek aprēķināta kā Altum apkalpoto grantu, kredītu, garantiju, riska kapitāla fondu un Zemes fonda portfeļu bruto vērtību kopsumma

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 ieņem ieguldījus privātās līdzfinansētājs un projekta īstenotājs

Piesaistītā privātā finansējuma svīras koeficients

"Piesaistītā privātā finansējuma svīras koeficients" parāda projektā papildus Altum finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Koeficients tiek noteikts, nemit vērā finansējumu, kuru papildus Altum finansējumam ir ieguldījis privātās 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).

Darbinieku skaits

Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus.

Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, tūkst. EUR

"Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku" tiek aprēķināts, Finanšu instrumentu portfeļa bruto vērtību dalot ar vidējo darbinieku skaitu periodā, neiekļaujot Padomes un Revīzijas komitejas locekļus

Riska kapitāla fondi

Riska kapitāla fondi ir uzrādīti to bruto vērtībā.