

AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM

**NEAUDITĒTI KONCERNA STARPPOSĻU
SAĪSINĀTIE PĀRSKATI PAR 12 MĒNEŠU PERIODU
LĪDZ 2017.GADA 31. DECEMBRIM**

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	2
Informācija par vadību	10
Paziņojums par vadības atbildību	11
Finanšu pārskati:	
Starpposma saīsinātais konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	12
Starpposma saīsinātais konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	13
Starpposma saīsinātais konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Starpposma saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats	15
Starpposma saīsinātais konsolidētā finanšu pārskatu pielikumi	16 - 42
Citi pielikumi koncerna pārskatam	43

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 371 67774010
Reģistrācijas numurs: 50103744891

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbība pārskata periodā

2017.gada 12 mēnešos Koncerns ir strādājis ar 0.9 miljoni eiro lielu peļņu. Uz 2017. gada beigām ir sasniegts Koncerna vidēja termiņa darbības stratēģijā 2016 – 2018 gadam noteiktais būtiskais garantiju portfeļa pieaugums (pieaugums pret 2015 gadu +40%), un garantiju portfelis vēl tikai nedaudz atpaliek no tiešo aizdevumu portfeļa apmēra.

Galvenie Koncerna finanšu rādītāji, darbības apjomi un darbības rezultāti

Galvenie finanšu dati	2017 (Nerevidēts)	2016 (Revidēts)
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (tEUR)	11,613	11,024
Peļņa (pārskata periodā) (tEUR)	945	2,170
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	81.6%	88.4%
Darbinieku skaits	230	242
Kopā aktīvi (tEUR)	452,613	443,126
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	34.1%	35.2%
Kapitāls un rezerves (tEUR)	216,378	210,094
Riska segums, kopā (tEUR):	68,938	67,705
Riska seguma rezerve (tEUR)	63,753	64,833
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem (tEUR)	-4,510	-4,323
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls) (tEUR)	9,695	7,195
Likviditātes rādītājs 180 dienām	529.8%	449.3%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)		
Portfelis (tEUR) (pa finanšu instrumentiem)		
Kredīti	207,585	217,429
Garantijas	185,173	147,175
Riska kapitāls	52,101	58,541
Kopā	444,859	423,145
Līgumu skaits	14,402	11,449
Piešķirtie apjomi (tEUR) (pa finanšu instrumentiem)		
Kredīti	51,869	59,465
Garantijas	68,615	56,109
Riska kapitāls	2,638	21,356
Kopā	123,122	136,929
Līgumu skaits	4,697	4,461
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	186%	162%

Rādītāju skaidrojums pieejams Citi pielikumi Koncerna pārskatam "Galvenie finanšu rādītāji un darbības apjomi 2015 - 2017".

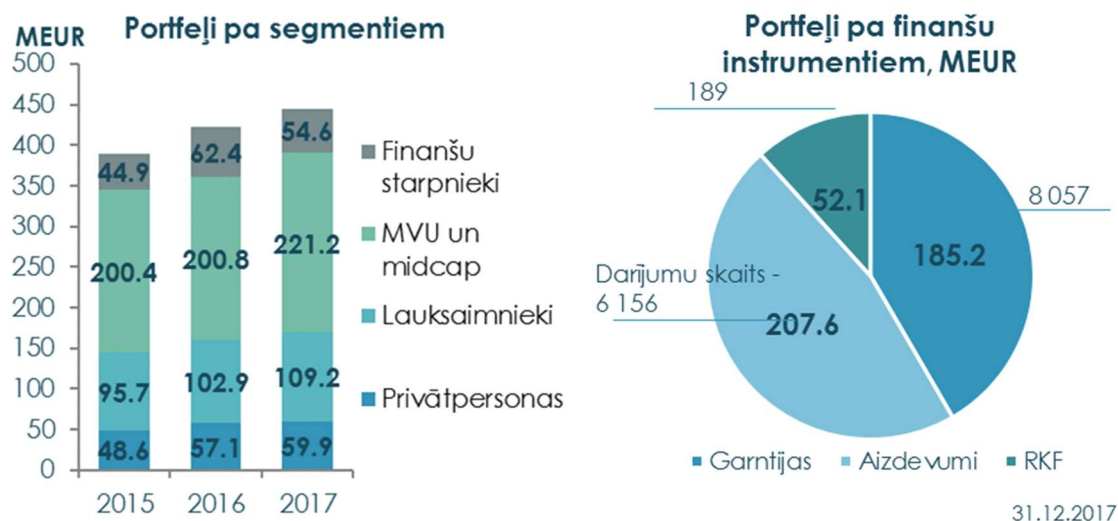
Finanšu instrumentu portfelis

Koncerna uzskaitē 2017.gada 31.decembrī ir atbalsta programmu ietvaros izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis 444.9 milj. eiro apjomā, ko veido 14,402 projekti.

2017.gadā Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 5% (21.7 milj. eiro) pēc apjoma un par 25.8% (2,953 projektiem) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 25.8% pēc apjoma (29.5 milj. eiro) un 63% pēc darījumu skaita (par 3,120 darījumiem). Straujš garantiju finanšu instrumentu pieaugums Koncerna darījumu portfeli tiek īstenots atbilstoši Koncerna attīstības stratēģijai laika periodam 2016 - 2018.

Segmentu griezumā lielākais apjoms ir Mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) finansēšanas projektiem, šajā segmentā bijis arī lielākais portfeļa pieaugums 2017.gadā +10.2%. Portfeļu apjomi pārskata periodā pieauguši arī segmentos Lauksaimnieki un Privātpersonas.

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

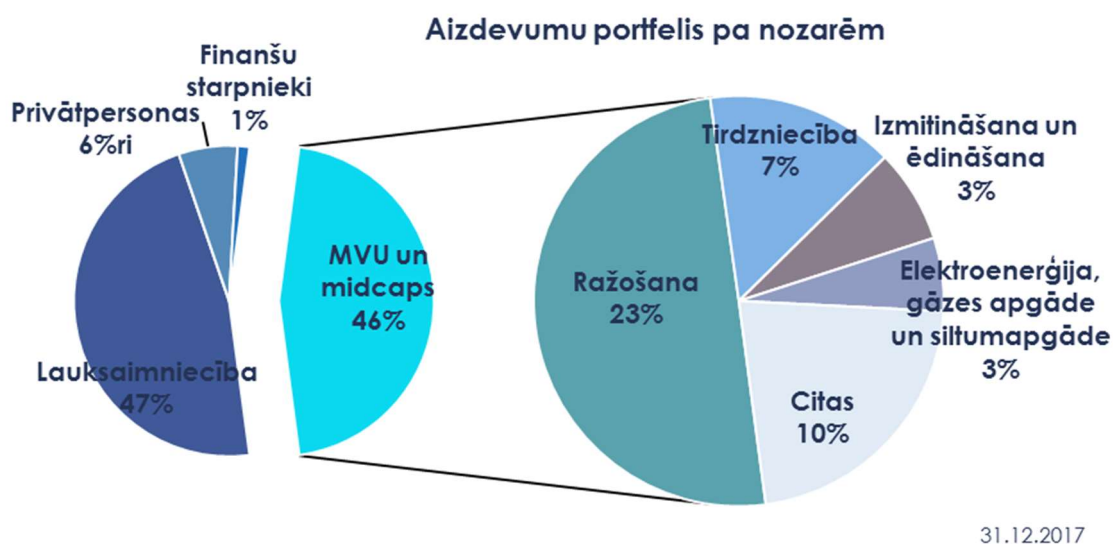


Pēc darījumu skaita vislielākais pieaugums ir privātpersonu segmentā. Darījumu skaita pieaugumu šajā segmentā nosaka Mājokļu galvojumu programmas īstenošana.

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 47%, ievērojami ieguldījumi veikti arī ražošanas 23%, tirdzniecības 7% un citu nozaru uzņēmumos.

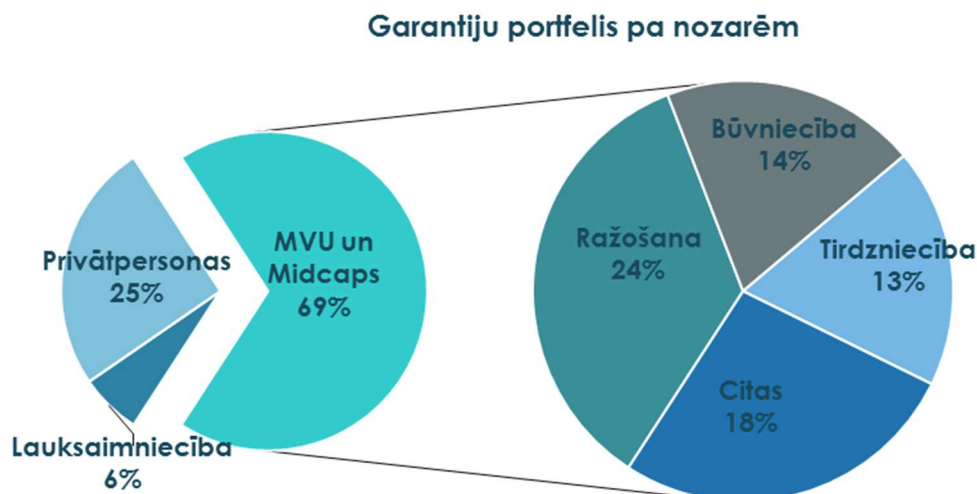
Būtiska Koncerna darbības joma ir uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana. Līdz 2017.gada 31.decembrim Starta programmas ietvaros biznesa uzsākšanas projektiem piešķirts finansējums aizdevumu veidā 42.1 milj. eiro apmērā, 2,305 jauno uzņēmēju projektu finansēšanai.



VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

Ar apstiprinātajām atbalsta programmām novēršot tirgus nepilnības, lielākais Koncerna garantiju apjoms ir izsniegts maziem un vidējiem uzņēmumiem 69%, savukārt, 25% garantiju izsniegtas privātpersonām, ko veido garantijas Mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem.

Pēc nozarēm, ražošanai izsniegto garantiju portfelis veido 24%, ievērojams garantiju apjoms izsniegts arī būvniecībā 14% un tirdzniecībā 13%.



31.12.2017

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2017.gada 31.decembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 7,227 garantijas 49.5 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 6,9 tūkstoši eiro.

Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē uz 2017.gada 31.decembri ir uzskaitīti 245 ieguldījumu īpašumi ar kopējo zemes platību 4.055 tūkst. ha, 10.5 milj. eiro vērtībā.

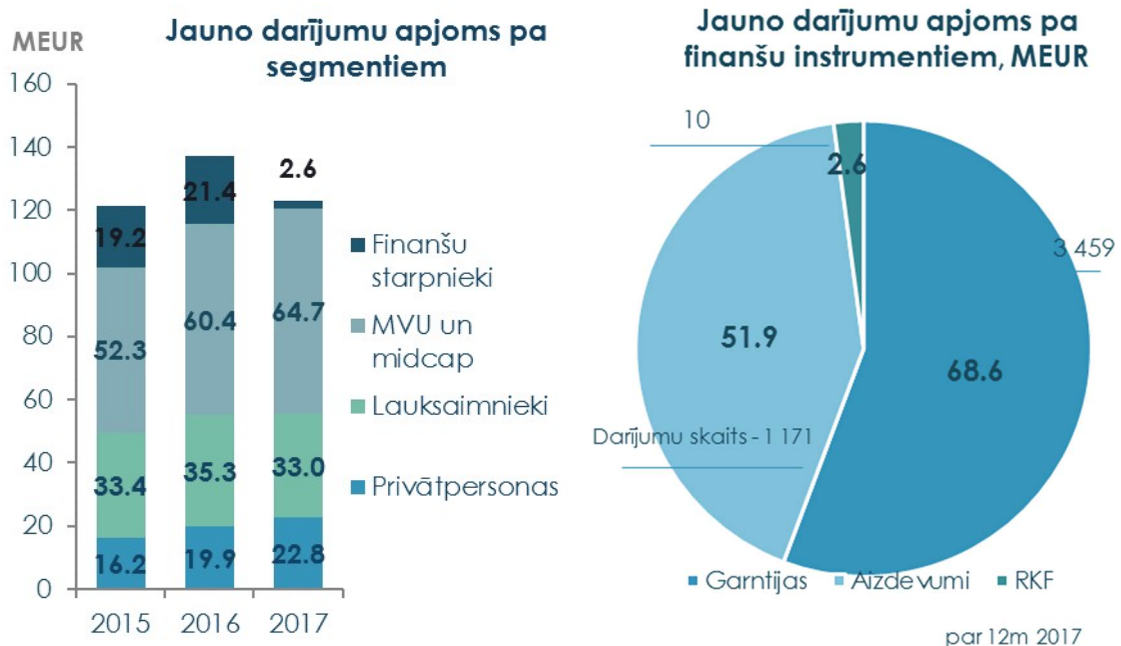
Jaunu darījumu apjoms

Pārskata periodā, ieviešot valsts atbalsta programmas, ir piešķirts finansējums 123,122 milj. eiro apjomā (56% - garantijas, 42% - aizdevumi un 2% - riska kapitāla fondu ieguldījumi). Kopā ir atbalstīti 4,697 projekti.

Lai arī 2017.gada 12 mēnešos, salīdzinājumā ar šādu periodu gadu iepriekš, valsts atbalsta programmās jaunu darījumu apjoms bijis par 10% (13,8 milj. eiro) mazāks, ir atbalstīti par 5% (par 236 projektiem) vairāk projektu.

2017.gadā ievērojami pieaudzis piešķirto garantiju apjoms, salīdzinot ar 2016.gadu par 62%. Īpaši kāpināta darbība garantiju jomā uzņēmējdarbības veicināšanai, 12 mēnešos uzņēmējdarbības projektiem izsniegtas jaunas garantijas par 43,8 milj. eiro.

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)



Jauno darījumu apjoms MVU un Privātpersonu segmentos turpināja ikgadējo pieaugumu, pieauguši darījumu apjomi gan izsniegtajos aizdevumos, gan izsniegtajās garantijās. 2017.gadā, salīdzinot ar 2016.gadu, nedaudz samazinājās jauno darījumu apjoms Lauksaimniekiem, samazinoties pieprasījumam pēc aizdevumiem apgrozāmiem līdzekļiem. Šo aizdevumu apjoms gadu griezumā ir ļoti svārstīgs un to ietekmē dažādi faktori (t.sk. meteoroloģiskie apstākļi un realizācijas cenas).

Pārskata gadā ir samazinājušies jaunu darījumu apjomi Finanšu starpnieku segmentā, kurā noteicošo apjomu veido riska kapitāla ieguldījumi. Samazinājumu noteica tas, ka iepriekšējā struktūrfondu plānošanas perioda riska kapitāla programmu (2. un 3.paaudzes fondu) ieguldījumu periods ir noslēdzies, bet jauno (4.paaudzes) riska kapitāla fondu darbības uzsākšana ir plānota 2018.gadā.

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, kā piemēram, pilnvarojuma garantijas un eksporta garantijas uz ES dalībvalstīm, gan uzlabojot esošos produktus, palielinot garantiju limitus, kā arī samazinot garantiju izskatīšanas ātrumu.

Lai veicinātu finanšu pieejamību perspektīviem projektiem, 2017.gadā maksimālā vienas garantijas summa ir palielināta līdz 3 milj. eiro līdzšinējo 1.5 milj. eiro vietā.

Pārskata periodā ieviests jauns garantiju piešķiršanas risinājums - pilnvarojuma garantijas, kas palīdzēs vēl vairāk sekmēt finansējuma pieejamību mazajiem un vidējiem uzņēmumiem. Pilnvarojuma garantiju īstenošanai ir noslēgts sadarbības līgums ar SEB banku un Swedbank, tiek plānots līdzīgu sadarbību uzsākt arī ar citām bankām. Pakalpojums bankām sniedz iespēju būtiski paātrināt mazo un vidējo uzņēmumu kredītu pieprasījumu izskatīšanu. Ja standarta kārtībā garantija pieteikuma izskatīšana aizņem 3-7 dienas, tad šī produkta ietvaros tikai 1-2 dienas.

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

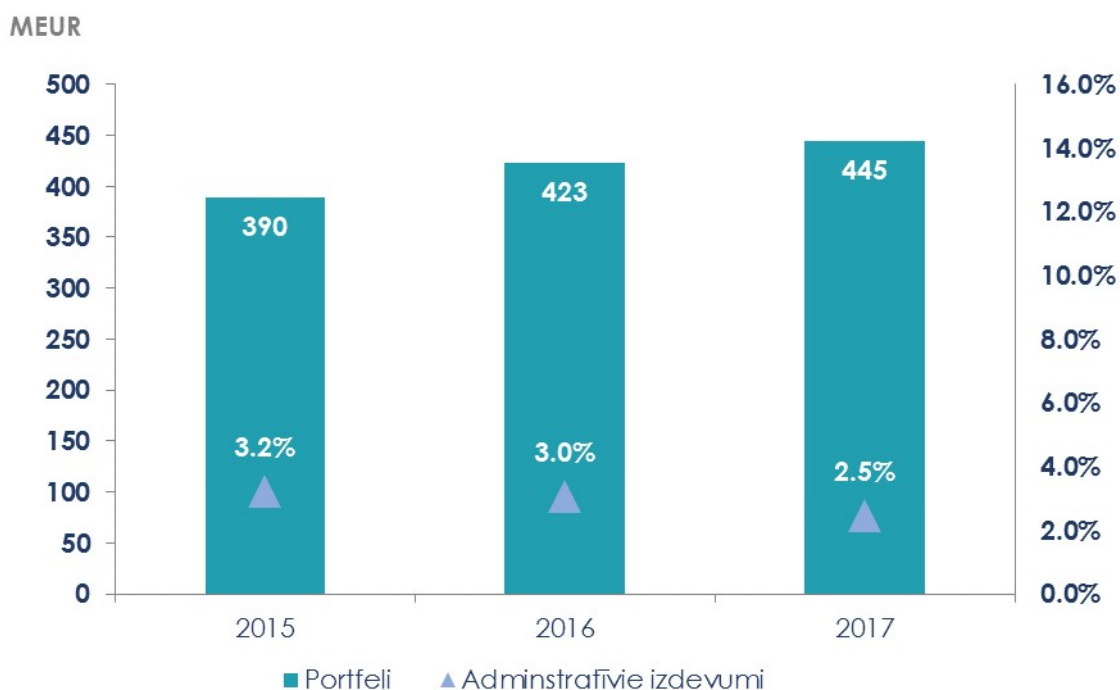
2017.gada aprīlī Altum ir sācis piedāvāt eksporta kredīta garantijas arī darījumiem uz Eiropas Savienības un atsevišķām OECD dalībvalstīm maziem eksportētājiem (ar eksporta apgrozījumu zem 2 milj. eiro) vai pie lielāka eksporta apgrozījuma, bet ar pēcapmaksas termiņu virs 180 dienām. Iespēja ļauj mūsu eksportētājiem saņemt riska segumu arī uz Latvijai ļoti svarīgajiem tirgiem – Skandināviju, Somiju, Vāciju u.c. Šo iespēju ir izmantojuši jau 33 eksportējoši uzņēmumi. Tāpat, 2017.gadā ir atcelts vietējās preces izcelsmes kritērijs, kas ļauj kvalificēties garantijas segumam arī tiem eksportētājiem, kas veic reeksportu.

Mazo un vidējo uzņēmumu biznesa ideju atbalsta paplašināšanai 2017. gadā ir noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju fondu (EIF) par InnovFin programmas pretgarantiju ieviešanu 30 milj. eiro garantiju portfelim. Pretgarantiju sniegtais riska segums ļauj Altum inovatīviem projektiem piešķirt garantijas par zemākām likmēm, samazinot klientiem šo projektu finansējuma piesaistes izmaksas. Līdz 2017.gada 31.decembrim InnovFin programmas ietvaros piešķirtas 7 garantijas, 1.2 milj. eiro apjomā.

Zemes fondā veiksmīgi ieviests jauns pakalpojuma veids – reversā noma, kas lauksaimniekiem dod iespēju pārdot savu īpašumu Zemes fondam un, nomājot to no fonda ar atpiršanas tiesībām, turpināt to lietot saimnieciskajai darbībai. Tas ļauj saimniecībām piesaistīt būtiskus apjomus papildus finanšu resursu, nepalielinot nodrošinājuma slogu.

Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas ietvaros pārskata periodā izskatīšanai ir saņemti 260 programmas projektu pieteikumi. Līdz gada beigām pozitīvi atzinumi tika sniegti 200 pieteikumiem.

Darbības efektivitātes paaugstināšana



Koncerna finanšu instrumentu portfelis pārskata periodā ir palielināts nepaaugstinot vadības izmaksas. 2017.gadā Koncernā ir veikta vadības izmaksu optimizācija, kā rezultātā pieaugot finanšu instrumentu portfeļiem par 5,2 %, vadības izmaksu īpatsvars samazinājies no 3,0% 2016.gada beigās līdz 2,5% 2017.gada beigās.

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

Ilgtermiņa finansējums

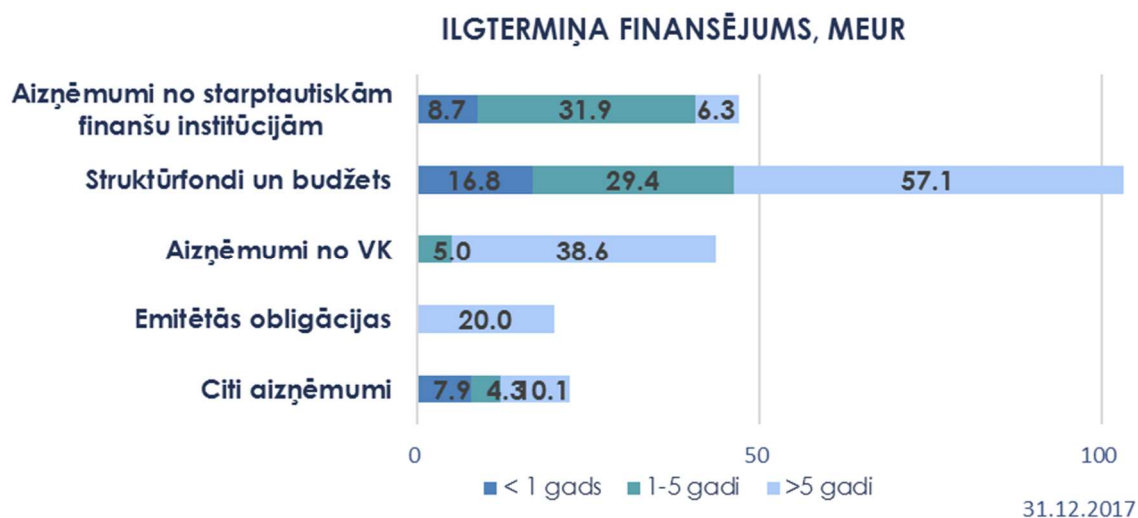
Koncerns 2017.gada oktobrī ir veicis pārvedamu parāda vērtspapīru obligāciju emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotācijās uzsākušā Nasdaq Riga par kopējo apjomu nominālvērtībā 20 milj. eiro, kļūstot par pirmo Centrālās un Austrumeiropas nacionālo valstu attīstības institūciju, kas izlaidusi zaļās obligācijas. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi, un parakstītais apjoms 6,5 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 24 investori: aktīvu pārvaldības fondi, apdrošināšanas sabiedrības un bankas Latvijā (43,5%), Lietuvā (31%), Igaunijā (19%), Zviedrijā un Vācijā (6,5%). Ar šo obligāciju emisiju Koncerns ir uzsācis ilgtermiņa daļību kapitāla tirgos, lai aktīvi tajos piedalītos un turpinātu diversificēt piesaistītā finansējuma struktūru.

Par Koncerna Zaļo obligāciju ietvaru neatkarīgu atzinumu ir sagatavojis Starptautiskais klimata un vides izpētes centrs Oslo - CICERO (Center for International Climate and Environmental Research), kas ir neatkarīgs Norvēģijas starpnozaru klimata pētniecības institūts. CICERO atzina, ka no obligāciju emisijas iegūto līdzekļu finanšu pārvaldība un atskaitīšanās sistēma atbilst augstiem standartiem.

Piesaistītais finansējums no zaļo obligāciju emisijas tiks izmantots ilgtspējīgu uzņēmējdarbības projektu finansēšanai energoefektivitātes, enerģijas ieguves no atjaunojamiem energoresursiem, "zaļo" ēku un ilgtspējīga transporta jomās, tostarp energoservisa kompānijām (ESKO), kas darbojas uzņēmumu apkalpošanas sektorā šajās jomās.

Piesaistītā finansējuma struktūra

Altum izveidotie finanšu instrumentu portfeli ir nodrošināti ar atbilstošas termiņstruktūras finansējumu. Tā kā Koncerna portfeļos liels īpatsvars ir ilgtermiņa un vidēja termiņa investīciju projektiem, programmu finansēšanai ir piesaistīti atbilstoša termiņa resursi: tā resursi ar dzēšanas termiņu virs 5 gadiem veido 56% no kopējām saistībām, resursi ar dzēšanas termiņu no 1 līdz 5 gadiem 30%, bet saistības ar dzēšanas termiņu līdz 1 gadam veido vien 14%. Pie kam daļa no īstermiņa saistībām pret ES struktūrfondiem un valsts budžetu, pēc konkrēto programmu darbības beigām, tiks novirzītas jaunu valsts atbalsta programmu realizēšanai Altum.



VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Koncernā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo 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 68.9 milj. eiro (uz 31.12.2017) 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 piešķirusi 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 piesaisti, 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, tādējādi izpildot Stratēģijas 2016 – 2018 mērķi – būtiski palielināt darbības apjomus, akcentējot netiešos finanšu instrumentus (garantijas).

2017. gadā ar Eiropas Investīciju fondu noslēgtais līgums par COSME programmas garantijām, ļaus Koncernam izsniegt šīm garantijām atbilstošus aizdevumus uzņēmumiem ar mazāku nodrošinājumu no klientu puses.

2018. gadā būs pieejamas riska kapitāla akcelerācijas investīcijas ļoti agrīnas stadijas uzņēmumiem, kas ir jaunums Latvijas jaunuzņēmumu vidē. Pēc 2017. gadā veiktās Baltijas mēroga akcelerācijas fondu pārvaldnieku atlases, darbu uzsāks 3 akcelerācijas fondi, kur plānotās akcelerācijas investīcijas kopumā saņems aptuveni 120 perspektīvas idejas un kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos fondos veidos 15 milj. eiro.

2017.gadā noslēdzās divu sēklas un sākuma riska kapitāla fondu un viena izaugsmes riska kapitāla fonda pārvaldnieku atlase. Plānots, ka abi sēklas un sākuma fondi darbību uzsāks 2018.gada 2.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.

2018.gada 1.janvārī stājās spēkā likums „Par palīdzību dzīvokļa jautājumu risināšanā”, paplašinot līdz šim sniegto valsts palīdzību arī uz personām, kuras ieguvušas vidējo profesionālo vai augstāko izglītību un kuras nepārsniedz 35 gadu vecumu (jaunie speciālisti).

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

Koncerna īstenotās Mājokļu garantiju programmas atbalsta piemērošana arī jaunažiem speciālistiem uzlabos Latvijas uzņēmējdarbības vidi. 2018.gadā plānots piešķirt mājokļu garantijas 1,000 jaunažiem speciālistiem 6.7 milj. EUR apmērā. Atbalsts jaunažiem speciālistiem būs pieejams no 2018.gada 1.marta.

Turpinot darbu pie vadības izmaksu optimizācijas, 2018.gadā Koncernā tiks īstenota pāreja uz jaunu darījumu uzskaites informācijas sistēmu, kas nodrošinās vadības izmaksu pakāpenisku samazināšanu tuvāko gadu laikā.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 28. februārī.

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Padome

Padome tika izveidota 2013. gada 19.decembrī ar LR Finanšu ministrijas rīkojumu Nr.584.

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	19.12.2013. – 18.12.2016. 29.12.2016. /pašlaik
Jānis Šnore	Padomes loceklis	19.12.2013. – 18.12.2016. 29.12.2016. /pašlaik
Kristaps Soms	Padomes loceklis	29.12.2016. / pašlaik

Valde tika izveidota 2013. gada 19.decembrī ar LR Finanšu ministrijas rīkojumu Nr.584.

Ar 2015. gada 2.oktobra padomes lēmumu pārvēlēja valdes locekļus – Juri Vaskānu un Jēkabu Krieviņu, un ievēlēja jaunu valdes locekli – Inesi Zīli un jaunu valdes priekšsēdētāju – Reini Bērziņu, kā arī noteica, ka ar 2015. gada 12.oktobri Rolands Paņko pilda valdes locekļa pienākumus.

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
Rolands Paņko	Valdes loceklis	15.04.2014. – 12.10.2015. - Valdes priekšsēdētājs; 12.10.2015.– 14.04.2017. - Valdes loceklis

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā

2018. gada 28. februārī.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 16. līdz 42. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2017. gada 1.janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim 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 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 aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

**STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	2017	2016 (auditēts)
Procentu ieņēmumi	3.	12,192	12,584
Procentu izdevumi	4.	(807)	(1,707)
Neto procentu ieņēmumi		11,385	10,877
Komisijas naudas ieņēmumi		484	446
Komisijas naudas izdevumi		(256)	(299)
Tīrie komisijas ieņēmumi		228	147
Zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		(191)	(203)
Ieņēmumu /(zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumos un asociētos uzņēmumos	11.	(5,811)	(1,758)
Citi ieņēmumi	5.	7,791	5,528
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		13,402	14,591
Personāla izmaksas		(6,522)	(6,782)
Administratīvie izdevumi	6.	(3,995)	(5,581)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(417)	(529)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	7.	(1,523)	471
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		945	2,170
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata perioda peļņa		945	2,170
Citi visaptverošie ienākumi, kas nākamos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos: Neto peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem	21.	(1,161)	467
Citi visaptverošie pārskata perioda ienākumi / (zaudējumi), pirms nodokļiem		(1,161)	467
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)		(216)	2,637

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Marīna Baranovska
Galvenā grāmatvede

2018. gada 28. februārī.

STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	31.12.2017.	31.12.2016. (auditēts)
<u>Aktīvi</u>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	8.	109,594	89,553
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai		61,760	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie		443	1,531
Kredīti un debitoru parādi	9.	192,147	201,250
Atvasinātie līgumi	10.	142	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	11.	51,880	58,296
Nākamo periodu izdevumi		391	413
Uzkrātie ieņēmumi		2,081	1,646
Ieguldījuma īpašumi	12.	10,808	17,087
Pamatlīdzekļi		3,828	3,507
Nemateriālie aktīvi		771	168
Pārējie aktīvi		5,833	4,014
Pārdošanai pieejamie aktīvi	13.	12,935	1,367
Kopā aktīvi		452,613	443,126
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	14.	46,933	56,195
Atvasinātie līgumi	10.	-	854
Saistības pret vispārējām valdībām	15.	43,609	46,914
Emitēti vērtspapīri	16.	20,053	-
Nākamo periodu ieņēmumi		1,520	777
Uzkrātie izdevumi		982	1,198
Atbalsta programmu finansējums	17.	99,351	96,822
Valsts atbalsts	17.	3,968	6,849
Uzkrājumi	19.	14,054	16,864
Pārējās saistības		3,765	6,559
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai pieejamiem aktīviem	13.	2,000	-
Kopā saistības		236,235	233,032
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls		204,862	204,862
Rezerves	20.	(1,735)	(8,235)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	21.	7,931	9,092
Uzkrātā peļņa		5,320	4,375
Kopā kapitāls un rezerves		216,378	210,094
Kopā pasīvi		452,613	443,126

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Marina Baranovska
Galvenā grāmatvede
2018. gada 28. februārī.

STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU

IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšan as rezerve	Pārskata perioda peļņa	Kopā kapitāls
2015. gada 31. decembrī.	204,862	(16,082)	8,625	2,205	199,610
Citi visaptverošie ienākumi (21. pielikums)	-	-	467	-	467
Pārskata perioda peļņa	-	-		2,170	2,170
Kopējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā	-		467	2,170	2,637
Rezerves kapitāla izmaiņas (20. pielikums)	-	458	-	-	458
Rezerves kapitāla palielināšana (20.pielikums)	-	5,560	-	-	5,560
2015. gada peļņas sadale		1,829	-	-	1,829
2016. gada 31. decembrī.	204,862	(8,235)	9,092	4,375	210,094
Citi visaptverošie ienākumi (21.pielikums)	-	-	(1,161)	-	(1,161)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	945	945
Kopējie visaptverošie ienākumi / (zaudējumi) pārskata periodā	-	-	(1,161)	945	(216)
Rezerves kapitāla izmaiņas (20. pielikums)	-	(25)	-	-	(25)
Rezerves kapitāla palielināšana (20. pielikums)	-	2,500	-	-	2,500
2016. gada peļņas sadale	-	4,025	-	-	4,025
2017. gada 31. decembrī.	204,862	(1,735)	7,931	5,320	216,378

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Peļņa pirms nodokļiem		945	2,170
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		417	529
Procentu ieņēmumi	3.	(12,192)	(12,584)
Saņemtie procenti		10,444	10,713
Procentu izdevumi	4.	807	1,707
Samaksātie procenti		(191)	(720)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam pieaugums	7.	1,523	(471)
Riska kapitāla fondu ieguldījumu pārvērtēšana	11.	5,811	1,758
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		526	311
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(412)	(497)
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		(9,653)	7,736
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums		(8,099)	20,386
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(10,074)	31,038
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)		(4,000)	(1,832)
Kredītu samazinājums / (pieaugums)		7,148	(2,042)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)		(3,305)	7,354
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(10,231)	34,518
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru izmaiņas, neto		5,067	25,521
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1,342)	(777)
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		5,239	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto	11.	(5,818)	(3,615)
Ieguldījumu īpašumu iegāde, neto	12.	629	(20,370)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		3,775	759
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Emitēti vērtspapīri	16.	20,000	-
Rezerves kapitāla palielinājums		2,500	5,560
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		22,500	5,560
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		16,044	40,837
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		84,553	43,716
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	26.	100,597	84,553

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Koncerna vadība apstiprinājusi 2018. gada 28. februārī.

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

(1) Informācija par Koncernu

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk - Sabiedrība) ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu.

Koncerna mērķis ir, apvienojot VAS „Lauku attīstības fonds” (turpmāk – LAF), vienotais reģistrācijas Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” (turpmāk – LGA), vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un VAS “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk – ALTUM), vienotais reģistrācijas Nr. 40003132437, vienā atbalsta sniedzēja institūcijā, kļūt par vienotu attīstības 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 „Attīstības finanšu institūcijas Altum” izveidošana norisinājās divos posmos. Pirmais posms ietvēra ALTUM, LGA un LAF kapitāldaļu nodošanu Sabiedrībai, izveidojot attīstības finanšu institūciju koncernu (turpmāk - Koncerns). Šis posms ir veiksmīgi pabeigts 2014. gada 11. septembrī, kad ALTUM, LGA un LAF visas akcijas ieguldīja Sabiedrības pamatkapitālā kā mantisko ieguldījumu.

Otrajā posmā notika Koncerna, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. 2014. gada 28. oktobrī ALTUM, LGA un LAF ir parakstījuši reorganizācijas līgumu, kas paredzēja šo uzņēmumu pievienošanu AS “Attīstības finanšu institūcija”.

Šis posms veiksmīgi noslēdzies 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 attīstības finanšu institūcija īsteno ALTUM, LGA un LAF esošos valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, un sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

Sabiedrībai ar 2015. gada 15. aprīlī ir mainīts nosaukums no akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija” uz akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum”.

Koncerna izveide un attīstības finanšu institūciju ALTUM, LGA un LAF reorganizācija neietekmēja esošo atbalsta programmu nepārtrauktību.

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie starpposma saīsinātie konsolidētie finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu “Starpposmu finanšu informācija”. Starpposma konsolidētie finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2016. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Starpposma konsolidētie finanšu pārskati ir sastādīti Latvijas nacionālajā valūtā eiro (EUR).

Ienākuma nodoklis tiek atzīts katrā periodā, pamatojoties uz vidējo svērto efektīvo sagaidāmo ienākuma nodokļa likmi pilnam finanšu gadam. Ienākuma nodokļa izmaksas, kas uzkrātas vienā finanšu gada periodā, var tikt koriģētas vēlākos finanšu gada periodos, ja vidējās svērtās efektīvās ienākuma nodokļa likmes aplēse tiek koriģēta. Starpposma perioda ienākuma nodokļa izmaksas tiek uzkrātas, izmantojot nodokļa likmi, kura būtu jāpiemēro sagaidāmiem gada ienākumiem, t.i. vidējā svērtā efektīvā pārskata gadā sagaidāmā ienākuma nodokļa likme tiek piemērota starpposma perioda beigai pirms nodokļiem.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. aprīlī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem" (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem" (Precizējumi) (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 16 "Noma" (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi SGS Nr. 7 "Naudas plūsmas pārskats": Informācijas atklāšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi": Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 2: Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām (Grozījumi) (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28: Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu (2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku atkarībā no SGSP veiktā pētījuma par pašu kapitāla metodes izmantošanu grāmatvedībā rezultātiem.)

Grozījumi SGS Nr. 40: Pārņemšana uz ieguldījuma īpašumu posteni (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPIK 22. interpretācija: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksa (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Koncerna vadība 2016. gada starpposma saīsinātos konsolidētos finanšu pārskatos ir aprakstījusi līdz šim veikto jauno standartu un interpretāciju ietekmi, ja tāda vispār ir, uz šiem finanšu pārskatiem. Darbs pie detalizētāka izvērtējuma šobrīd tiek veikts un tā rezultāti tiek uzrādīti 2017. gada finanšu pārskatos.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	17	47
- no kredītiem un garantijām	9,791	10,286
ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 9.pielikumu)	793	1,005
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	46	78
- no tirgojamiem vērtspapīriem	2,094	2,173
- pārējie procentu ieņēmumi*	244	-
	12,192	12,584

* Pārējo procentu ieņēmumi pozīcija ietver procentu ieņēmumus no alternatīvo ieguldījumu fondiem 244 tūkst. eiro apmērā.

4. PROCENTU IZDEVUMI

	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	218	314
- pārējie procentu izdevumi*	589	1,393
	807	1,707

* Pārējo procentu ieņēmumi pozīcija ietver procentu izdevumus valsts atbalstam 328 tūkst. eiro (2016: 1,060 tūkst. eiro)

5. CITI IEŅĒMUMI

	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Citi pamatdarbības ienākumi *	4,542	2,559
Kompensācijas **	2,992	2,324
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	-	254
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	136	195
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	121	29
Ieņēmumi no kompensācijām par aizdevumu uzkrājumiem	-	167
	7,791	5,528

* Pozīcija *Citi pamatdarbības ienākumi* iekļauj ieņēmumus no biroja ēkas, kas atrodas Elizabetes ielā 41/43, Rīgā, pārdošanas. Pārdošanas rezultātā Koncerns ir nopelnījis 3,872 tūkst. eiro (13. pielikums).

** Kompensācijas ietver Koncerna realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācijas. Saņemto kompensāciju pieaugums ir saistīts ar jauno valsts atbalsta programmu – Fondu fonds un Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – īstenošanu.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	945	1,086
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	843	857
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	313	991
Pārņemto īpašumu pārvērtēšana	349	612
Profesionālie pakalpojumi	413	388
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	495	495
Nekustamā īpašuma nodoklis	137	149
Personāla attīstības izdevumi	247	243
Citi izdevumi*	253	760
	3,995	5,581

7. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	01.01.2017. - 31.12.2017.	01.01.2016. - 31.12.2016.
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- kredītiem	5,683	6,474
- pārējiem aktīviem	3,452	635
- parāda vērtspapīriem	-	24
- ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	246
- garantijām	2,175	5,311
	11,310	12,690
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- kredītiem	(2,112)	(2,674)
- pārējiem aktīviem	(467)	(3,168)
- parāda vērtspapīriem	(130)	(481)
- garantijām	(5,023)	(5,987)
	(7,732)	(12,310)
Uzkrājumu apgrūtinājošiem līgumiem (garantijām) samazināšanas ieņēmumi	(874)	116
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(1,181)	(967)
Kopā izdevumu uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,523	(471)

* Pozīcijā *Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi* iekļauj riska kapitāla fondu vērtības samazināšanas ieņēmumus 24 tūkst. eiro apmērā, kas 100% apmērā tika kompensēti no *Riska seguma rezerves* saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu *Par ieguldījumu fonda īstenošanu* (Nr. Līg.2011/15) (11. pielikums).

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8. PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	31.12.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	2
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	109,594	89,551
	109,594	89,553

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 reitinga pakāpi zemāks, kā arī finanšu un darbības novērtējums.

Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam:

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	WR
Kredītriska līmenis	ļoti zems risks	zems risks	risks zem vidējā	vidējs risks	risks virs vidējā	augsts risks	ļoti augsts risks	anulēts reitings

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

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LR reģistrētas kredītiestādes	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594
Kopā	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2016.gada 31.decembrī:

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	2	-	-	-	-	-	-	2
LR reģistrētas kredītiestādes	-	23,360	63,512	-	-	2,679	-	-	89,551
Kopā	-	23,362	63,512	-	-	2,679	-	-	89,553

2017. gada 31. decembrī Koncernam ir norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē.

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2017.gada 31. decembrī bija -0.2% (2016. gada 31.decembrī: 0.07%).

Informācija par skaidru naudu un tās ekvivalentiem ir sniegta 26. pielikumā.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kredīti privātzņēmumiem	180,833	188,245
Kredīti privātpersonām	23,324	24,490
Kredīti finanšu iestādēm	2,431	3,655
Kredīti pašvaldībām	292	344
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	269	172
Uzkrātie procenti	436	523
Bruto kredīti kopā	207,585	217,429
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(15,438)	(16,179)
Neto kredīti kopā	192,147	201,250

Izsniegtie kredīti ir Koncerna prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	83,948	83,048
Apstrādājošā rūpniecība	44,855	47,104
Privātpersonas	23,324	24,490
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	14,137	16,901
Pārējās nozares	14,568	14,871
Viesnīcas un restorāni	6,564	7,653
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	5,550	6,734
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,885	4,620
Darbības ar nekustamo īpašumu	4,332	4,310
Būvniecība	3,132	3,818
Finanšu starpniecība	1,218	2,443
Zvejniecība	3,345	570
Pašvaldību iestādes	292	344
Uzkrātie procenti	435	523
Bruto kredīti kopā	207,585	217,429

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu analīzi, kur vienam klientam izsniegtais kredītu apjoms vienāds vai pārsniedz 1,000 tūkst. eiro:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Klientu skaits	22	26
Kopā izsniegtie kredīti (tūkst. eiro)	35,383	43,740
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	16.6%	20.0%

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Privāt- perso- nas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridis- kas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	5,484	137,889	143,373	6,728	145,964	152,692
Grupās izvērtētie kredīti	17,885	46,327	64,212	17,821	46,916	64,737
Bruto kredīti kopā	23,369	184,216	207,585	24,549	192,880	217,429
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,017)	(14,307)	(15,324)	(1,105)	(14,902)	(16,007)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(46)	(68)	(114)	(57)	(115)	(172)
Neto kredīti kopā	22,306	169,841	192,147	23,387	177,863	201,250

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	18,744	140,867	159,611	19,839	137,487	157,326
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,417	13,688	16,105	2,376	18,217	20,593
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,208	29,661	31,869	2,334	37,176	39,510
Kredīti kopā	23,369	184,216	207,585	24,549	192,880	217,429
Atskaitot uzkrājumus	(1,062)	(14,376)	(15,438)	(1,161)	(15,018)	(16,179)
Neto kredīti kopā	22,307	169,840	192,147	23,388	177,862	201,250

Koncerna izsniegto kredītu, kuru atmaksa ir kavēta un kuriem nav izveidoti uzkrājumi, sadalījums pēc kavējumu termiņiem:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā Kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,676	8,843	10,519	1,228	10,935	12,163
Kavējums no 30 – 60 dienām	200	569	769	337	607	944
Kavējums no 60 – 90 dienām	34	216	250	121	100	221
Kavējums virs 90 dienām	507	4,060	4,567	690	6,575	7,265
Bruto kredīti kopā	2,417	13,688	16,105	2,376	18,217	20,593

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

Koncerna uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Uzkrājumi perioda sākumā	16,179	17,044
Uzkrājumu palielinājums	5,683	6,474
Uzkrājumu samazinājums	(2,112)	(2,674)
Uzkrātie procenti (3.pielikums)	(793)	(1,005)
Norakstītie kredīti	(3,520)	(3,660)
Uzkrājumi perioda beigās	15,438	16,179

2017. gada 31. decembrī vidējā Koncerna kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.15% (2016.gada 31.decembrī: 4.16%).

Neizmantojot *Riska seguma rezervi*, kas izmantota uzkrājumiem, 2,557 tūkst. eiro apjomā, uzkrājumi aizdevumu vērtības samazinājumam būtu 17,836 tūkst. eiro.

10. ATVASINĀTIE LĪGUMI

Koncerns izmanto šādus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē un valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) - līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošajā tabulā:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas nākotnes līgumi	11,435	142	-	12,330	-	854
Kopā		142	-		-	854

Līgums ir spēkā līdz 2018. gada 23. februārim.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11. IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	58,541	39,929
Ieguldīts	2,283	21,054
Atmaksāts	(2,912)	(684)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumos un asociētos uzņēmumos	(5,811)	(1,758)
Uzskaites vērtība perioda beigās	52,101	58,541
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(221)	(245)
Neto vērtība perioda beigās	51,880	58,296

Koncerna uzkrājumu riska kapitāla fondu ieguldījumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Uzkrājumi perioda sākumā	245	-
Uzkrājumu samazinājums *	(24)	245
Uzkrājumi perioda beigās	191	245

* Riska kapitāla fondu ieguldījumu uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi 24 tūkst. eiro apmērā 100% apmērā tika kompensēti no Riska seguma rezerves saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Par ieguldījumu fonda īstenošanu (Nr. Līg.2011/15) (7. pielikums).

12. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	17,087	12,247
Pārklasificēts uz pārdošanai pieejamiem aktīviem	(12,218)	-
Iegādātie pārskata periodā*	5,839	3,704
Pārdoti un norakstīti pārskata periodā	(21)	(89)
Neto pārvērtēšanas peļņa	121	1,225
Uzskaites vērtība perioda beigās	10,808	17,087

* Pozīcija iegādātie pārskatā periodā ietver sevī nekustamā īpašumu objektus, kas tiek iegādāti Zemes fonda darbības ietvaros.

13. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE AKTĪVI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pārdošanai pieejamie aktīvi	12,935	1,367
Total	12,935	1,367

2017. gada jūnijā Koncerns veiksmīgi realizēja vienīgo pārdošanas pieejamo aktīvu, t.i. biroja ēku, kas atrodas Elizabetes iela 41/43, Rīgā, ar peļņu 3,872 tūkst. eiro (5. pielikums).

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE AKTĪVI

2017. gada 28. decembrī Koncerna vadības pieņēma lēmumu pārdot alternatīvo ieguldījumu fondu *Hipo Latvijas nekustamā īpašuma fonds I* un *Hipo Latvijas nekustamā īpašuma fonds II* ieguldījumu apliecības. 2018. gada 10.janvārī Koncerna vadība apstiprināja pārdošanas ieguldījumu apliecību plānu. Alternatīvo ieguldījumu fondu pārdošanas plānu ir plānots realizēt līdz 2018. gada 31.decembrim.

Uz 2017. gada 31. decembri ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos *Hipo Latvijas nekustamā īpašuma fonds I* un *Hipo Latvijas nekustamā īpašuma fonds II* tika pārklassificēti kā *Pārdošanai paredzēta pārdošanas grupa*.

Alternatīvo ieguldījumu fondu *Hipo Latvijas nekustamā īpašuma fonds I* un *Hipo Latvijas nekustamā īpašuma fonds II* galvenās aktīvu un pasīvu pozīcijas 2017. gada 31. decembrī ir šādas:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Aktīvi		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	256	-
Ieguldījumu īpašumi	12,540	-
Pārējie aktīvi	139	-
Pārdošanai pieejamie aktīvi	<u>12,935</u>	<u>-</u>
Saistības		
Pārējās saistības	2,000	-
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai pieejamiem aktīviem	<u>2,000</u>	<u>-</u>

14. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	46,933	56,195
Kopā	<u>46,933</u>	<u>56,195</u>

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna saņemtus aizņēmumus no *Eiropas Investīciju Bankas* 46,933 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 67 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi. Pārskata perioda Koncerns atmaksāja

9,471 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti ir 235 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 46,933 tūkst. eiro (23. pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam.

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2017. gada 31. decembrī bija 0,41% (2016.gada 31.decembrī: 0,33%).

15. SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	31.12.2017.	31.12.2016.
Saistības pret valsts struktūrām	1,723	1,723
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	9,685	12,990
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	32,201	32,201
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	<u>43,609</u>	<u>46,914</u>

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. EMITĒTI VĒRTSPAPĪRI

2017. gada 17. oktobrī Koncerns emitēja savas pirmās Zaļās obligācijas 20 milj. eiro apmērā. 2017. gada 24. oktobrī obligācijas ir iekļautas Nasdaq Riga Baltijas obligāciju sarakstā.

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nomināl -vērtība, eiro	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	31.12.2017.	31.12.2016.
LV000080235	EUR	20,000	1,000	17.10.2017.	17.10.2024.	1.37	20,053	-

Ilgtermiņa attīstību vērstais finanšu instruments tiek lietots, lai atbalstītu ilgtspējīgus projektus Latvijā, vienlaikus nodrošinot Koncernam iespēju diversificēt piesaistīta finansējuma portfeli un nodrošināt Baltijas obligācijas tirgus attīstību.

Zaļās obligācijas tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

17. ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS UN VALSTS ATBALSTS

	31.12.2017.	31.12.2016.
Atbalsta programmu finansējums	99,351	96,822
Valsts atbalsts	3,968	6,849

Pārskata periodā Koncerns ir saņēmis papildus finansējumu 2,849 tūkst eiro apmērā *Mājokļu garantiju programmas* realizēšanai.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. 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 Mikro kreditēšanas programma	5,643	2,071	80%	1,657
ERAF I	1,285	1,239	50%	620
ESF I	1,008	204	90%	184
Mikro aizdevumi	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 – Iesācēj-uzņēmumu aizdevumi	1,316	4,066	82%	1,079
Fondu fonda programma – Mikro aizdevumi	257	867	55%	141
Fondu fonda programma – Parālielie 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%	-
Starta Kumulācijas aizdevumu programma	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG	5,000	-	95%	4,750
Citi Iesācēj uzņēmumu aizdevumi	2,239	1,744	0%	1,677
Mezanīna aizdevumu programma	4,462	-	85%	3,793
Ieguldījumu fonda īstenošana	6,904	-	96%	6,628
Baltijas Inovācijas fonds	394	-	100%	394
Riska seguma rezerve	111,668			63,753

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. 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 2016. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.12.2016., tūkst. EUR
ERAFII	25,746	14,650	66%	9,669
ESF II	9,466	4,921	80%	3,937
Šveices Mikro kredītēšanas programma	5,711	2,751	80%	2,201
ERAF I	1,470	1,944	50%	972
ESF I	987	234	90%	210
Mikro aizdevumi	616	6	80%	5
ERAF II (2. kārtā)	5,051	5,420	68%	3,685
Inkubatori (no ESF II)	545	52	100%	545
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	1,691	100%	1,691
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24,207	-	49%	12,609
Fondu fonda programma – Iesācēj-uzņēmumu aizdevumi	625	-	82%	513
Fondu fonda programma – Mikro aizdevumi	80	-	55%	44
Fondu fonda programma – Parālie aizdevumi	1,200	-	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	3,522	-	91%	3,205
DMEEP aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	3,051	-	67%	2,044
KBLG	5,000	-	95%	4,750
Citi Iesācēj uzņēmumu aizdevumi	2,481	2,365	0%	1,677
Mezanīna aizdevumu programma	5,322	-	85%	4,524
Ieguldījumu fonda īstenošana	11,479	-	96%	11,020
Riska seguma rezerve	111,556			64,833

18. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31.12.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības		
garantijas *	185,173	147,175
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	8,788	6,324
saistības riska kapitāla fondiem	26,941	28,940
citas saistības	-	142
Kopā	220,902	182,581

* *Garantiju* portfelis 185,173 tūkst. eiro vērtībā ir pārgalvots ar valsts finansējumu 200,000 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar likumu "Par Valsts budžetu 2017. gadam" (2016.gada 31.decembrī: 100,247 tūkst. eiro).

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu pēc izmaksām atbilstoši līguma termiņa beigām uz 2017. gada 31.decembri:

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības							
garantijas	2,531	6,513	6,894	22,135	61,823	85,277	185,173
Finansiālās saistības							
saistības par kredītu izsniegšanu	8,788	-	-	-	-	-	8,788
saistības riska kapitāla fondiem	357	714	1,676	3,732	16,247	4,215	26,941
citas saistības	-	-	-	-	-	-	-
Finansiālās saistības kopā	9,145	714	1,676	3,732	16,247	4,215	35,729
Kopā	11,676	7,227	8,570	25,867	78,070	89,492	220,902

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu pēc izmaksām atbilstoši līguma termiņa beigām uz 2016. gada 31.decembri:

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības							
garantijas	6,861	4,911	10,980	20,757	47,494	56,172	147,175
Finansiālās saistības							
saistības par kredītu izsniegšanu	6,304	20	-	-	-	-	6,324
saistības riska kapitāla fondiem	149	571	1,846	4,325	19,368	2,681	28,940
citas saistības	-	-	-	-	-	142	142
Finansiālās saistības kopā	6,453	591	1,846	4,325	19,368	2,823	35,406
Kopā	13,314	5,502	12,826	25,082	66,862	58,995	182,581

19. UZKRĀJUMI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzkrājumi apgrūtināšiem līgumiem	8,144	9,019
Pārējās garantiju programmas	2,795	4,022
Garantijas programma (aktivitāte)	1,915	2,553
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	814	827
Mezanīna garantiju programma	372	402
Mājokļu garantiju programma	14	41
Kopā uzkrājumi	14,054	16,864

Neizmantojot Riska seguma rezervi, kas izmantota garantiju uzkrājumiem, 1,953 tūkst. eiro apjomā, uzkrājumi garantijām, izņemot uzkrājumus apgrūtināšiem līgumiem, būtu 7,863 tūkst. eiro.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. REZERVES

Informācija par Koncerna rezervju kustību:

	Speciālās rezerves				
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorgani- zācijas rezervē, tūkst. EUR	Portfeļa zaudējumu u rezerve (speciālais rezerves kapitāls)*, tūkst. EUR	Vispārējais rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu u rezerve tūkst. EUR	Rezerves kopā, tūkst. EUR
Rezerves 31.12.2015.	(17,717)	1,635	-	8,625	(7,457)
Rezerves kapitāla izmaiņas	458	-	-	-	458
2015.gada peļņas sadale	-	-	1,829	-	1,829
Rezerves kapitāla palielinājums	-	5,560	-	-	5,560
Pārdošanai pieejamo rezervju palielinājums (21.pielikums)	-	-	-	467	467
Rezerves 31.12.2016.	(17,259)	7,195	1,829	9,092	857
Rezerves kapitāla izmaiņas	(25)	-	-	-	(25)
2016.gada peļņas sadale	-	-	4,025	-	4,025
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2,500	-	-	2,500
Pārdošanai pieejamo rezervju palielinājums (21.pielikums)	-	-	-	(1,161)	(1,161)
Rezerves 31.12.2017.	(17,284)	9,695	5,854	7,931	6,196

*Pozīcijas nosaukums tika mainīts no *Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai uz Portfeļa zaudējumu rezerve.*

21. PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Perioda sākumā	9,092	8,625
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(1,161)	467
Citi visaptveroši ienākumi	(1,161)	467
Kopā	7,931	9,092

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

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

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

Koncerna Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 376 tūkst. eiro.

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

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2017. gada 31.decembri un uz 2016. gada 31.decembri bija šādas:

		Saņemtais valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR	Saņemtais rezerves kapitāls, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem:				
LR Finanšu ministrija	31.12.2017.	-	(336)	-
	31.12.2016.	-	-	5,559
LR Ekonomikas ministrija	31.12.2017.	5,349	(217)	-
	31.12.2016.	29,610	-	-
Būtiskas ietekmes persona:				
leguldījumu fondi	31.12.2017.	-	-	-
	31.12.2016.	-	-	-
Asociētie uzņēmumi:				
Riska kapitāla fondi	31.12.2017.	2,912	(3,998)	-
	31.12.2016.	-	(22,932)	-
Citi uzņēmumi, kas pieder Koncerna akcionāriem:				
Lauku atbalsta dienests	31.12.2017.	-	(3,304)	-
	31.12.2016.	9,387	-	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	31.12.2017.	4,946	-	-
	31.12.2016.	5,563	-	-

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

Informācija par darījumu, kas noslēgti pārskata periodā ar saistītām personām, kopsummām.

		Saņemtie procenti, tūkst. EUR	Samaksātie procenti, tūkst. EUR	Citi izdevumi, tūkst. EUR
Asociētie uzņēmumi:				
Riska kapitāla fondi	2017	-	-	-
	2016	365	-	-
Darījumi ar akcionāriem:				
LR Finanšu ministrija	2017	-	-	-
	2016	-	(167)	-
Citi uzņēmumi, kas pieder Koncerna akcionāriem				
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	2017	-	-	-
	2016	-	-	(216)

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo bilances atlikumus, t.sk. ārpusbilances finansiālās saistības, ar saistītām personām uz 2017. gada 31.decembri un uz 2016. gada 31.decembri:

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem. tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Koncerna akcionāriem, tūkst. EUR
Prasības pret citām kreditīestādēm un Valsts kasi	31.12.2017. 31.12.2016.	- 34	- -	- -	- -
Ieguldījuma īpašumi	31.12.2017. 31.12.2016.	- 11,273	- -	- -	- -
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (11. pielikums)	31.12.2017. 31.12.2017. 31.12.2016. 31.12.2016.	- - - -	- - - -	52,101 (221) 58,541 (245)	- - - -
Pārējie aktīvi	31.12.2017. 31.12.2016.	- 140	- -	- -	- -
Aktīvi paredzētie pārdošanai	31.12.2017. 31.12.2016.	12,935 -	- -	- -	- -
Saistības pret vispārējām valdībām (15. pielikums)	31.12.2017. 31.12.2016.	- -	- -	- -	9,685 12,990
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	31.12.2017. 31.12.2016.	- -	92,957 98,108	- -	10,362 5,563
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai pieejamiem aktīviem	31.12.2017. 31.12.2016.	2,000 -	- -	- -	- -
Ārpusbilances finansiālās saistības riska kapitāla fondiem (18. pielikums)	31.12.2017. 31.12.2016.	- -	- -	26,941 28,940	- -

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
legulājumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	443	1,531
legulājumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	61,760	64,294
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	89,553
Kredīti un debitoru parādi	192,147	201,250
legulājumi riska kapitāla fondos	51,880	58,296
Pārējie aktīvi	3,866	901
Kopā	419,690	415,825
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	185,173	147,175
Finansiālās saistības	35,729	35,406
Kopā	220,902	182,581

2017.gada 31.decembrī daļa no Koncerna aktīviem 79,134 tūkst. eiro apmērā ir iekļāta. Detalizēta info par noslēgtiem Koncerna aizņēmumu līgumiem uz 2017. gada 31.decembri ir sekojoša:

2015. gada 31.decembrī daļa no Koncerna aktīviem ir iekļāta. 2015. gada 16.jūnijā tika pārjaunota komercķīla, kas izriet no 2012. gada 25.jūnija aizdevuma līguma Nr.A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas ir noslēgti starp Koncernu un LR Finanšu ministriju. Komerķīla attiecas uz Koncerna 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 (2016: 32,201 tūkst. eiro).

Kopējās Koncerna prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu LR Finanšu ministrijai 2017. gada 30.septembrī sastādīja 46,865 tūkst. eiro. Saistībā ar LR Finanšu ministrijas garantiju 46,933 tūkst. eiro apmērā, kas izsniegta kā nodrošinājums Koncerna aizņēmumam no EIB (2016: 56,111 tūkst. eiro) (14. pielikums).

Zemāk tiek sniegta informācija par komercķīlām, kas izriet no parakstītajiem aizņēmumu līgumiem, kur uz 2017.gada 31. decembri pieejamais finansējums nav izmantots:

2016. gada 24.novembrī noslēgts komercķīlas līgums, kas izriet no 2016. gada 24.novembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/F16/474, kas noslēgs starp Koncernu un LR Valsts kasi. Komerķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns ir saņēmis 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. Komerķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem. 2017. gadā Koncerns Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsācis.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)

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 un LR Valsts kasi, komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns saņēmis 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 Koncernu un LR Valsts kasi, komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns saņēmis 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 izsniegtajiem aizdevumiem.

2017. gadā Koncerns Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsācis.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2017. gada 30. septembrī, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skat. 10. pielikumu).

2017.gada 19. oktobrī tika parakstīts aizdevuma līgums ar Eiropas Padomes Attīstības banku (Council of Europe Development Bank), kura ietvaros Altum būs iespējams aizņemties finanšu līdzekļus 50 milj. EUR apmērā energoefektivitātes uzlabošanas projektu īstenošanai daudzdzīvokļu ēkās. Līgums noslēgts ar mērķi finansēt Altum aizdevumus daudzdzīvokļu ēku energoefektivitātes programmas ietvaros, tomēr 2017. gadā Altum nebija nepieciešams izmantot Eiropas Padomes Attīstības bankas līdzekļus, jo Altum aizdevums daudzdzīvokļu ēkas projekta īstenošanai piešķirams tad, ja komercbankas atsakās projektu finansēt, un šādi gadījumā esošajā ekonomiskajā situācijā ir reti (2017.gadā – 4 aizdevumi 0,6 milj. EUR apmērā). Nelielu apjomu finansēšanai netiks izmantoti aizdevuma līgumā pieejamie resursi, tie tiks izmantoti tikai tad, ja būs pieprasījums pēc Altum aizdevumiem vismaz 12,5 milj. apmērā, kas ir minimālais izmaksas daļas (tranche) apjoms. Pirmās daļas izmaksai saskaņā ar līgumu jānotiek 12 mēnešu laikā, toties nav nekāda veida maksas par neizmantoto aizdevuma apjomu.

Aizņēmums nav nodrošināts ar reģistrētu ķīlu, bet paredz *pari passu* tiesības pret citiem nodrošinājumiem.

Aizdevumi klientiem ir nodrošināti, kas lielākoties ir segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītēšanas pasākumu ietvaros, 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 9. 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 3.1.1.1SAM pasākuma ietvaros un tām paredzētais finansējums ir 15 milj. eiro.
- Kumulācijas garantijām 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);
- Lauksaimniekiem ir pieejamas kredītu garantijas 4,3 milj. eiro apmērā;

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)

- Sākot ar 2016.gada 8.jūniju kredītu garantijas tiek sniegtas 3.1.1.1.SAM ietvaros. Līdz 2017.gada 31.decembrim 3.1.1.1.SAM ietvaros ir izsniegtas 243 garantijas par kopējo finansējumu 39,1 milj. eiro. savukārt kumulācijas un lielajiem komersantiem ir piešķirtas 19 garantijas par kopējo finansējumu 8,8 milj. eiro. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 31.decembrim ir izsniegtas 34 lauksaimnieku garantijas par kopējo finansējumu 4,4 milj. eiro.
- Inovatīviem 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.). No līguma noslēgšanas brīža līdz 2017.gada 31.decembrim ir izsniegtas 7 garantijas ar InnovFin pretgarantiju par kopējo finansējumu 1,2 milj. eiro.
- 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 2017.gada 31.decembrim ir izsniegtas 18 DMEEP garantijas par finansējumu 2,1 milj. eiro apmērā.
- Mājokļu garantijas ģimenēm, kurās aug nepilngadīgi bērni, tiek sniegti pamatojoties uz 05.08.2014 MK noteikumiem Nr.443 „Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai”. Mājokļu garantiju programma darbojas kopš 2015.gada janvāra, tās īstenošanā iesaistītas 7 sadarbības komercbankas. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 31.decembrim ir izsniegtas 3,113 mājokļu garantijas par 22,3 milj. eiro.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. 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:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	109,594	89,553	89,537
Parāda vērtspapīri	61,760	61,760	64,294	64,294
leguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	61,760	61,760	64,294	64,294
Privātpersonas Uzņēmumi	21,635	21,597	22,722	22,684
	170,512	169,699	178,528	177,644
Kredīti un debitoru parādi	192,147	191,296	201,250	200,328
Parāda vērtspapīri	443	1,208	1,531	3,315
leguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	443	1,208	1,531	3,315
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	10,376	10,376
Atvasinātie līgumi	142	142	-	-
leguldījumi riska kapitāla fondos	51,880	51,880	58,296	58,296
leguldījumu īpašumi	10,808	10,808	17,087	17,087
Pārdošanai turētie aktīvi	12,935	12,935	1,367	3,488
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	46,933	46,933	56,195	56,195
Atvasinātie līgumi	-	-	854	854
Saistības pret vispārējām valdībām	43,609	42,103	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums, neieskaitot valsts atbalstu	99,351	99,351	96,822	96,822

Aktīvi

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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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
<u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:</u>				
Ieguldījumu īpašumi (12.pielikums)	-	-	10,808	10,808
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	37,723	24,037	-	61,760
Atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	12,935	12,935
<u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Kredīti un debitoru parādi (9.pielikums)	-	-	191,296	191,296
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (8.pielikums)	100,594	-	9,000	109,594
Kopā	138,317	24,179	224,039	386,535
<u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u>				
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
<u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (14.pielikums)	-	-	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām (15.pielikums)	-	-	42,103	42,103
Atbalsta programmu finansējums, neieskaitot valsts atbalstu (17.pielikums)	-	-	99,351	99,351
Kopā	-	-	188,387	188,387

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2016. gada 31.decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:</u>				
Ieguldījumu īpašumi (12.pielikums)	-	-	17,087	17,087
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	39,026	25,268	-	64,294
<u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Kredīti un debitoru parādi (9.pielikums)	-	-	200,328	200,328
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (8.pielikums)	79,437	-	10,100	89,537
Kopā	118,463	25,268	227,515	371,246
<u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u>				
Atvasinātie līgumi (10.pielikums)	-	854	-	854
<u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (14.pielikums)	-	-	56,195	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām (15.pielikums)	-	-	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums, neieskaitot valsts atbalstu (17.pielikums)	-	-	96,822	96,822
Kopā	-	854	199,931	200,785

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Koncerns klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu nozīmīgumu. 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 izmanto nekoriģētas 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 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.

Aktīvi paredzētie pārdošanai

Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondu apliecību vērtības ir balsfītas uz šo fondu neto dzēšanas cenu.

Ieguldījumu īpašumi

Nekustamo īpašumu ieguldījumu novērtēšana tiek veikta atbilstoši Latvijas un starptautiskajiem nekustamo īpašumu novērtēšanas standartiem (*International Valuation Standards (IVS)*), kuru novērtēšanai tiek piesaistīti neatkarīgie sertificētie vērtētāji.

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.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. 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 ieguldījumu vērtspapīri* atlikumus, 2017. gada 31. decembrī. Summas ir uzrādītas, balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafikiem, un iekļauj procentus, bet 27. 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
Saistības pret kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Saistības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmas finansējums, neieskaitot valsts atbalstu	-	-	99,351	99,351
Pārējās saistības	-	-	3,765	3,765
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	154,294	196,302
Ārpusbalance un iespējamās saistības (18.pielikums)	53,339	78,070	89,493	220,902
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības	62,359	111,058	243,787	417,204
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	38	51,426	10,738	62,202
Likvidie aktīvi	109,632	51,426	10,738	171,796

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmo nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2016. gada 31.decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	9,483	35,368	12,293	57,144
Saistības pret vispārējām valdībām	163	653	50,017	50,833
Atbalsta programmas finansējums, neieskaitot valsts atbalstu	-	-	96,822	96,822
Pārējās saistības	-	-	6,559	6,559
Kopā finanšu saistības	9,646	36,021	165,691	211,358
Ārpusbalance un iespējamās saistības (18. pielikums)	63,019	56,967	75,782	195,768
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības	72,665	92,988	241,473	407,126
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	89,553	-	-	89,553
Ieguldījumu vērtspapīri	11,403	39,800	14,622	65,825
Likvidie aktīvi	100,956	39,800	14,622	155,378

26. NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2017.	31.12.2016
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	100,597	79,553
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 1 mēnesim	-	5,000
	100,597	84,553

27. 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 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
Kredīti un debitoru parādi	9,708	11,789	10,152	19,765	-	140,733	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	-	-	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	864	-	-	44,675	6,341	51,880
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	669	1,581	3	3	9	207	2,472
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	8,142	2,432	10,808
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,828	3,828
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	771	771
Pārējie aktīvi	271	-	139	-	1,966	3,457	5,833
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	-	12,935	-	-	12,935
Kopā aktīvi	111,245	14,376	10,294	41,972	106,218	168,508	452,613
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 vērtspapīri	-	-	-	53	-	20,000	20,053
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	174	87	451	425	135	1,230	2,502
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	9,795	-	-	7,006	29,392	57,126	103,319
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	365	757	66	259	4,199	8,408	14,054
Pārējās saistības	2,962	-	53	319	-	431	3,765
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai pieejamiem aktīviem	-	-	-	2,000	-	-	2,000
Kopā saistības	13,296	5,243	570	14,402	70,670	132,054	236,235
Neto likviditāte	97,949	9,133	9,724	27,570	35,548	36,454	216,378

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

27. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2016. 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	79,553	5,000	-	5,000	-	-	89,553
legulājumu vērtspapīri	-	-	1,027	-	50,176	14,622	65,825
Kredīti un debitoru parādi	14,369	9,473	8,997	19,313	91,132	57,966	201,250
legulājumi riska kapitāla fondos	-	799	-	-	51,894	5,603	58,296
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	410	1,640	4	1	4	-	2,059
legulājumu īpašumi	-	-	-	12,218	-	4,869	17,087
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,507	3,507
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	168	168
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	735	-	-	1	3,113	165	4,014
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	-	1,367	-	-	1,367
Kopā aktīvi	95,067	16,912	10,028	37,900	196,319	86,900	443,126
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,896	93	4,340	34,717	12,149	56,195
Atvasinātie līgumi	-	854	-	-	-	-	854
Saistības pret vispārējām valdībām	1,723	-	-	-	-	45,191	46,914
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	160	17	464	427	201	706	1,975
Atbalsta programmu finansējums	6,182	-	-	2,098	36,995	58	103,671
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	2,509	1,195	970	31	6,591	5,568	16,864
Pārējās saistības	3,686	-	376	174	292	2,031	6,559
Kopā saistības	14,260	6,962	1,903	7,070	78,796	124,041	233,032
Neto likviditāte	80,807	9,950	8,125	30,830	117,523	(37,141)	210,094

28. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

CITI PIELIKUMI KONCERNA PĀRSKATAM

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI 2015 - 2017

Galvenie finanšu dati	2017 (Nerevidēts)	2016 (Revidēts)	2015 (Revidēts)
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (tEUR) ¹⁾	11,613	11,024	16,419
Peļņa (pārskata periodā) (tEUR)	945	2,170	4,924
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) ²⁾	81.6%	88.4%	55.8%
Darbinieku skaits	230	242	282
Kopā aktīvi (tEUR)	452,613	443,126	406,918
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ³⁾	34.1%	35.2%	37.3%
Kapitāls un rezerves (tEUR)	216,378	210,094	199,610
Riska segums, kopā ⁴⁾ (tEUR):	68,938	67,705	41,021
Riska seguma rezerve (tEUR)	63,753	64,833	40,662
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem (tEUR)	-4,510	-4,323	-1,276
Portfeļa zaud. rezerve (speciālais rez. kap.) (tEUR)	9,695	7,195	1,635
Likviditātes rādītājs 180 dienām ⁵⁾	529.8%	449.3%	351.9%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (tEUR) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	207,585	217,429	218,562
Garantijas	185,173	147,175	131,120
Riska kapitāls ⁷⁾	52,101	58,541	39,929
Kopā	444,859	423,145	389,611
Līgumu skaits	14,402	11,449	8,901
Piešķirtie apjomi (tEUR) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	51,869	59,465	52,329
Garantijas	68,615	56,109	50,065
Riska kapitāls	2,638	21,356	18,798
Kopā	123,122	136,929	121,192
Līgumu skaits	4,697	4,461	2,819
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients⁶⁾	186%	162%	104%

- 1) Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumus veido sekojoši ienākuma pārskata posteņi: Neto procentu ieņēmumi un Tīrie komisijas ieņēmumi. Rādītājs atspoguļo ALTUM Koncerna pamatdarbības ienākumus.
- 2) Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) tiek aprēķināta, Personāla izmaksu, Administratīvo izdevumu un Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma summu dalot ar Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem, kas atspoguļoti ienākumu pārskatā. IIA ir pamatdarbības efektivitātes rādītājs.
- 3) Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) (KBPR/KPA). Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) tiek aprēķināts no Kopā kapitāls atskaitot Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi. Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) iekļauj ALTUM Koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti 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.

CITI PIELIKUMI KONCERNA PĀRSKATAM (turpinājums)

- 4) Riska segums, kopā ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Riska segums, kopā ir Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem. 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 vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīts 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 alocēts 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.
- 5) 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.
- 6) Piesaistītā 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).
- 7) Ievērojot grāmatvedības uzskaites politiku, iekļauj zaudējumu daļu no ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos.