

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Nerevidētie starpposmu saīsinātie pārskati
par 3 mēnešu periodu līdz 2018. gada 31. martam

SATURA RĀDĪTĀJS

Lapa

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

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

Altum Koncerns

MISIJA "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

VĪZIJA "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"

VĒRTĪBAS "Izcilība / Komanda / Atbildība"

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

Ilgtermiņa finanšu mērķi, kas jāsasniedz līdz 2018. gadam

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

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

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

Būtiska darbības paplašināšana

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

Darbības efektivitātes palielināšana



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2018.gada 3 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) ir strādājis ar 1.9 miljoni eiro lielu peļņu. Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) 2018.gada 3 mēnešos ir strādājusi ar 1 miljonu eiro lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2017.gads (revidēts)	2016.gads (revidēts)	2018.gada I cet. (nerevidēts)	2017.gada I cet. (nerevidēts)
Galvenie finanšu dati				
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,374	11,024	2,647	3,569
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6,945	2,170	1,892	1,768
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	54.7%	88.4%	55.5%	54.1%
Darbinieku skaits	230	242	231	226
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	451,686	443,126	473,588	438,408
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	35.6%	35.2%	33.9%	36.0%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	222,486	210,094	222,756	213,693
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	65,002	67,705	73,573	-
Riska seguma rezerve	60,060	64,833	70,872	-
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-4,753	-4,323	-6,994	-
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	9,695	7,195	9,695	7,195
Likviditātes rādītājs 180 dienām	507%	449%	382%	-
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)				
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)				
Kredīti	207,585	217,429	203,267	212,751
Garantijas	182,376	147,175	194,511	155,308
Riska kapitāla fondi	51,310	58,541	51,440	58,428
Kopā	441,271	423,145	449,218	426,487
Līgumu skaits	14,402	11,449	15,017	12,072
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)				
Kredīti	51,869	59,465	11,507*	14,085
Garantijas	68,615	56,109	18,319	14,208
Riska kapitāla fondi	2,638	21,356	546	274
Kopā	123,122	136,929	30,372	28,567
Līgumu skaits	4,697	4,461	1,021	1,008
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	185%	162%	175%	172%

* izsniegtie aizdevumi

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

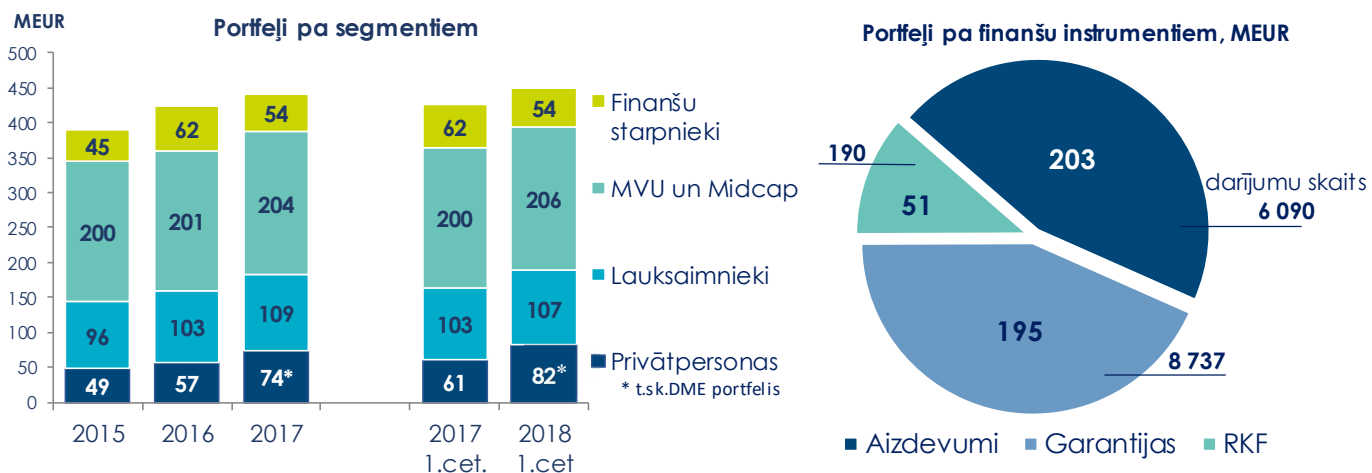
Finanšu instrumentu portfelis

Koncerna uzskaitē 2018.gada 31.martā ir atbalsta programmu ietvaros izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis 449 milj. EUR apjomā, ko veido 15,017 projekti, Sabiedrības uzskaitē: 461 milj. EUR (bruto) portfelis, 15,017 projekti.

2018.gada I ceturksnī Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 1.8% (7.9 milj. EUR) pēc apjoma un par 4.3% (615 projektiem) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 7% pēc apjoma (12.1 milj. EUR) un 8% pēc darījumu skaita. Straujš garantiju finanšu instrumentu pieaugums Koncerna darījumu portfelī tiek īstenots atbilstoši Sabiedrības attīstības stratēģijai laika periodam 2016 - 2018.

Segmentu griezumā lielākais apjoms portfelī ir Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap) finansēšanas projektiem. Pirmajā ceturksnī lielākais pieaugums bija segmentā Privātpersonas +11% (+8 milj. EUR). Portfeļa apjoms pārskata periodā pieaudzis arī segmentā MVU un Midcap (+2 milj. EUR), bet samazinājies lauksaimnieku segmentā (-2 milj. EUR). Segmentā Lauksaimnieki notiek aktīvs darbs pie tālākiem uzlabojumiem esošajās programmās kā arī pie jaunas aizdevumu programmas izstrādes.

Vadības ziņojums (turpinājums)



Koncerns 2018.03.31.

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

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

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

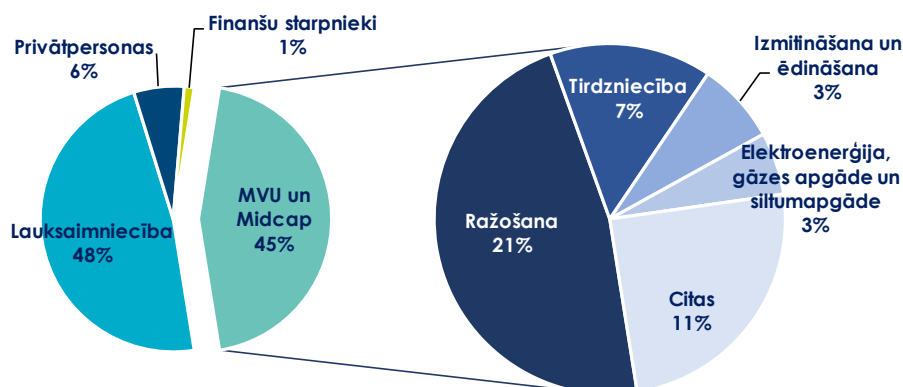
Jau vēsturiski Koncerns īsteno virkni aizdevumu programmu Lauksaimniekiem, kas atspoguļojas arī kredītportfeļa struktūrā, kur šis segments veido 48%, ievērojamu daļu kredītportfeļa veido arī ražošanas (21%) un tirdzniecības (7%) uzņēmumi.

Būtiska Koncerna darbības joma ir uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana. Starta programmas ietvaros līdz 2018.gada 31.martam biznesa uzsākšanas projektiem aizdevumu veidā piešķirts finansējums 44.4 milj. eiro apmērā, 2,372 jauno uzņēmēju projektu finansēšanai.

Ar apstiprinātajām atbalsta programmām novēršot tirgus nepilnības, lielākais Koncerna garantiju apjoms ir izsniegts MVU un Midcap uzņēmumiem 59%, savukārt 35% garantiju izsniegta privātpersonām, ko veido garantijas mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem kā arī garantijas Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā (DME).

Pēc nozarēm, apstrādes rūpniecībai izsniegto garantiju portfelis veido 23%, ievērojams garantiju apjoms izsniegts arī būvniecībā 14% un tirdzniecībā 12%.

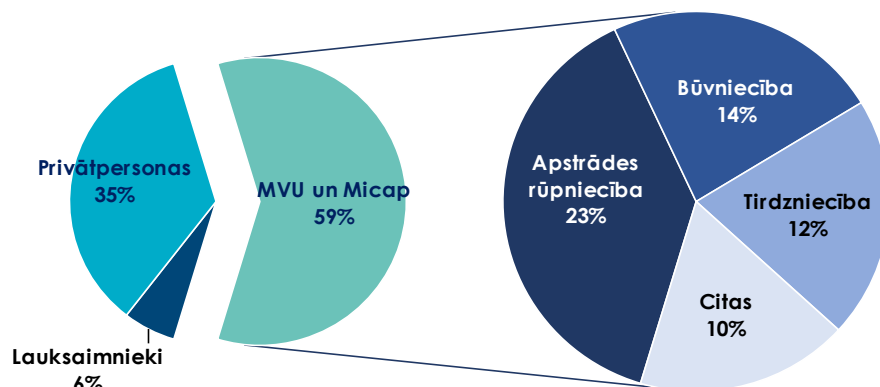
Aizdevumu portfelis pa nozarēm



Koncerns 2018.03.31.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Garantiju portfelis pa nozarēm



Koncerns 2018.03.31.

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2018.gada 31.martam Mājokļu galvojumu programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegta 7,861 garantija 54 milj. eiro apjomā. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā: 67% garantiju piešķirti aizdevumiem Rīgā un Pierīgā, Vidzemē 14%, Kurzemē 9%, Zemgalē 7%, savukārt Latgalē 3% no kopējā skaita. Vidējais vienas garantijas apjoms ir 7 tūkstoši eiro. No 2018.gada 1.marta, kad programma tika paplašināta arī uz jaunajiem speciālistiem, līdz 2018.gada 31.martam jaunajiem speciālistiem kopā izsniegtas 24 garantijas 182 tūkst. eiro apjomā.

Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē uz 2018.gada 31.martu ir uzskaitīti 287 īpašumi ar kopējo zemes platību 4933 ha, 13.02 milj. eiro vērtībā, t.sk., noslēgts 31 reversās nomas darījums ar kopējo zemes platību 557 ha, 1.724 milj. eiro vērtībā.

Jaunu darījumu apjoms

Pārskata periodā, ieviešot valsts atbalsta programmas, ir izsniegts finansējums 30.3 milj. eiro apjomā (60% - garantijas, 38% - aizdevumi un 2% - riska kapitāla fondu ieguldījumi). Kopā ir atbilstīti 1021 projekts (līdzvērtīgs skaits salīdzinot ar 2017.gada 1.cet.). Jaunu darījumu apjoms, salīdzinot ar atbilstošo periodu gadu iepriekš, bija par 6% (1.7 milj. EUR) lielāks, tika izsniegtas par 19% (2.9 milj. EUR) vairāk garantijas, bet aizdevumu apjoms bija par 11% (1.4 milj. EUR) mazāks. Pateicoties veiktajiem uzlabojumiem programmā, pret iepriekšējā gada 1.ceturksni ievērojami – par 124% (1.2 milj. EUR) pieaudzis biznesa uzņēmējumu Starta programmā izsniegto aizdevumu apjoms.

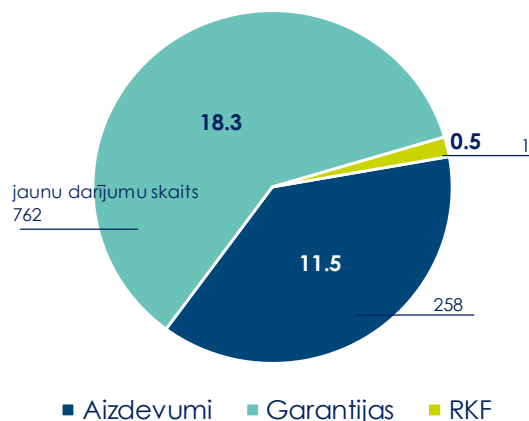
Īstenojot Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmu, kopā izskatīšanai saņemti 330 programmas projekti par 57 milj. EUR, 261 projektiem par 45.6 milj. EUR ir sniegti pozitīvi atzinumi. Iesniegto projektu skaits veido ap 30% no kopējā plānotā projektu skaita visam DME programmas īstenošanas periodam (apgūve līdz 2022 gadam). Kopā programmā ir piešķirti 90 granti (no tiem 2018.gada 1.ceturksnī 39) par 15.8 milj. EUR, 42 garantijas par 6 milj. EUR un 4 Altum aizdevumi par 0.8 milj. EUR.

Turpinot jau 2017.gadā uzsāktu kāpinājumu garantiju jomā, uzņēmējdarbības veicināšanai, 3 mēnešos uzņēmējdarbības projektiem izsniegtas jaunas garantijas par 11.4 milj. EUR (+21% salīdzinot ar 2017.gada 1.cet.). Īpaši aktīvi komercbankas izmantojušas kredītu garantijas būvniecības uzņēmumu finansēšanā, kā nodrošinājumu banku garantiju līnijām. Tāpat kā iepriekšējos periodos jaunizsniegto garantiju portfelis bijis ļoti diversificēts, darījumu apmērs bijis robežās no 50 tūkst. EUR līdz pat 2.2 milj. EUR. Pozitīvu efektu devis lēmums 2017.gadā palielināt maksimālo garantijas apmēru no 1.5 milj. EUR uz 3 milj. EUR, jo šobrīd pēc jauna atbalsta vērsas arvien vairāk uzņēmumi, kuri iepriekš bija sasnieguši maksimālos pieejamos garantiju limitus. Arvien aktīvāk tiek izmantotas pilnvarojuma garantijas, kas palīdz atbrīvot ALTUM administratīvos resursus. 2018.gada 1. ceturksnī 75% no SEB bankas jauno garantiju pieteikumiem iesniegti pilnvarojuma kārtībā.

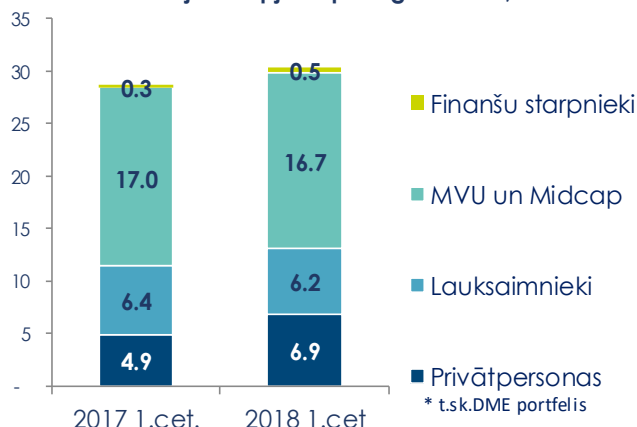
1.ceturksnī būtiski - līdz 2.8 milj. EUR - pieaudzis izsniegto tēsteriņa eksporta garantiju apjoms (atbilstošajā periodā pērn 0.4 milj. EUR). Pieaugumu ietekmēja pagājušajā gadā veiktā programmas paplašināšana arī darījumiem uz Eiropas Savienības un atsevišķām OECD dalībvalstīm maziem eksportētājiem (ar eksporta apgrozījumu zem 2 milj. eiro) vai pie lielāka eksporta apgrozījuma, bet ar pēcapmaksas termiņu virs 180 dienām kā arī vietējās preces izcelsmes kritērija atcelšana, kas ļauj kvalificēties garantijas segumam arī tiem eksportētājiem, kas veic reeksportu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jauno darījumu apjoms pa finanšu instrumentiem, TEUR



Jaunu darījumu apjoms pa segmentiem, TEUR



Koncerns 2018.03.31.

Pārskata periodā vislielākais jauno darījumu apjoms ir Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu segmentā 55%, Privātpersonu segmentā 23%, segmentā Lauksaimnieki 20%. Salīdzinot ar 2017.gada 1.ceturksni, pieaugums par 41% (2 milj. EUR) ir Privātpersonu segmentā, kurā pieaugumu ietekmēja DME programmas izvērsšana (garantijas un aizdevumi) kā arī Mājokļu galvojumu programmas turpināšana un paplašināšana.

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

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai sekmētu tautsaimniecības attīstību, ekonomikā ieplūstot vairāk finanšu resursiem, Koncerns atbilstoši Stratēģijai laika posmam 2016 – 2018 ievērojami paplašina darbību kredītu garantiju izsniegšanā uzņēmējdarbības veicināšanai, piedāvājot gan jaunus garantiju produktus, gan uzlabojot esošos. 1.ceturksnī tika precīzēti nosacījumi un izsludināta kredītiestāžu pieteikšanās portfeļa garantiju instrumentā, kā arī ierosināti uzlabojumi individuālo garantiju programmā, paplašinot atļauto nozaru sarakstu.

Nodrošinot pieeju finansējumam plašākam klientu lokam, MVU aizdevumos biznesa uzsācējiem veikta virkne būtisku uzlabojumu, kas stājās spēkā no 2018. gada februāra –, pagarinot aizdevumu termiņu no 8 gadiem uz 10 gadiem, bet nekustamā īpašuma finansēšanas gadījumā līdz 15 gadiem, kā arī akceptējot uzņēmumus, kas darbojas līdz 5 gadiem (iepriekšējā 3 gadu termiņa vietā), kā aizdevumu pretendētus nosakot arī pašnodarbinātās personas.

2018.gada 1.ceturksnī turpinājās sarunas ar Eiropas Investīciju fondu par EaSI (Employment and Social Innovation) garantijas piesaistīšanu mikro komersantiem un uzņēmējdarbības uzsācējiem. Garantijas piesaistīšana ļaus samazināt nodrošinājuma prasības šī segmenta komersantiem. Līgumu ar EIF plānots noslēgt un ieviest izmaiņas Altum produktos šī gada jūnijā.

06.04.2018. noslēdzās kredītiestāžu atlase portfeļa garantiju īstenošanai. Plānots, ka jau 2018.gada 3.cet. kredītiestādes noteiktu nozaru komersantiem sniegs aizdevumus līdz 250 tūkst. EUR ar Altum garantiju, piedāvājot komersantiem izdevīgākus nosacījumus – zemāku aizdevumu procentu likmi.

1.ceturksnī noritēja aktīvs darbs pie virknes uzlabojumiem programmās lauksaimniekiem, plānotas būtiskas izmaiņas lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādes programmā, kā arī jauna aizdevumu programma mazajiem lauksaimniekiem un lauksaimniecības uzsācējiem. Programmas plānots ieviest šī gada jūnijā. Papildus norit darbs pie grozījumu izstrādes lauksaimnieku garantiju programmā, vienkāršojot programmas nosacījumus.

Šī gada martā veiktie MK noteikumu Nr.160 grozījumi būtiski uzlabo DME programmas pieejamību un nodrošina lielāku interesi no projektu realizētājiem: ir noteikts lielāks attiecināmo izmaksu apjoms katram projektam, projekta atmaksāšanās periods pagarināts līdz 40 gadiem.

2018.gada III ceturksnī būs pieejamas riska kapitāla akcelerācijas investīcijas ļoti agrīnas stadijas uzņēmumiem, kas ir jaunums Latvijas jaunuzņēmumu vidē. Plānots, ka š.g. augustā darbu uzsāks 3 akcelerācijas fondi, kur plānotās akcelerācijas investīcijas trīs gadu laikā kopumā saņems aptuveni 120 perspektīvas idejas un kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos fondos veidos 15 milj. eiro.

Plānots, ka abi sēklas un sākuma fondi, kuru pārvaldnieki tika atlasīti 2017.gadā, ņemot vērā privāto investoru piesaistes procesu, aktīvu darbību uzsāks 2018.gada 4.ceturksnī. Kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos sēklas un sākuma fondos plānots 30 milj. eiro apmērā. Savukārt izaugsmes riska kapitāla fonda darbību paredzēts uzsākt 2018.gada 3.ceturksnī, un kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajā fondā plānots 15 milj. eiro apmērā. 2018.gadā plānots atlasīt vēl viena izaugsmes riska kapitāla fonda pārvaldnieku.

01.01.2018. stājās spēkā likums „Par palīdzību dzīvokļa jautājumu risināšanā”, paplašinot līdz šim Mājokļu garantiju programmas ietvaros sniegto valsts palīdzību arī uz personām, kuras ieguvušas vidējo profesionālo vai augstāko izglītību un kuras nepārsniedz 35 gadu vecumu (jaunie speciālisti). Altum īstenotās Mājokļu garantiju programmas atbalsta piemērošana arī jauniešiem speciālistiem uzlabos Latvijas uzņēmējdarbības vidi.

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Ilgtermiņa finansējums

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

Risku vadība

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

Ņemot vērā Koncerna darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Koncernā ir izveidots riska segums 73.6 milj. eiro (uz 31.03.2018.) apmērā, kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas ir izmantota uzkrājumiem.

Reitings

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

Nākotnes perspektīva

2018.gadā tiks turpināts straujš garantiju portfeļa pieaugums, un sagaidāms, ka 2018.gada beigās garantiju portfeļa apjoms pārsniegs aizdevumu portfeli, izpildot Sabiedrības Stratēģijas 2016 – 2018 mērķi – būtiski palielināt darbības apjomus, akcentējot netiešos finanšu instrumentus (garantijas).

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



2018. gada 30. maijā

Informācija par vadību

Padome

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

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas / izslēgšanas datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	12.10.2015. - pašlaik
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	12.10.2015. - pašlaik
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	12.10.2015. - pašlaik
Inese Zīle	Valdes locekle	12.10.2015. - pašlaik
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017. - pašlaik

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2018. gada 30. maijā.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 50. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.martam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi	4	3,069	3,852	3,069	3,065
Procentu izdevumi		(487)	(377)	(331)	(377)
Neto procentu ieņēmumi		2,582	3,475	2,738	2,688
Komisijas naudas ieņēmumi		84	109	84	109
Komisijas naudas izdevumi		(19)	(15)	(73)	(15)
Neto komisijas ieņēmumi		65	94	11	94
Zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		(88)	(45)	(88)	(45)
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9	1,003	208	-	-
Citi ieņēmumi		921	590	921	590
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		4,483	4,322	3,582	3,327
Personāla izmaksas		(1,613)	(1,415)	(1,613)	(1,415)
Administratīvie izdevumi		(764)	(804)	(764)	(804)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums		(112)	(120)	(112)	(120)
Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto	6	(96)	(215)	(96)	(215)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,898	1,768	997	773
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(6)	-	(6)	-
Pārskata perioda peļņa		1,892	1,768	991	773
Citi visaptverošie ienākumi: Neto zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	19	(902)	(219)	(902)	(219)
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		990	1,549	89	554

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


 Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs


 Marina Baranoyska
 Galvenā grāmatvede

2018. gada 30. maijā.

Finanšu stāvokļa pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns (nerevidēts) 31.03.2018.	Koncerns (revidēts) 31.12.2017.	Sabiedrība (nerevidēts) 31.03.2018.	Sabiedrība (revidēts) 31.12.2017.
Aktīvi					
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	7	137,943	109,594	137,943	109,594
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		-	142	-	142
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri		59,680	61,760	59,680	61,760
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:					
Ieguldījumu vērtspapīri		437	443	437	443
Kredīti un debitoru parādi	8	184,708	192,147	184,708	192,147
Nākamo periodu izdevumi		412	176	412	176
Uzkrātie ieņēmumi		2,315	2,080	2,315	2,080
Pārdošanai pieejamie aktīvi		12,816	12,935	10,602	10,565
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	9	51,300	51,170	48,553	49,108
Ieguldījuma īpašumi	10	11,697	10,808	11,697	10,808
Pamatīdzekļi		3,815	3,828	3,815	3,828
Nemateriālie aktīvi		885	771	885	771
Pārējie aktīvi	11	7,580	5,832	7,580	5,832
Kopā aktīvi		473,588	451,686	468,627	447,254
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	12	42,545	46,933	42,545	46,933
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos - atvasinātie līgumi		40	-	40	-
Saistības pret vispārējām valdībām		43,609	43,609	43,609	43,609
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības - emitētie parāda vērtspapīri	13	29,880	19,852	29,880	19,852
Nākamo periodu ieņēmumi		1,681	1,395	1,681	1,395
Uzkrātie izdevumi		929	982	929	982
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem		2,000	2,000	-	-
Uzkrājumi finanšu garantijām	14	12,676	14,531	12,676	14,531
Atbalsta programmu finansējums	15	110,485	90,757	112,176	94,080
Valsts atbalsts	15	3,968	3,968	3,968	3,968
Pārējās saistības		3,013	3,764	2,737	3,488
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	6	6	125	6	125
Kopā saistības		250,832	229,200	250,247	228,963
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		204,862	204,862	204,862	204,862
Rezerves	16	2,367	2,398	(386)	(386)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	19	1,875	1,839	1,875	1,839
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	19	5,154	6,092	5,154	6,092
Uzkrātā peļņa		8,498	7,295	6,875	5,884
Kopā kapitāls un rezerves		222,756	222,486	218,380	218,291
Kopā pasīvi		473,588	451,686	468,627	447,254

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

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 30. maijā.

Marina Baranovska
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
2016. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(8,235)	9,092	-	4,375	210,094
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	1,768	1,768
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(219)	-	-	(219)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(219)	-	1,768	1,549
Rezerves kapitāla izmaiņas (skat. 16. pielikumu)	-	2,050	-	-	-	2,050
2017. gada 31. martā (nerevidēts)	204,862	(6,185)	8,873	-	6,143	213,693
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5,177	5,177
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(942)	-	-	(942)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	(1,839)	1,839	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(2,781)	1,839	5,177	4,235
Rezerves kapitāla palielināšanas izmaiņas (skat. 16. pielikumu)	-	2,058	-	-	-	2,058
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 16. pielikumu)	-	2,500	-	-	-	2,500
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale (skat. 16. pielikumu)	-	4,025	-	-	(4,025)	-
2017. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	2,398	6,092	1,839	7,295	222,486
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	1,203	1,203
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(938)	-	-	(938)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	36	-	36
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(938)	36	1,203	301
Rezerves kapitāla izmaiņas (skat. 16. pielikumu)	-	(31)	-	-	-	(31)
2018. gada 31. martā (nerevidēts)	204,862	2,367	5,154	1,875	8,498	222,756

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

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
2016. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(6,911)	9,092	-	4,025	211,068
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	773	773
Citi visaptveroši ienākumi (19. pielikums)	-	-	(219)	-	-	(219)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(219)	-	773	554
2017. gada 31. martā (nerevidēts)	204,862	(6,911)	8,873	-	4,798	211,622
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5,111	5,111
Citi visaptveroši ienākumi (19. pielikums)	-	-	(942)	-	-	(942)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem (19. pielikums)	-	-	(1,839)	1,839	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(2,781)	1,839	5,111	4,169
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 16. pielikumu)	-	2,500	-	-	-	2,500
2016. gada peļņas sadale (skat. 16. pielikumu)	-	4,025	-	-	(4,025)	-
2017. gada 31. decembrī (revidēts)	204,862	(386)	6,092	1,839	5,884	218,291
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	991	991
Citi visaptveroši ienākumi (19. pielikums)	-	-	(938)	-	-	(938)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem (19. pielikums)	-	-	-	36	-	36
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(938)	36	991	89
2018. gada 31. martā (nerevidēts)	204,862	(386)	5,154	1,875	6,875	218,380

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

Naudas plūsmas pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	Koncerns 01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	Sabiedrība 01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)
Peļņa pirms nodokļiem		1,898	1,768	997	773
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		112	120	112	120
Procentu ieņēmumi	4	(3,069)	(3,065)	(3,069)	(3,065)
Saņemtie procenti		566	1,947	566	1,947
Procentu izdevumi		487	377	331	377
Samaksātie procenti		(172)	(665)	(16)	(665)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un ieguldījumu vērtspapīru, kas tiek vērtēti pēc amortizētās vērtības, vērtības samazinājumam palielinājums	6	96	215	96	215
Peļņas daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	9	(1,003)	(208)	-	-
Nākamā perioda ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		234	101	233	101
Nākamā perioda izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		(472)	(179)	(471)	(179)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1,323)	411	(1,221)	(376)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(2,077)	(67)	(2,237)	(137)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		16,021	(7,602)	16,312	(6,544)
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)		8	1	8	3
Kredītu (pieaugums) / samazinājums		8,107	5,227	8,107	5,228
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(4,432)	2	(4,432)	2
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		16,304	(2,028)	16,537	(1,824)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana, neto		2,561	1,494	2,561	1,450
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(211)	(355)	(211)	(355)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(889)	(1,133)	(889)	(1,133)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		688	321	455	28
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		2,149	327	1,916	(10)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		9,901	-	9,901	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		9,901	-	9,901	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		28,354	(1,701)	28,354	(1,834)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	18	100,597	84,553	100,597	84,406
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		128,951	82,852	128,951	82,572

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

Finanšu pārskatu apstiprināšana

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

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie nerevidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par trīs mēnešu periodu, kas beidzās 2018. gada 31. martā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu finanšu informācija". Šie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2017. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

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

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

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

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

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

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

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

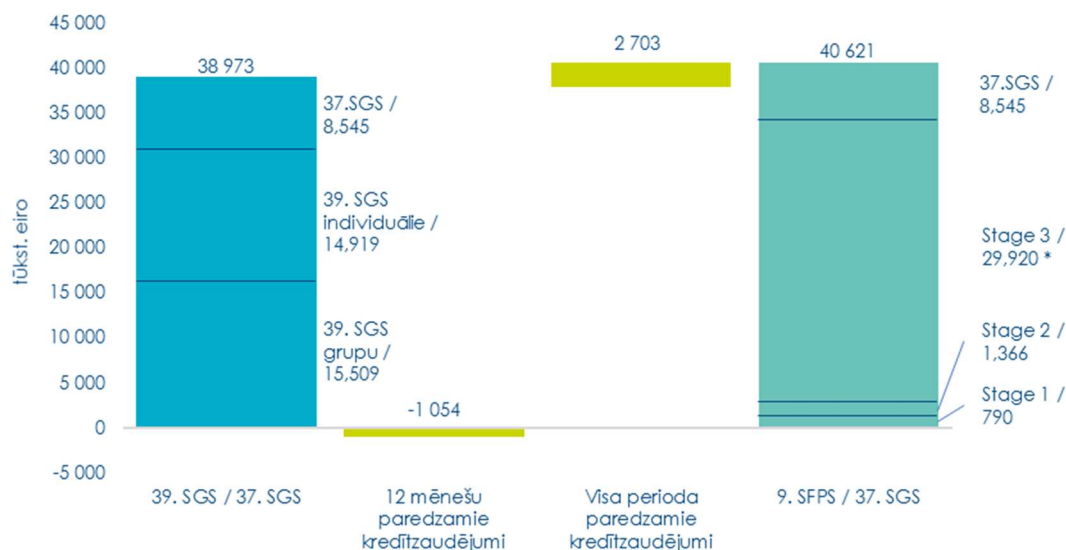
Finanšu instrumentiem bez vērtības samazinājuma pazīmēm paredzami kredītzaudējumi tiek aplēsti balstoties uz vēsturiskajiem datiem par saistību neizpildes varbūtību (PD) un zaudējumiem saistību neizpildes rezultātā (LGD), kas tiek koriģēti ar nākotnes makroekonomiskajām prognozēm, piemēram, iekšzemes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

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

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

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

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



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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

3 Riska pārvaldība

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

4 Procentu ieņēmumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)
Procentu ieņēmumi no kredītiem un galvojumiem *	2,499	2,344	2,499	2,344
<i>Ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (8. pielikums)</i>	164	184	164	184
Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem**	-	-	-	-
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	6	19	6	19
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā	485	526	485	526
Citi procentu ieņēmumi ***	79	959	79	172
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	-	4	-	4
Kopā procentu ieņēmumi	3,069	3,852	3,069	3,065

*Saskaņā ar 2016. gadā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Par Mezanīna un Garantiju fonda īstenošanu (Līg. Nr. 2011/16), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par Mezanīna un Garantiju fonda ieņēmumiem no brīvo līdzekļu izvietojuma, procentu ieņēmumiem par aizdevumiem, piemaksu ieņēmumiem no izsniegtajām garantijām, komisijas naudām un līgumsodiem, u.c. Rezultātā Koncerna/Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un galvojumiem* ir samazināta par 127 tūkst. eiro (2017.gada 1.ceturksnis: 0 eiro).

** Saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Par Ieguldījumu fonda īstenošanu (Nr. Līg.2011/15), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par neto procentu un cita veida ieņēmumiem atbilstoši līgumiem ar finanšu starpniekiem, tai skaitā arī no riska kapitāla fondiem. Rezultātā Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* ir samazināta par 79 tūkst. eiro (2017.gada 1.ceturksnis: 173 tūkst. eiro). Šī iemesla dēļ apakšpozīcijā *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* uzrādītā summa ir nulle (20. pielikums).

*** Koncerna pozīcija *Citi procentu ieņēmumi* par 2017. gada 1. ceturksni iekļauj procentu ieņēmumus no *Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumiem* 787 tūkst. eiro apmērā. Savukārt par 2018. gada 1. ceturksni no *Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumiem* ir aprēķināti procentu izdevumi 155 tūkst. eiro, kas ir iekļauti Koncerna pozīcijā *Procentu izdevumi*.

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

6 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)	01.01.2018.- 31.03.2018. (nerevidēts)	01.01.2017.- 31.03.2017. (nerevidēts)
Vērtības samazināšanās zaudējumi:	6,018	4,037	6,018	4,037
Kredītiem	4,684	2,283	4,684	2,283
pārējiem aktīviem	632	198	632	198
parāda vērtspapīriem	33	-	33	-
ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	-	-	-
garantijām	669	1,556	669	1,556
Vērtības samazināšanās apvērse:	(5,676)	(3,624)	(5,676)	(3,624)
kredītiem	(3,117)	(3,229)	(3,117)	(3,229)
pārējiem aktīviem	(36)	(38)	(36)	(38)
parāda vērtspapīriem	(2)	(7)	(2)	(7)
ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	-	-	-
garantijām	(2,521)	(350)	(2,521)	(350)
Uzkrājumu apgrūtināšanai līgumiem (garantijām) samazināšanas ieņēmumi/(palielināšanas izdevumi)	-	-	-	-
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(246)	(198)	(246)	(198)
Kopā vērtības samazināšanās zaudējumi, neto	96	215	96	215

Finanšu pārskatu pielikumi

6 Vērtības samazināšanās zaudējumi, neto (turpinājums)

Sabiedrības finanšu pārskatos vērtības samazinājums 2. un 3. paudzes riska kapitāla fondiem tika palielināts par 100 tūkst. eiro, kuri 100% tika kompensēti no Riska seguma rezerves saskaņā ar Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Nr. Līg.2011/15 Par leguldījumu fonda īstenošanu.

Koncerna finanšu pārskatos riska kapitāla fondu vērtības samazinājuma summa, kas Koncernam tika kompensēta, sasniedza 185 tūkst. eiro, kas attiecās uz 2. un 3. paudzes riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu (9. pielikums)

7 Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	137,948	109,594	137,948	109,594
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	-	(5)	-
Neto kopā	137,943	109,594	137,943	109,594

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna/ Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2018.gada 31.martā (bruto vērtība):

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	27,108	106,513	-	4,327	-	-	-	137,948
Bruto kopā	-	27,108	106,513	-	4,327	-	-	-	137,948

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

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

Koncerna/Sabiedrības Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi pieaugums ir saistīts 2018.gada februārī saņemto avansa maksājumu 14 milj. eiro apmērā no Centrālās finanšu un līgumu aģentūras (CFLA) Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmā paredzēto grantu izsniegšanai. Papildus tam 2018. gada martā Sabiedrība emitēja 10 milj. eiro obligācijas ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7. marts (13. pielikums)

2018.gada 31.martā Koncernam/Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē.

2018.gada 31. martā pozīcijas Prasību pret citām kredītiestādēm vidējā procentu likme bija -0.39% (2017 gada. 31. decembrī: -0.2%).

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti

Koncerna / Sabiedrības Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Kredīti privātzņēmumiem	175,835	180,833	175,835	180,833
Kredīti privātpersonām	22,523	23,324	22,523	23,324
Kredīti finanšu iestādēm	2,337	2,431	2,337	2,431
Kredīti pašvaldībām	278	292	278	292
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	305	269	305	269
Uzkrātie procenti*	1,989	436	1,989	436
Bruto kredīti kopā	203,267	207,585	203,267	207,585
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(18,559)	(15,438)	(18,559)	(15,438)
Neto kredīti kopā	184,708	192,147	184,708	192,147

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

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājumu ietekmēja pāreja no SGS Nr. 39 uz SFPS Nr. 9, kā arī izmaiņas uzkrājumos sagaidāmo kredītzaudējumu izvērtēšanas rezultātā 2018. gada 1.ceturksnī.

Izsniegtie kredīti ir Koncerna/Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	84,882	83,948	84,882	83,948
Apstrādājamo ražošana	42,423	44,855	42,423	44,855
Privātpersonas	22,523	23,324	22,523	23,324
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	13,532	14,137	13,532	14,137
Pārējās nozares	14,667	14,568	14,667	14,568
Viesnīcas un restorāni	6,719	6,564	6,719	6,564
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	5,222	5,550	5,222	5,550
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,148	1,885	1,148	1,885
Darbības ar nekustamo īpašumu	3,863	4,332	3,863	4,332
Būvniecība	3,303	3,132	3,303	3,132
Finanšu starpniecība	1,127	1,218	1,127	1,218
Zvejniecība	1,591	3,345	1,591	3,345
Pašvaldību iestādes	278	292	278	292
Uzkrātie procenti	1,989	435	1,989	435
Bruto kredīti kopā	203,267	207,585	203,267	207,585

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

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Klientu skaits	23	23	23	23
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	33,556	36,895	33,556	36,895
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	16.5%	17.7%	16.5%	17.7%

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti (turpinājums)

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

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	01.01.2018. (nerevidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	01.01.2018. (nerevidēts)
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (Stage 1)	147,444	149,296	147,444	149,296
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (Stage 2)	9,053	10,349	9,053	10,349
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (Stage 3)	46,770	47,940	46,770	47,940
Bruto kredīti kopā	203,267	207,585	203,267	207,585
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18,559)	(19,651)	(18,559)	(19,651)
Neto kredīti kopā	184,708	187,934	184,708	187,934

Koncerna/ Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi perioda sākumā	15,438	16,179	15,438	16,179
Uzkrāto ieņēmumu uzkrājums *	1,745	-	1,745	-
Uzkrājumu palielinājums	4 684	2,284	4 684	2,284
Uzkrājumu samazinājums	(3,117)	(3,218)	(3,117)	(3,218)
Uzkrātie procenti (4. pielikums)	(164)	(184)	(164)	(184)
Norakstītie kredīti	(27)	-	(27)	-
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	18,559	15,061	18,559	15,061
Uzkrājumu palielinājums	-	3,399	-	3,399
Uzkrājumu samazinājums	-	1,106	-	1,106
Uzkrātie procenti	-	(609)	-	(609)
Norakstītie kredīti	-	(3,519)	-	(3,519)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	15,438	-	15,438

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

8 Kredīti (turpinājums)

Informācija par nodrošinājuma vērtību (aplēsta patiesajā vērtībā uz 2018. gada 31. martu) un pozīciju pret neto kredītportfeili uz 2018. gada 31. decembri:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Nekustamais īpašums (kredīti)	148,721	151,321	148,721	151,321
Nekustamais īpašums (reversā noma)	1,581	520	1,581	520
Kustamā manta	25,567	26,250	25,567	26,250
Garantijas	305	238	305	238
Riska seguma rezerve	5,422	2,557	5,422	2,557
Kopā nodrošinājums	181,596	180,886	181,596	180,886
Kredītportfelis bruto	203,267	207,585	203,267	207,585
Uzkrājumi	(18,559)	(15,438)	(18,559)	(15,438)
Kredītportfelis, neto	184,708	192,147	184,708	192,147
Nesegtā daļa	1,68%	5,86%	1,68%	5,86%

Saskaņā ar Koncerna / Sabiedrības aplēsēm uz 2018. gada 31. martu uzkrājumiem kredītu paredzamiem kredītzaudējumiem vajadzētu būt 24,040 tūkst. eiro (2017: 17,836 tūkst. eiro), atskaitot riska seguma summu 5,481 tūkst. eiro apmērā (2017: 2,557 tūkst. eiro). Riska segums nav attiecināms uz kredītu uzkrāto procentu ienākumiem 1,399 tūkst. eiro apmērā.

2018. gada 31. martā vidējā Koncerna/Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.10% (2017. gada 31. martā: 4.16%).

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

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

Koncerna ieguldījumi asociētajos uzņēmumos:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	31.03.2018. (nerevidēts) Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*	Koncerna daļa kopējā akciju kapitālā, %	31.03.2018. (nerevidēts) Uzskaites vērtība pēc pašu kapitāla metodes	31.12.2017. (revidēts) Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*	Koncerna daļa kopējā akciju kapitālā, %	31.12.2017. (revidēts) Uzskaites vērtība pēc pašu kapitāla metodes
KS Otrais Eko Fonds	LV	2,238	-	33.33	746	2,387	-	33.33	796
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	LV	10,152	-	66.67	6,768	10,272	-	66.67	6,848
KS Imprimatur Capital Seed Fund	LV	4,288	(24)	100	4,264	4,474	(24)	100	4,450
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	LV	3,900	(18)	67	2,601	3,899	(18)	67	2,600
KS Expansion Capital Fund	LV	13,809	-	95.24	13,152	13,738	-	95.24	13,084
KS ZGI-3	LV	8,444	-	95.24	8,043	7,474	-	95.24	7,118
KS Flycap Investment Fund	LV	9,927	-	95.24	9,454	10,502	-	95.24	10,002
Baltic Innovation Fund	LU	32,058	-	20	6,412	32,058	-	20	6,412
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos		84,816	(42)	x	51,440	84,804	(42)	x	51,310

*Pārreķins atbilstoši Koncerna grāmatvedības politikai

Finanšu pārskatu pielikumi

9 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Koncerna izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos:

	Koncerns	Koncerns
	01.01.2018.-31.03.2018.	01.01.2017.-31.12.2017.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	51,310	58,541
Ieguldītis	934	272
Atmaksāts	(1,622)	(593)
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	1,003	208
Vērtības samazinājuma kompensācija*	(185)	-
Vērtība perioda beigās pēc kapitāla metodes 31. martā (nerevidēts)	51,440	58,428
Ieguldītis	-	3,726
Atmaksāts	-	(2,437)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā	-	(8,407)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	51,310
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(140)	(140)
Neto vērtība perioda beigās pēc kapitāla metodes	51,300	51,170

* 2018. gada 1. ceturksnī Koncerns ir kompensējis riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu no Riska seguma rezerves 185 tūkst. eiro apmērā atbilstoši ar Ekonomikas ministriju noslēgtajam līgumam Nr. Līg.2011/15 "Par ieguldījumu fonda īstenošanu" (6. pielikums). 2017. gadā Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatos tika saskaņoti principi Riska seguma rezerves izmantošanai riska kapitāla fondiem. Rezultātā, salīdzinājumā ar iepriekšējiem gadiem, ievērojami lielāka Riska seguma rezerves daļa tiek izmantota, lai kompensētu posteni "Ieņēmumu /(zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā" salīdzinājumā ar summu, kas ir atzīta Visaptverošo ienākumu pārskatā.

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

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

	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2018.-31.03.2018.	01.01.2017.-31.12.2017.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	63,504	64,746
Ieguldītis	934	622
Pārvaldības maksa*	(388)	(350)
Atmaksāts	(1,001)	(300)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. martā saskaņā ar izmaksu vērtību (nerevidēts)	63,049	64,718
Ieguldītis	-	3,375
Pārvaldības maksa	-	(1,364)
Atmaksāts	-	(1,485)
Norakstīti	-	(1,740)
Uzskaites vērtība perioda beigās 31. decembrī saskaņā ar izmaksu vērtību (revidēts)	-	63,504
Uzkrājumi vērtības samazinājumam**	(14,496)	(14,396)
Neto vērtība perioda beigās saskaņā ar izmaksu vērtību, atskaitot vērtības samazināšanos	48,553	49,108

* Attiecībā uz ieguldījumu fonda programmu Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 388 tūkst. eiro apmērā, no kurām 334 tūkst. eiro tika atmaksāti.

** 2018. gada 1. ceturksnī Sabiedrība ieguldījumiem 2. un 3. paaudzes riska kapitāla fondiem izveidoja uzkrājumus 100 tūkst. eiro apmērā, kas, atbilstoši ar Ekonomikas ministriju noslēgtajam līgumam Nr. Līg.2011/15 "Par ieguldījumu fonda īstenošanu" 100 % apmērā, tika kompensēti no Riska seguma rezerves (6. pielikums).

Finanšu pārskatu pielikumi

10 Ieguldījumu īpašumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzskaites vērtība perioda sākumā	10,808	17,087	10,808	4,869
iegādātie pārskata periodā *	889	1,133	889	1,133
Pārdoti un norakstīti pārskata periodā	-	-	-	-
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	(70)	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.martā (nerevidēts)	11,697	18,150	11,697	6,002
Pārklasificēti uz Pārdošanai turēti aktīvi	-	(12,218)	-	-
iegādātie pārskata periodā *	-	4,706	-	4,706
Pārdoti un norakstīti pārskata periodā	-	(21)	-	(21)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	191	-	121
Uzskaites vērtība perioda beigās 31.decembrī (revidēts)	-	10,808	-	10,808

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

11 Pārējie aktīvi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Finanšu aktīvi	19,770	16,735	19,770	16,735
Pārējie aktīvi (krājumi)	1,226	1,946	1,226	1,946
Kopā pārējie aktīvi (bruto)	20,996	18,681	20,996	18,681
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13,416)	(12,849)	(13,416)	(12,849)
Kopā pārējie aktīvi (neto)	7,580	5,832	7,580	5,832

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

- izmaksātām garantiju kompensācijām 5,335 tūkst. eiro apmērā (2017: 5,073 tūkst. eiro), kurām ir izveidoti uzkrājumi 5,435 tūkst. eiro apmērā (2017: 5,073 tūkst. eiro);
- likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" termiņnoguldījumiem 7,648 tūkst. eiro apmērā, kam bija 100% uzkrājumi;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas ietvaros izsniegtajām dotācijām 5,273 tūkst. eiro (2017: 2,772);
- finansu aktīviem 1,377 tūkst. eiro apmērā (2017: 197 tūkst. eiro), kam bija izveidoti uzkrājumi 257 tūkst. eiro apmērā (2017: 122 tūkst. eiro);
- pārējiem finanšu aktīviem 137 tūkst. eiro apmērā (2017: 1,045 tūkst. eiro), kam ir izveidoti uzkrājumi 76 tūkst. eiro apmērā (2017: 6 tūkst. eiro).

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

Nākamā tabula atspoguļo kustību aktīvu, kas tika pārņemti parādu piedziņas procesā, uzskaites vērtībā, tūkst. eiro:

	Koncerns	Sabiedrība
Uzskaites vērtība perioda sākumā (revidēts)	3,113	3,113
iegāde	271	271
Pārdošana	(1,141)	(1,141)
Pārvērtēšana	(297)	(297)
Uzskaites vērtība 2017. gada 31.decembrī (revidēts)	1,946	1,946
Pārdošana	(720)	(720)
Uzskaites vērtība 2018. gada 31.martā (nerevidēts)	1,226	1,226

12 Saistības pret kredītiestādēm

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
OECD reģistrētas kredītiestādes	42,545	46,933	42,545	46,933
Kopā	42,545	46,933	42,545	46,933

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 42,545 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 0.5 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi. Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība ir atmaksājusi 4,432 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti veidoja 92 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 42,545 tūkst. eiro (22. pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam/Sabiedrībai.

Vidējā procentu likme *Saistībām pret kredītiestādēm* 2018. gada 31. martā bija 0.81% (2017: 0.41%).

13 Emitētie parāda vērtspapīri

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

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Termiņš	Diskonta / kupona likme, %	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
							31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
LV0000802353	EUR	20,000	1,000	17.10.2017	17.10.2024	1.37	19,924	19,852	19,924	19,852
LV0000880037	EUR	10,000	1,000	07.03.2018	07.03.2025	1.3	9,956	-	9,956	-
Emitētie parāda vērtspapīri kopā							29,880	19,852	29,880	19,852

14 Uzkrājumi finanšu garantijām

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Uzkrājumi:				
Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem	8,545	8,545	8,545	8,545
Pārējām garantiju programmas	2,384	3,817	2,384	3,817
Garantijas aktivitāte	1,180	941	1,180	941
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	413	824	413	824
Mežaņina garantiju programma	135	391	135	391
Mājokļu galvojumu programma	20	13	20	13
Kopā uzkrājumi finanšu garantijām	12,676	14,531	12,676	14,531

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

Finanšu pārskatu pielikumi

14 Uzkrājumi finanšu garantijām (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības finanšu garantiju uzkrājumu kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018.	31.12.2017.	31.03.2018.	31.12.2017.
Uzkrājumi perioda sākumā	5,986	7,845	5,986	7,845
Uzkrājumu palielinājums	669	1,556	669	1,556
Uzkrājumu samazinājums	(2,521)	(350)	(2,521)	(350)
Valūtas maiņa	(2)	-	(2)	-
Uzkrājumi perioda beigās 31.martā* (nerevidēts)	4,132	9,051	4,132	9,051
Uzkrājumu palielinājums	-	1,702	-	1,702
Uzkrājumu samazinājums	-	(4,751)	-	(4,751)
Valūtas maiņa	-	(16)	-	(16)
Uzkrājumi perioda beigās 31.decembrī* (revidēts)	-	5,986	-	5,986

* Saskaņā ar Koncerna/Sabiedrības aplēsēm 2018. gada 31.martā, uzkrājumiem garantijām būtu jāsasniedz 5,644 tūkst. eiro (31.12.2017: 8,182 tūkst. eiro), neskaitot riska seguma summu 1,513 tūkst. eiro apmērā (31.12.2017: 2,196 eiro).

Uzkrājumus garantijām novērtē lielākajā vērtībā no uzkrājumu apgrūtināto līgumiem neamortizētās summas un uzkrājumiem sagaidāmiem kefītzaudējumiem saskaņā ar SFPS Nr.9, kas uz 2018. gada 31. martu bija 4,132 tūkst. eiro.

Koncerna / Sabiedrības Uzkrājumu apgrūtināto līgumiem garantijām kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018.	31.12.2017.	31.03.2018.	31.12.2017.
Uzkrājumi perioda sākumā	8,544	9,019	8,544	9,019
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrājumi perioda beigās 31. martā (nerevidēts)	8,544	9,019	8,544	9,019
Uzkrājumu palielinājums	-	3 940	-	3 940
Uzkrājumu samazinājums	-	(4 415)	-	(4 415)
Uzkrājumi perioda beigās 31. decembrī (revidēts)	-	8,544	-	8,544

Finanšu garantiju bruto un neto summas:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Maksimālais kredītrisks par ārpusbilances summu	194,511	182,376	194,511	182,376
Uzkrājumi finanšu garantijām	(4,132)	(5,986)	(4,132)	(5,986)
Garantiju ārpusbilances summa	190,379	176,390	190,379	176,390

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

15 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Atbalsta programmu finansējums	110,485	90,757	112,176	94,080
Valsts atbalsts	3,968	3,968	3,968	3,968

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

- Fondu fonds – 28,754 tūkst. eiro;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma (DMEEP) – 24,066 tūkst. eiro;
- ERAFII – 22,940 tūkst. eiro;
- Citu atbalsta programmu finansējums – 47,530 tūkst. eiro.

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

Atbalsta programmu finansējums tiek sniegts ar nulle procentu likmi.

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

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

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

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītporffelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.03.2018., tūkst. EUR
ERAFII	22,940	9,227	66%	6,090
ESF II	3,916	2,726	80%	2,181
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,592	1,890	80%	1,512
ERAF I	1,265	1,283	50%	642
ESF I	370	243	90%	219
Mikroaizdevumi	18	4	80%	3
ERAF II (2. kārtā)	5,909	3,690	68%	2,509
Inkubatori (no ESF II)	73	31	100%	31
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,428	752	100%	752
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	11,970	-	0%	9,611
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,635	5,193	100%	1,635
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	240	1,038	100%	240
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2,360	642	100%	2,360
Fondu fonda programma- Garantijas	12,549	-	100%	12,549
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	100%	2,512
DMEEP garantijas	2,966	-	80%	2,366
DMEEP granti	18,588	5,213	0%	-
Mājokļu garantiju programma	6,849	1,777	100%	6,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	-	0%	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG **	6,158	-	100%	6,158
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,241	1,613	70%	1,129
Mežsaimniecības aizdevumu programma	4,520	-	85%	3,842
Ieguldījumu fonda īstenošana	1,052	-	87%	915
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4,374	-	100%	4,374
"Baltic Innovation Fund"	393	-	100%	393
Kopā	122,918			70,872

* DMEEP – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma.

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

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

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

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR
ERAFII	25,269	9,775	66%	6,451
ESF II	6,392	3,045	80%	2,436
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,643	2,071	80%	1,657
ERAF I	1,285	1,239	50%	620
ESF I	1,008	204	90%	184
Mikroaizdevumi	605	4	80%	3
ERAF II (2. kārtā)	5,528	3,974	68%	2,703
Inkubatori (no ESF II)	546	33	100%	546
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	960	100%	960
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	16,424	-	77%	12,699
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,316	4,066	82%	1,079
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	257	867	55%	141
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1,200	1,556	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	9,500	-	91%	8645
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	2,994	-	67%	2,006
DMEEP granti	4,856	4,856	0%	-
Mājokļu garantiju programma	2,849	1,803	100%	2,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	-	-	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG **	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,239	1,744	0%	1,677
Mezaniņa aizdevumu programma	4,462	-	85%	3,793
Ieguldījumu fonda aktivitāte	1,074	-	96%	1,031
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	1,904	-	100%	1,904
Baltic Innovation Fund	394	-	100%	394
Kopā	107,742			60,060

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

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

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.03.2018., tūkst. EUR
ERAFII	22,940	9,227	66%	6,090
ESF II	3,916	2,726	80%	2,181
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,592	1,890	80%	1,512
ERAF I	1,265	1,283	50%	642
ESF I	370	243	90%	219
Mikroaizdevumi	18	4	80%	3
ERAF II (2. kārtā)	5,909	3,690	68%	2,509
Inkubatori (no ESF II)	73	31	100%	31
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,428	752	100%	752
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	11,970	-	0%	9,611
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,635	5,193	100%	1,635
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	240	1,038	100%	240
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	2,360	642	100%	2,360
Fondu fonda programma- Garantijas	12,549	-	100%	12,549
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	100%	2,512
DMEEP garantijas	2,966	-	80%	2,366
DMEEP granti	18,588	5,213	0%	-
Mājokļu garantiju programma	6,849	1,777	100%	6,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	-	0%	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG **	6,158	-	100%	6,158
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,241	1,613	70%	1,129
Mezaniņa aizdevumu programma	4,520	-	85%	3,842
Ieguldījumu fonda īstenošana	1,424	-	87%	1,239
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	4,374	-	100%	4,374
"Baltic Innovation Fund"	393	-	100%	393
Kopā	123,290			71,196

Finanšu pārskatu pielikumi

15 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

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

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR
ERAFII	25,269	9,775	66%	6,451
ESF II	6,392	3,045	80%	2,436
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,643	2,071	80%	1,657
ERAF I	1,285	1,239	50%	620
ESF I	1,008	204	90%	184
Mikroaizdevumi	605	4	80%	3
ERAF II (2. kārtā)	5,528	3,974	68%	2,703
Inkubatori (no ESF II)	546	33	100%	546
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	960	100%	960
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	16,424	-	77%	12,699
Fondu fonda programma – iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,316	4,066	82%	1,079
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	257	867	55%	141
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1,200	1,556	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	9,500	-	91%	8,645
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	2,994	-	67%	2,006
DMEEP granti	4,856	4,856	0%	-
Mājokļu garantiju programma	2,849	1,803	100%	2,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	-	0%	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG **	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,239	1,744	0%	1,677
Mezaniņa aizdevumu programma	4,462	-	85%	3,793
Ieguldījumu fonda īstenošana	1,286	-	96%	1,235
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	1,904	-	100%	1,904
"Baltic Innovation Fund"	394	-	100%	394
Kopā	107,954			60,264

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

Finanšu pārskatu pielikumi

16 Rezerves kapitāls

Informācija par Koncerna rezervju kustību:

	Specifiskās rezerves		Vispārējais rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Rezerves, tūkst. EUR
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai*, tūkst. EUR				
Rezerves 01.01.2017. (revidēts)	(17,259)	7,195	1,829	-	9,092	857
Rezerves izmaiņas	2,050	-	-	-	-	2,050
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	-	-	(219)	(219)
Rezerves 31.03.2017. (nerevidēts)	(15,209)	7,195	1,829	-	8,873	2,688
Rezerves izmaiņas	2,058	-	-	-	-	2,058
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale	-	-	4,025	-	-	4,025
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2,500	-	-	-	2,500
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	-	-	(942)	(942)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves palielinājums / (samazinājums) (19. pielikums)	-	-	-	1,839	(1,839)	-
Rezerves 31.12.2017. (revidēts)	(13,151)	9,695	5,854	1,839	6,092	10,329
Rezerves izmaiņas	(31)	-	-	-	-	(31)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	-	-	(938)	(938)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves palielinājums (19. pielikums)	-	-	-	36	-	36
Rezerves 31.03.2018. (nerevidēts)	(13,182)	9,695	5,854	1,875	5,154	9,396

Informācija par Sabiedrības rezervju kustību:

	Starpība, kas atzīta Sabiedrības reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai*, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls, tūkst. EUR
Rezerve 01.01.2017. (revidēts)	(15,935)	-	9,092	7,195	1,829	2,181
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	(219)	-	-	(219)
Rezerve 31.03.2017. (nerevidēts)	(15,935)	-	8,873	7,195	1,829	1,962
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	(942)	-	-	(942)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves palielinājums / (samazinājums) (19. pielikums)	-	1,839	(1,839)	-	-	-
2016. gada peļņas sadale	-	-	-	-	4,025	4,025
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	-	2,500	-	2,500
Rezerve 31.12.2017. (revidēts)	(15,935)	1,839	6,092	9,695	5,854	7,545
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerves samazinājums (19. pielikums)	-	-	(938)	-	-	(938)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerves palielinājums (19. pielikums)	-	36	-	-	-	36
Rezerve 31.03.2018. (nerevidēts)	(15,935)	1,875	5,154	9,695	5,854	6,643

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

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	194,511	182,376	194,511	182,376
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	11,728	8,788	11,728	8,788
saistības riska kapitāla fondiem	26,106	27,020	26,106	27,020
Kopā iespējamās saistības	232,345	218,184	232,345	218,184

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

Saistības riska kapitāla fondiem ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Koncernu/Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Koncernam/Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā.

Apstiprinātie finansējumi riska kapitāla fondiem:

	Līguma periods	Ieguldījums, tūkst. EUR	Apstiprinātā finansējuma summa, kas netiek ieguldīta fondā 31.03.2018., tūkst. EUR (nerevidēts)	Apstiprinātā finansējuma summa, kas netiek ieguldīta fondā 31.12.2017., tūkst. EUR (revidēts)
BaltCap LatviaVentureCapital Fund,KS	22.01.2020.	20,000	4,114	4,114
AIF Impr.Cap.Technol.Vent.Fund,KS	11.06.2020.	4,966	638	638
AIF Imprimatur Capital Seed Fund,KS	11.06.2020.	10,000	858	893
ZGI-3,KS	31.12.2020.	11,800	1,389	1,502
FlyCap Investment Fund I AIF,KS	31.12.2020.	15,000	1,709	1,875
Expansion Capital Fund AIF,KS	31.12.2020.	15,000	331	331
Baltic Innovation Fund	01.01.2029.	26,000	17,067	17,667
Kopā		102,766	26,106	27,020

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances aktīvu un iespējamo saistību sadalījumu 2018.gada 31.martā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām:

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	943	4,650	13,490	20,603	61,181	93,644	194,511
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	11,728	-	-	-	-	-	11,728
saistības riska kapitāla fondiem	559	1,117	1,577	5,169	14,810	2,874	26,106
Kopā finanšu saistības	12,287	1,117	1,577	5,169	14,810	2,874	37,834
Kopā	13,230	5,767	15,067	25,772	75,991	96,518	232,345

Finanšu pārskatu pielikumi

17 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

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

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

18 Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs, neto	128,951	100,597	128,951	100,597
Kopā	128,951	100,597	128,951	100,597

19 Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
1. janvārī	7,931	9,092	7,931	9,092
(Zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām *	(933)	(1,161)	(933)	(1,161)
Vērtības samazināšanas zaudējumi**	31	-	31	
Citi visaptveroši ienākumi	(902)	(1,161)	(902)	(1,161)
Kopā	7,029	7,931	7,029	7,931
Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai, rezerve ***	(1,875)	(1,839)	(1,875)	(1,839)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumu pārvērtēšanas rezerve	5,154	6,092	5,154	6,092

* Pozīcija *Zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām* ietver Latvijas valdības obligāciju un parādzīmju, kā arī Latvijā reģistrētā alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund II" pārvērtēšanas rezultātu.

** Vairāk informācijas skat. 2 pielikuma 3.piezīmē.

*** Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai, rezerve iekļauj sevī alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund II" pārvērtēšanas rezultātu.

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Darījumi ar saistītām personām

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

Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām" ar Koncernu/Sabiedrību saistītās personās tiek uzskaitīts arī vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Koncerna/Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli.

Saskaņā ar Koncerna/Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Koncerna/Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

Sabiedrības Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 135 tūkst. eiro, t.sk. sociālais nodoklis.

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

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

		Saņemtā valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem: LR Finanšu ministrija	31.03.2018.	-	-
	31.12.2017.	-	(336)
LR Ekonomikas ministrija	31.03.2018.	-	-
	31.12.2017.	5,349	(217)
Asociētie uzņēmumi: Riska kapitāla fondi	31.03.2018.	1,622	(934)
	31.12.2017.	3,030	(3,998)
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem: Lauku atbalsta dienests	31.03.2018.	-	-
	31.12.2017.	-	(3,304)
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	31.03.2018.	14,000	-
	31.12.2017.	4,946	-

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

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

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (9. pielikums)	31.03.2018.	-	-	51,440	-
	31.03.2018.	-	-	(140)	-
	31.12.2017.	-	-	51,310	-
	31.12.2017.	-	-	(140)	-
Pārdošanai turētie aktīvi	31.03.2018.	12,816	-	-	-
	31.12.2017.	12,935	-	-	-
Saisības pret vispārējām valdībām	31.03.2018.	-	-	-	9,683
	31.12.2017.	-	-	-	9,686
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (15. pielikums)	31.03.2018.	-	90,387	-	24,066
	31.12.2017.	-	84,363	-	10,362
Saisības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	31.03.2018.	2,000	-	-	-
	31.12.2017.	2,000	-	-	-
Ārpusbilances saistības riska kapitāla fondiem (17. pielikums)	31.03.2018.	-	-	26,106	-
	31.12.2017.	-	-	27,020	-

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

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

		Saņēmtais valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem:			
LR Finanšu ministrija	31.03.2018.	-	-
	31.12.2017.	-	(336)
LR Ekonomikas ministrija	31.03.2018.	-	-
	31.12.2017.	5,349	(217)
Asociētie uzņēmumi:			
Riska kapitāla fondi	31.03.2018.	1,001	(934)
	31.12.2017.	1,785	(3,998)
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem:			
Lauku atbalsta dienests	31.03.2018.	-	-
	31.12.2017.	-	(3,304)
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	31.03.2018.	14,000	-
	31.12.2017.	4,946	-

Darījumu ar saistītām personām peļņa un izdevumi 2017. un 2018. gada 1. ceturksnī:

		Saņēmtie procenti, tūkst. EUR	Samaksātie procenti, tūkst. EUR	Realizētie ieņēmumi, tūkst. EUR	Samaksātie realizētie procenti, tūkst. EUR
Asociētie uzdevumi:					
Riska kapitāla fondi	01.01.2018.- 31.03.2018.	79	(79)	544	(544)
	01.01.2017.- 31.03.2017.	173	(173)	118	(118)

2018. gada 1. ceturksnī riska kapitāla fondi ienesa 79 tūkst. eiro procentu ieņēmumus un realizēja 544 tūkst. eiro ieņēmumus uz ieguldījumiem, kas tika 100% pievienoti Ekonomikas ministrijas finansējumam (4. pielikums).

Sabiedrības darījumu ar saistītām personām atlikumi, ieskaitot ārpusbilances finansiālās saistības, 2018. gada 31. martā un 2017. gada 31. decembrī:

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR
Ieguldījumi riska kapitāla fondos- asociētos uzņēmumos	31.03.2018.	-	-	63,049	-
(Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (9. pielikums)	31.03.2018.	-	-	(14,496)	-
	31.12.2017.	-	-	63,504	-
	31.12.2017.	-	-	(14,396)	-
Saistības pret vispārējām valdībām	31.03.2018.	-	-	-	9,683
	31.12.2017.	-	-	-	9,685
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (15. pielikums)	31.03.2018.	-	92,078	-	24,066
	31.12.2017.	-	87,686	-	10,362
Ārpusbilances finanšu saistības riska kapitāla fondiem	31.03.2018.	-	-	26,106	-
(17. pielikums)	31.12.2017.	-	-	27,020	-

Finanšu pārskatu pielikumi

20 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Informācija par Koncernu:

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
<i>Ieguldījumi asociētos uzņēmumos</i>		
KS Otrais Eko Fonds	Dārza 2, Rīga, LV-1007	33
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprimatur Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
<i>Alternatīvie ieguldījumu fondi, kurus Sabiedrība kontrolē</i>		
Hipo Latvia Real Estate Fund I	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100
Hipo Latvia Real Estate Fund II	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100

21 Segmentu informācija

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

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

Izmantojot iekšējos ziņojumus, tiek sagatavota informācija par darbības segmentu.

Par darbības segmentiem tiek ziņots tādā pašā veidā, kādā tiek sagatavoti iekšējie ziņojumi galvenajai lēmējinstīcijai. Galvenā lēmējinstīcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējinstīcija.

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

Koncerna darbības segmentu analīze no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. martam:

	Aizdevumu pakalpojums, tūkst. EUR	Garantiju pakalpojums, tūkst. EUR	Riska kapitāla fondu pakalpojums, tūkst. EUR	Pārējie pakalpojumi, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
Neto procentu ieņēmumi / (izdevumi)	2,286	516	(72)	(148)	2,582
Neto komisijas naudas ieņēmumi / (izdevumi)	113	(102)	54	-	65
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(44)	(42)	(2)	-	(88)
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	1,003	-	1,003
Citi ieņēmumi	215	57	229	420	921
Pamatdarbības peļņa	2,570	429	1,212	272	4,483
Personāla izmaksas	(836)	(300)	(68)	(409)	(1 613)
Administratīvās izmaksas	(425)	(143)	(35)	(161)	(764)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	(60)	(25)	(4)	(23)	(112)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,321)	1,256	-	(31)	(96)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(3)	(3)	-	(6)
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	(72)	1,214	1,102	(352)	1,892
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos (bruto)	-	-	51,440	-	51,440
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2,565	819	152	12,861	16,397
Kopā segmenta aktīvi	284,510	102,031	54,901	32,146	473,588
Kopā segmenta saistības	175,016	32,683	11,459	31,674	250,832

Finanšu pārskatu pielikumi

21 Segmentu informācija (turpinājums)

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

22 Maksimālā pakļautība kredīriskam

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

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

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredīriskam				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,943	109,594	137,943	109,594
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - Ieguldījumu vērtspapīri	59,680	61,760	59,680	61,760
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	437	443	437	443
Kredīti un debitoru parādi	184,708	192,147	184,708	192,147
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	51,300	51,170	48,553	49,108
Pārējie aktīvi	6,354	3,886	6,354	3,886
Kopā	440,422	419,000	437,675	416,938

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)	31.03.2018. (nerevidēts)	31.12.2017. (revidēts)
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam				
Iespējamās saistības (17pielikums)	194,511	182,376	194,511	182,376
Finansiālās saistības (17. pielikums)	37,834	35,808	37,834	35,808
Kopā	232,345	218,184	232,345	218,184

2018. gada 31. martā daļa Koncerna/Sabiedrības aktīvu 74,746 tūkst. eiro apmērā bija ieķīlāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2018.gada 31.martā:

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

2018. gada 31.martā Koncerna/Sabiedrības saistību kopsumma, kas tiek uzskatīta par lietu kopību par labu LR Finanšu ministrijai, bija 42,545 tūkst. eiro (2017: 46,933 tūkst. eiro). LR Finanšu ministrijas garantija 42,545 tūkst. eiro apmērā tika izsniegta, lai nostiprinātu aizdevumu, kuru Koncerns/Sabiedrība bija saņēmusi no EIB (12. pielikums).

Detalizēta informācija par komercķīlām, kas izriet no parakstītajiem aizdevumu līgumiem, kuru pieejamais finansējums nav ticis izmantots 2018. gada 31.martā:

Balstoties uz 2016.gada 24.novembra aizdevuma līgumu Nr. A1/1/F16/474 starp Koncernu/Sabiedrību un LR Valsts kasi, 2016.gada 24.novembrī noslēgts komercķīlas līgums. Komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns/Sabiedrība saņēmusi no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem, kas izsniegti Ministru kabineta 2016. gada 15.jūlija noteikumu Nr. 469 "Noteikumi par paralēlajiem aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro. Komercķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Koncerna/Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem. 2018.gada laikā Koncerns/Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

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

22 Maksimālā pakļautība kredīriskam (turpinājums)

2017. gada 19. oktobrī tika parakstīts aizdevuma līgums ar Eiropas Padomes Attīstības banku. Aizdevuma līgums dos Koncernam/Sabiedrībai iespēju aizņemt 50 milj. eiro energoefektivitātes uzlabošanas pasākumu īstenošanai daudzdzīvokļu mājās. Līgums tika parakstīts, lai finansētu Koncerna/Sabiedrības aizdevumus Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas ietvaros. Tomēr 2017. gadā Koncerns/Sabiedrība neizmantoja Eiropas Padomes Attīstības bankas līdzekļus Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas vajadzībām, jo Koncerna/Sabiedrības aizdevums projekta īstenošanai varētu tikt izsniegts tikai tad, ja komercbankas atteiktos to finansēt. Ņemot vērā pašreizējos ekonomiskos apstākļus, šādi gadījumi bija reti (2017. gadā – 4 aizdevumi par 0.6 milj. eiro). Aizdevuma līguma līdzekļi netiks izmantoti, lai izsniegtu maza apmēra aizdevumus; šos līdzekļus izmantos tikai tad, ja Koncernam/Sabiedrībai tiks pieprasīts izsniegt aizdevumu vismaz 12,5 milj. eiro apmērā, kas saskaņā ar noslēgto aizdevuma līgumu ir minimālā aizdevuma summa. Aizdevuma līguma nosacījumi paredz, ka pirmā aizdevuma daļa jāizmaksā 12 mēnešu laikā un par neapgūto aizdevuma daļu nav jāveic nekādi maksājumi. Aizdevums nav nodrošināts ar ķīlu; tiek izmantots *pari passu* tiesību princips attiecībā uz citām ķīlām.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2018. gada 31. martā, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību.

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

Valsts kases pārgalvojumi ir pieejami šādām garantiju programmām:

- finansēšanas nolīguma ar Centrālo finanšu un līgumu aģentūru (līgums 08.06.2016.) ietvaros par fondu fonda ieviešanu garantijas tiek īstenotas 3.1.1.1 SAM pasākuma ietvaros un tām paredzētais finansējums ir 15 milj. eiro.
- Papildus garantiju programmā maziem un vidējiem uzņēmumiem ir paredzēts finansējums 6 milj. eiro apmērā no 2.2.1.4.1.aktivitātes "Atbalsts aizdevumu veidā komersantu konkurētspējas uzlabošanai" atmaksātā finansējuma, savukārt garantijām lielajiem komersantiem izmanto 3.1.3. aktivitātes "Apmācības un konsultācijas komercdarbības un pašnodarbinātības uzsācējiem" finansējumu 675 tūkst. eiro apmērā, kā arī otro reizi atmaksāto finansējumu darbības programmas "Cilvēkresursi un nodarbinātība" 1.3.1.2. aktivitātes "Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai" (ietvaros 482 tūkst. eiro apmērā); kā arī Starta un mikroaizdevumu programmas atmaksāto finansējumu līdz 1,5 milj. eiro;
- Lauksaimniekiem ir pieejamas kredītu garantijas 4,3 milj. eiro apmērā;
- Sākot ar 2016.gada 8.jūniju kredītu garantijas tiek sniegtas 3.1.1.1.SAM ietvaros. Līdz 2018.gada 31.martam 3.1.1.1.SAM ietvaros ir izsniegtas 292 garantijas par kopējo finansējumu 47,9 milj. eiro. Savukārt Papildus garantiju programmā un garantijās lielajiem komersantiem ir piešķirtas 34 garantijas par kopējo finansējumu 14,3 milj. eiro. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.martam ir piešķirtas 39 lauksaimnieku garantijas par kopējo finansējumu 4,45 milj. eiro;
- Inovāfīviem uzņēmumiem, kas atbilst 3.1.1.1.SAM nosacījumiem, kā arī lielajiem komersantiem ir pieejamas InnovFin garantijas. Par InnovFin pretgarantijām ir noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju fondu 30 milj. eiro apmērā (noslēgts 13.10.2016.). Kopš līguma noslēgšanas līdz 2018. gada 31. martam ir izsniegtas 7 garantijas ar InnovFin pretgarantijām par kopējo finansējumu 1,2 milj. eiro;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas (DMEEP) garantijas tiek sniegtas 4.2.1.1. specifiskā atbalsta mērķa pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" ietvaros. Tām paredzētais finansējums ir 12,2 milj. eiro. Līdz 2018.gada 31.martam ir izsniegtas 39 DMEEP garantijas par finansējumu 5,8 milj. eiro apmērā;
- Pamatojoties uz 20.02.2018 MK noteikumiem Nr.95 „Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai” mājokļu garantijas pieejamas: 1) ģimenēm ar bērniem (līdz 23 gadiem ieskaitot); 2) jaunajiem speciālistiem (personām, kuras ieguvušas vidējo profesionālo vai augstāko izglītību, un nepārsniedz 35 gadu vecumu). Mājokļu garantiju programma darbojas kopš 2015.gada janvāra, tās īstenošanā iesaistītas 5 sadarbības komercbankas. Periodā no 2017.gada 1. janvāra līdz 31. decembrim ģimenēm ar bērniem ir piešķirtas 3,110 mājokļu garantijas par 22,4 milj. eiro. Attiecībā uz jaunajiem speciālistiem Mājokļu garantiju programmas ietvaros atbalsts uzsākts 2018.gada martā.

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

	31.03.2018. (nerevidēts)		31.12.2017. (revidēts)	
	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,943	137,943	109,594	109,594
Privātpersonas	20,831	20 791	21,635	21,597
Uzņēmumi	163,877	162 738	170,512	169,699
Kredīti un debitoru parādi	184,708	183,529	192,147	191,296
Ieguldījumu vērtspapīri	437	1,168	443	1,208
Ieguldījumi rīska kapitāla fondos	51,300	51,300	51,170	51,170
Pārdošanai pieejamie aktīvi	12,816	12,816	12,935	12,935
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	42,545	42,545	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	43,609	42,487	43,609	42,103
Atbalsta programmu finansējums, atskaitot valsts atbalstu	110,485	110,485	90,757	90,757

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

	31.03.2018. (nerevidēts)		31.12.2017. (revidēts)	
	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR	Uzskaites vērtība, tūkst. EUR	Patiesā vērtība, tūkst. EUR
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,943	137,943	109,594	109,594
Privātpersonas	20,831	20 791	21,635	21,597
Uzņēmumi	163,877	162 738	170,512	169,699
Kredīti un debitoru parādi	184,708	183 529	192,147	191,296
Ieguldījumu vērtspapīri	437	1,168	443	1,208
Ieguldījumi rīska kapitāla fondos	48,553	48,553	49,108	49,108
Pārdošanai turētie aktīvi	10,602	10,602	10,565	10,565
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	42,545	42,545	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	43,609	42,487	43,609	42,103
Atbalsta programmu finansējums, atskaitot valsts atbalstu	112,176	112,176	94,080	94,080

Aktīvi

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

Saistības

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

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2018.gada 31.martā:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (10. pielikums)	-	-	11,697	11,697
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36,373	23,307	-	59,680
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	12,816	12,816
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (8. pielikums)	-	-	183,529	183,529
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7. pielikums, 18. pielikums)	128,951	-	8,992	137,943
Kopā aktīvi	165,324	23,307	217,034	405,665
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Atvasinātie līgumi	-	40	-	40
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm (12. pielikums)	-	-	42,545	42,545
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	42,487	42,487
Atbalsta programmu finansējums (15. pielikums)	-	-	110,485	110,485
Kopā saistības	-	40	195,517	195,557

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2018.gada 31.martā:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (10. pielikums)	-	-	11,697	11,697
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos - ieguldījumu vērtspapīri	36,373	23,307	-	59,680
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	10,602	10,602
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (8. pielikums)	-	-	183,529	183,529
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7. pielikums, 18. pielikums)	128,951	-	8,992	137,943
Kopā aktīvi	165,324	23,307	214,820	403,451
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Atvasinātie līgumi	-	40	-	40
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm (12. pielikums)	-	-	42,545	42,545
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	42,487	42,487
Atbalsta programmu finansējums (15. pielikums)	-	-	110,485	110,485
Kopā saistības	-	-	195,517	195,557

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

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

23 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

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

Parāda vērtspapīri

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

Atvasinātie līgumi

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

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

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

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

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

Ieguldījumu īpašumi

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

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

- (a) salīdzinošo darījumu metode;
- (b) naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode;
- (c) izmaksu metode.

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

Pārdošanai turēti aktīvi

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

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Likviditātes risks

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru, kas iekļauj pozīciju Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi un leguldījumu vērtspapīri atlikumus, 2018. gada 31. martā. Summas ir uzrādītas, balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafikiem, un iekļauj procentus, bet 25. pielikumā atspoguļotais aktīvu un pasīvu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, parāda saistību un aktīvu faktisko atlikumu termiņstruktūru:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,842	29,540	4,723	43,105
Prasības pret vispārējām valdībām	123	694	44,785	45,602
Atbalsta programmu finansējums	-	-	110,485	110,485
Pārējās saistības	-	-	3,013	3,013
Kopā finanšu saistības	8,965	30,234	163,006	202,205
Ārpusbilance un iespējamās saistības	59,836	75,991	96,517	232,344
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	68,801	106,225	259,523	434,549
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,943	-	-	137,943
leguldījumu vērtspapīri	37	49,514	10,566	60,117
Likvīdie aktīvi	137,980	49,514	10,566	198,060

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

24 Likviditātes risks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2018. gada 31. martā:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Prasības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmu finansējums	-	-	112,176	112,176
Pārējās saistības	-	-	2,737	2,737
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	166,091	208,099
Ārpusbilance un iespējamās saistības	59,836	75,991	96,517	232,344
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	68,856	108,979	262,608	440,443
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	137,943	-	-	137,943
Ieguldījumu vērtspapīri	37	49,514	10,566	60,117
Likvīdie aktīvi	137,980	49,514	10,566	198,060

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2018.gada 31.martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	128,951	-	1,992	7,000	-	-	137,943
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	37	49,514	10,566	60,117
Kreditori un debitoru parādi	9,120	5,444	7,516	22,887	1,581	138,160	184,708
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	746	-	-	44,143	6,411	51,300
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	480	2,035	4	3	9	196	2,727
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	9,031	2,432	11,697
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	3,815	3,815
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	885	885
Pārējie aktīvi	3,288	-	139	-	1,226	2,927	7,580
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	12,816	-	-	-	12,816
Kopā aktīvi	141,839	8,225	22,467	30,161	105,504	165,392	473,588
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,351	-	4,340	29,166	4,688	42,545
Atvasinātie līgumi	40	-	-	-	-	-	40
Saistības pret vispārējām valdībām	2,794	-	-	-	5,000	35,815	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	118	9	-	29,753	29,880
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	400	87	451	135	135	1,402	2,610
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	20,103	-	-	1,578	24,394	68,378	114,453
Uzkrājumi finanšu garantijām	19	263	932	200	3,917	7,345	12,676
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	6	-	-	-	-	6
Pārējās saistības	2,450	376	-	-	169	18	3,013
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	2,000	-	-	-	2,000
Kopā saistības	25,806	5,083	3,501	6,262	62,781	147,399	250,832
Neto likviditāte	116,033	3,142	18,966	23,899	42,723	17,993	222,756

Finanšu pārskatu pielikumi

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

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

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2018.gada 31.martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	128,951	-	1,992	7,000	-	-	137,943
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	37	49,514	10,566	60,117
Kreditori un debitoru parādi	9,120	5,444	7,516	22,887	1,581	138,160	184,708
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	864	-	-	40,800	6,889	48,553
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	480	2,035	4	3	9	196	2,727
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	9,031	2,432	11,697
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	3,815	3,815
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	885	885
Pārējie aktīvi	3,288	-	139	-	1,226	2,927	7,580
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	10,602	-	-	-	10,602
Kopā aktīvi	141,839	8,343	20,253	30,161	102,161	165,870	468,627
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,351	-	4,340	29,166	4,688	42,545
Atvasinātie līgumi	40	-	-	-	-	-	40
Saistības pret vispārējām valdībām	2,794	-	-	-	5,000	35,815	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	118	9	-	29,753	29,880
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	400	87	451	135	135	1,402	2,610
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	20,103	-	-	1,578	24,394	70,069	116,144
Uzkrājumi finanšu garantijām	19	263	932	200	3,917	7,345	12,676
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	6	-	-	-	-	6
Pārējās saistības	2,174	376	-	-	169	18	2,737
Kopā saistības	25,530	5,083	1,501	6,262	62,781	149,090	250,247
Neto likviditāte	116,309	3,260	18,752	23,899	39,380	16,780	218,380

Finanšu pārskatu pielikumi

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

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

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

26 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

CITI PIELIKUMI STARPPOSMU SAĪSINĀTAJIEM PĀRSKATIEM

Galvenie finanšu un darbības rādītāji	52
Rādītāju definīcijas	53

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

	2017.gads (revidēts)	2016.gads (revidēts)	2015.gads (revidēts)	2018.g. I. cef. (nerevidēts)	2017.g. I. cef. (nerevidēts)
Galvenie finanšu dati					
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,374	11,024	16,419	2,647	3,569
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6,945	2,170	4,924	1,892	1,768
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	54,7%	88,4%	55,8%	55,5%	54,1%
Darbinieku skaits	230	242	282	231	226
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	451,686	443,126	406,918	473,588	438,408
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	35,6%	35,2%	37,3%	33,9%	36,0%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	222,486	210,094	199,610	222,756	213,693
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	65,002	67,705	41,021	73,573	-
Riska seguma rezerve	60,060	64,833	40,662	70,872	-
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-4,753	-4,323	-1,276	-6,994	-
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	9,695	7,195	1,635	9,695	7,195
Likviditātes rādītājs 180 dienām	507%	449%	352%	382%	-
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)					
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	207,585	217,429	218,562	203,267	212,751
Garantijas	182,376	147,175	131,120	194,511	155,308
Riska kapitāla fondi	51,310	58,541	39,929	51,440	58,428
Kopā	441,271	423,145	389,611	449,218	426,487
Līgumu skaits	14,402	11,449	8,901	15,017	12,072
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)					
Kredīti	51,869	59,465	52,329	11,507*	14,085
Garantijas	68,615	56,109	50,065	18,319	14,208
Riska kapitāla fondi	2,638	21,356	18,798	546	274
Kopā	123,122	136,929	121,192	30,372	28,567
Līgumu skaits	4,697	4,461	2,819	1,021	1,008
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	185%	162%	104%	175%	172%

* izsniegtie aizdevumi

Rādītāju definīcijas

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