

AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM

**NEAUDITĒTI KONCERNA STARPPOSMU
SAĪSINĀTIE PĀRSKATI
PAR 6 MĒNEŠU PERIODU LĪDZ 2017.GADA 30. JŪNIJAM**

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	2
Informācija par vadību	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Starpposma saīsinātais konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	8
Starpposma saīsinātais konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	9
Starpposma saīsinātais konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Starpposma saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats	11
Starpposma saīsinātais konsolidētā finanšu pārskatu pielikumi	12 - 34

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 31767774010
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: 50103744891

**AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM
VADĪBAS ZIŅOJUMS**

Darbība pārskata periodā

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk tekstā – Koncerns) ir valsts attīstības finanšu institūcija, kas finanšu instrumentu veidā (aizdevumi, garantijas, ieguldījumi riska kapitāla fondos, u.c.) sniedz valsts atbalstu noteiktām mērķa grupām. Koncerns īsteno valsts atbalsta programmas, novēršot tirgus nepilnības un nodrošinot finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas.

Koncerna misija – "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

Koncerna vīzija – "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā."

Attīstības finanšu institūcijas loma finanšu tirgū ir:

- papildināt finanšu tirgu;
- labot tirgus nepilnības un tirgus kļūdas;
- darboties, atbilstoši valsts deleģējumam, konkrēti definētās jomās un segmentos;
- realizēt programmas sadarbībā ar privātiem tirgus dalībniekiem.

Koncerns darbojas, balstoties uz Attīstības finanšu institūcijas likumu.

Koncerna 40% akciju turētājs ir LR Finanšu ministrija, 30% akciju turētājs – LR Ekonomikas ministrija un 30% akciju turētājs – LR Zemkopības ministrija.

2017.gada 6 mēnešos Koncerns ir strādājis ar 5,4 milj. eiro lielu peļņu.

Darbības apjomi

Koncerna uzskaitē 2017.gada 30.jūnijā ir atbalsta programmu ietvaros izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis 432,3 milj. eiro apjomā, ko veido 13,005 projekti, tai skaitā:

- garantiju portfelis 165,9 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6,503;
- aizdevumu portfelis 209,4 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6,310;
- ieguldījumi riska kapitāla fondos kopējā apjomā 57,0 milj. eiro, kopējais fondu finansēto projektu skaits – 192.

No gada sākuma Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieaudzis par 2% (9,5 milj. eiro) pēc apjoma un par 14% (1556 projektiem) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 12,7% pēc apjoma (18,7 milj. eiro) un 32% pēc darījumu skaita (par 1566 darījumiem). Darījumu skaita pieaugumu būtiski ietekmē Mājokļu galvojumu programmas īstenošana. Straujāks garantiju portfeļa pieaugums Koncerna kopējā finanšu instrumentu portfelī tiek īstenots atbilstoši Koncerna vidēja termiņa attīstības stratēģijai.

Jaunu darījumu apjoms

Pārskata periodā, no 2017.gada 1.janvāra līdz 30.jūnijam ieviešot valsts atbalsta programmas ir piešķirts finansējums 61 milj. eiro apjomā, atbalstot 2314 projektus, tai skaitā:

- garantijas 34,4 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 1683 projekti;
- aizdevumi 25,4 milj. eiro, 625 projekti;
- riska kapitāla fondu ieguldījumi 1,2 milj. eiro, 6 projekti.

2017.gada 6 mēnešos, salīdzinājumā ar šādu periodu gadu iepriekš, valsts atbalsta programmās īstenots līdzvērtīgs jaunu darījumu apjoms: piešķirot vienādu finansējuma apjomu, ir atbalstīti par 3% (par 74 projektiem) vairāk projektu.

Īpaši kāpināta darbība garantiju jomā uzņēmējdarbības veicināšanai, pusgadā uzņēmējdarbības projektiem izsniegtas jaunas garantijas par 23,4 milj. eiro.

Uzņēmumi bieži saskaras ar situāciju, kad tiem nav pietiekama nodrošinājuma, lai bankā saņemtu finansējumu biznesa attīstībai vai saņemtu to nepieciešamajā apjomā. Tāpēc Koncerns ievērojami paplašina darbību kredītu garantiju izsniegšanā uzņēmējdarbības veicināšanai, kas palīdzēs tautsaimniecībā iekļūst vairāk finanšu resursiem.

Paplašinot darbību kredītu garantiju jomā, 2017.gadā maksimālā vienas garantijas summa ir palielināta līdz 3 milj. eiro.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Jaunais garantiju piešķiršanas risinājums - pilnvarojuma garantijas - ir viens no veidiem, kā Koncerns paātrina garantiju izsniegšanu un vēl vairāk sekmēs finansējuma pieejamību mazajiem un vidējiem uzņēmumiem. Pilnvarojuma garantiju īstenošanai jau ir noslēgts padziļinātas sadarbības līgums ar SEB banku, un tiek plānots līdzīgu sadarbību uzsākt arī ar citām bankām. Pakalpojums bankām sniedz iespēju būtiski paātrināt mazo un vidējo uzņēmumu kredītpieprasījumu izskatīšanu un atbildes sniegšanu.

Lai palielinātu Latvijas uzņēmumu konkurētspēju 2.ceturksnī ir uzsākta eksporta kredīta garantiju izsniegšana arī darījumiem uz ES dalībvalstīm maziem eksportētājiem (ar eksporta apgrozījumu zem 2 milj. eiro) un darījumiem ar garākiem atlikto maksājumu termiņiem (no 180 līdz 720 dienām). Pateicoties jaunajām garantijām būtiski pieaugs aizsargātā eksporta apjoms uz ES valstīm. Programmas ietvaros atbalstu saņems vairāk nekā 150 uzņēmumi, garantējot eksporta darījumus uz ES valstīm vismaz 82 miljonu eiro apmērā. Paredzams, ka galvenie ieguvēji būs apstrādes rūpniecības uzņēmumi, lauksaimniecības produkcijas ražotāji, kā arī mazie un vidējie uzņēmumi, kas sāk apgūt eksporta tirgus.

Riska kapitāla investīcijas

Fondu fonda, kas Koncernā izveidots, lai ieviestu finanšu instrumentus izmantojot Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) līdzekļus, aktivitāšu ietvaros, Koncerns 2017.gada 2.ceturksnī ir veicis akcelerācijas fondu pārvaldnieku atlasī starptautiskā konkursā. Akcelerācija Latvijā būs līdz šim vēl nebijusi aktivitāte ļoti agrīnas stadijas uzņēmumu atbalstam un tai paredzēts publiskais finansējums 15 milj. eiro apmērā. Plānots, ka akcelerācijas un investīciju pakalpojumus saņems aptuveni 120 perspektīvas idejas.

2017.gadā ir uzsākta arī sēklas, sākuma un izaugsmes fondu finanšu starpnieku atlase. Plānots, ka sēklas un sākuma fondi darbību uzsāks 2018.gada 2.ceturksnī, kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem sēklas un sākuma fondos ir paredzēts 30 milj. eiro. Izaugsmes fondu darbību paredzēts sākt 2018.gada 3.ceturksnī, un kopējais publiskais finansējums šajos fondos ir paredzēts 30 milj. eiro.

Eiropas Stratēģisko investīciju fonds

Sekmējot Eiropas Stratēģisko investīciju fonda (EFSD) līdzekļu izmantošanu Latvijā un veicinot lielo investīciju projektu (virs 50 milj. eiro) realizāciju, Koncerns sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku un Eiropas Komisijas pārstāvniecību Latvijā, veic informatīvas aktivitātes un nodrošina lielo projektu konsultēšanu par EFSD līdzekļu saņemšanu. Lielo projektu efektīvākai realizācijai nepieciešamo investīciju piesaistei ir organizēta sadarbība ar Latvijas komercbankām.

Mazo un vidējo uzņēmumu biznesa ideju atbalsta paplašināšanai ir noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju fondu (EIF) par InnovFin programmas pretgarantiju realizāciju 30 milj. eiro garantiju portfelim. Pretgarantiju sniegtais riska segums ļauj Koncernam atbilstošiem projektiem piešķirt garantijas par zemākām likmēm, samazinot šo projektu finansējuma piesaistes izmaksas. Līdz 2017.gada 30.jūnijam InnovFin programmas ietvaros piešķirtas 7 garantijas, 1.5 milj. eiro apjomā. EFSD ietvaros Koncerns iesniedzis EIF pieteikumu dalībai arī COSME programmā par garantijas instrumenta piesaisti uzsācēju segmenta finanšu atbalstam, piemērojot uzlabotus finanšu atbalsta nosacījumus.

Uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana

Būtisks Koncerna darbības segments ir uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana. Līdz 2017.gada 30.jūnijam Starta programmas ietvaros biznesa uzsākšanas projektiem piešķirts finansējums aizdevumu veidā 39,9 milj. eiro apmērā, 2,207 jauno uzņēmēju projektu finansēšanai.

Ņemot vērā aktuālās tendences biznesa eņģeļu sektorā, 2017.gadā Koncerns paplašinājis kopīgā pilotprojekta iespējas ar Biznesa eņģeļu tīklu LatBAN par biznesa ideju kopfinansēšanu. Paplašinātā sadarbība paredz, ka turpmāk Koncerna aizdevumu varēs saņemt arī tās dzīvotspējīgas biznesa idejas, kurās ir gatavs investēt biznesa eņģeļu sindikāts - apvienība, kurā ietilpst vairākas privātpersonas - investori, kas nolēmuši kopīgi ieguldīt kādā projektā.

Atbalsts daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanai

2016.gadā Koncerns uzsāka īstenot Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmu. Programmas ietvaros kopējais publiskais finansējums (ERAF un valsts budžets) plānots 166 milj. eiro.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Papildus programmas īstenošanai tiks piesaistīts Koncerna finansējums un aizņēmums.

2016.gada aprīlī Koncerns uzsāka programmas pirmo posmu – interesentu konsultēšanu par nosacījumiem, atbalsta saņemšanas iespējām un dokumentu sagatavošanu. Ņemot vērā programmas uzbūvi un projektu īstenošanas nosacījumus, sadarbībā ar LR Ekonomikas ministriju un citiem partneriem tika veikta plaša interesentu konsultēšana gan publiskos bezmaksas pasākumos Latvijas pilsētās, gan Altum kompetences centrā.

Iedzīvotāju konsultēšanai par programmu 2017.gadā:

- 21 Latvijas pilsētā organizēti semināri ar 780 apmeklētājiem;
- Koncerns organizējis divus pilnvaroto personu (projektu iesniedzēju) praktiskus apmācību seminārus;
- sagatavoti jauni mārketinga materiāli programmas vieglākai apguvei (iepirkuma info grafika, PVN piemērošanas info grafika, plakāti).

2016.gada 28. septembrī Koncerns sāka pieņemt Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas grantu, aizdevumu un garantiju pieteikumus. Līdz 2017.gada 30.jūnijam programmas ietvaros piešķirtas garantijas 4 projektiem par 389 tūkst. eiro, projektu atbalstam piešķirti granti 5 projektiem par kopējo summu 461 tūkst. eiro. Pirmajā pusgadā izskatīšanai ir saņemts liels skaits programmas projektu pieteikumu – 89, no tiem pozitīvi atzinumi tika sniegti 80 pieteikumiem. Lielam skaitam iesniegto projektu tālāku virzību kavē kļūdaini sastādīti iepirkuma nolikumi.

Atbalsts ģimenēm ar bērniem mājokļa iegādei

Līdz 2017.gada 30.jūnijam Mājokļu galvojumu programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem izsniegti 5,683 galvojumi 38 milj. eiro apjomā. 76% no galvojumu apjoma piešķirti ģimenēm Rīgā un Pierīgas reģionā. Pilsētu griezumā mājokļu aizdevumu galvojumus aktīvi izmanto arī ģimenes ar bērniem Liepājā, Jelgavā, Ventspilī, Jūrmalā un Daugavpilī. Ģimenēs, kas saņēmušas programmas galvojumus, kopumā ir 8,251 bērns.

Latvijas Zemes fonds

Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē uz 2017.gada 30.jūniju ir uzskaitīti 179 īpašumi ar kopējo zemes platību 3124 ha, 7,998 milj. eiro vērtībā.

Uz 2017.gada 30.jūniju 97% fonda īpašumu bija piesaistīti nomnieki – lauksaimnieki, kuriem lauksaimniecības zeme nepieciešama saimnieciskās darbības attīstīšanai, tai skaitā zeme iznomāta arī desmit jaunajiem lauksaimniekiem.

Zemes fonds lauksaimniecībā izmantojamo zemi ir nopircis visos Latvijas reģionos:

- Zemgalē – 1193 hektārus;
- Vidzemē – 632 hektārus;
- Kurzemē – 508 hektārus;
- Latgalē – 333 hektārus;
- Rīgas reģionā – 458 hektārus.

Aktīvi turpinās darbs, lai Zemes fondā ieviestu jaunu atbalsta veidu – reverso nomu, kas lauksaimniekiem dotu iespēju pārdot savu īpašumu Zemes fondam un, nomājot to no fonda, turpināt lietot ražošanai.

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 tās 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. Saskaņā ar Attīstības finanšu institūcijas likumu: "Finanšu institūcija pirms programmas apstiprināšanas Ministru kabinetā novērtē programmas ietekmi, riskus un sagaidāmos zaudējumus, finansiālos rezultātus un programmas īstenošanas izmaksas."

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Ministru kabinets apstiprina programmas un nosaka to īstenošanas kārtību, finansējumu, atbalstāmo darbību un izmaksu attiecināmības nosacījumus, tai skaitā finansējumu finanšu institūcijas izdevumu segšanai.

Reitings

Starptautiskā kredītu reitingu aģentūra Moody's Investors Service ir piešķirusi Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar tā stabilu attīstības prognozi. Piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem reitingiem. Reitings tika piešķirts 2017.gada 15.jūnijā.

Reitinga saņemšana ir viens no pasākumiem gatavojoties plānotai obligāciju emisijai Baltijas obligāciju tirgū. Piešķirtais reitings apliecina Koncerna atbilstību augstām finanšu tirgu prasībām saistībā ar korporatīvās pārvaldības standartiem, finansiālo stabilitāti, ilgtspēju un citiem faktoriem.

Nākotnes perspektīva

Pamatojoties uz tirgus nepilnību analīzi, sadarbībā ar atbildīgajām ministrijām Koncerns izstrādā un ievieš jaunas valsts atbalsta programmas.

Koncerna finanšu instrumentu jauno darījumu apjoms 2017.gadā plānots orientējoši 180 milj. eiro, atbalstu sniedzot vairāk nekā 5,500 projektiem. Finansētie projekti veicinās vairāk nekā 3,100 jaunu darbavietu radīšanu. Kopējais Koncerna finanšu instrumentu ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, būs orientējoši 290 milj. eiro apmērā.

Koncerns plāno veikt pārvedamu parāda vērtspapīru (obligāciju) emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotāciju Nasdaq Riga par kopējo apjomu nominālvērtībā līdz 30 milj. eiro. Par obligāciju emisijas vadītāju un konsultantu izvēlēta SEB banka. Obligāciju emisija paredzēta, lai diversificētu Koncerna finansējumu struktūru un nodrošinātu vairākus valsts atbalstītus investīciju projektus Latvijas tautsaimniecībā. Ar obligācijām piesaistītie līdzekļi ievērojami paplašinās finanšu atbalstu uzņēmējdarbības projektiem energoefektivitātes, atjaunojamo energoresursu veicināšanā un negatīvo klimata izmaiņu ietekmes samazināšanas jomā.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 15. augustā.

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Padome

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

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
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
Gatis Sniedziņš	Padomes loceklis	19.12.2013. – 04.10.2016.

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.

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas / izslēgšanas datums</i>
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
Rolands Paņko	Valdes loceklis	15.04.2014. – 12.10.2015. - Valdes priekšsēdētājs; 12.10.2015.– 14.04.2017. - Valdes loceklis

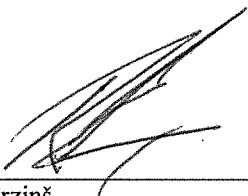
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā

2017. gada 15. augustā.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 8. līdz 34. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2017. gada 1.janvāra līdz 2017. gada 30.jūnijam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna 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.

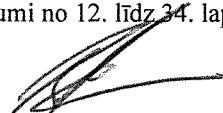


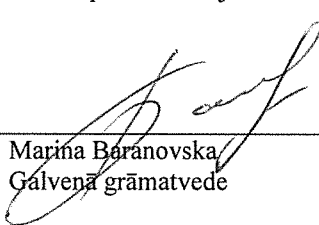
Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

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

	Pielikumi	2017. gada 6 mēneši	2016. gada 6 mēneši
Procentu ieņēmumi	3.	6,756	7,323
Procentu izdevumi		(220)	(803)
Neto procentu ieņēmumi		6,536	6,520
Komisijas naudas ieņēmumi		241	233
Komisijas naudas izdevumi		(138)	(95)
Tīrie komisijas ieņēmumi		103	138
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu Ieņēmumu /(zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumos un asociētos uzņēmumos	10.	(103) (693)	(59) (2,950)
Citi ieņēmumi	4.	5,491	3,325
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		11,334	6,974
Personāla izmaksas		(2,932)	(3,056)
Administratīvie izdevumi	5.	(1,743)	(2,415)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(210)	(296)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	6.	(1,035)	(375)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		5,414	832
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata perioda peļņa		5,414	832
<i>Citi visaptverošie ienākumi, kas nākamos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos:</i>			
Neto peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem	19.	(561)	666
Citi visaptverošie pārskata perioda ienākumi / (zaudējumi), pirms nodokļiem		(561)	666
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		4,853	1,498

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs


Mariņa Barānovska
Galvenā grāmatvede

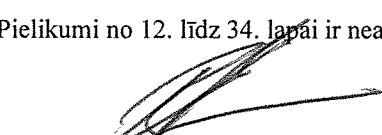
2017. gada 15. augustā.

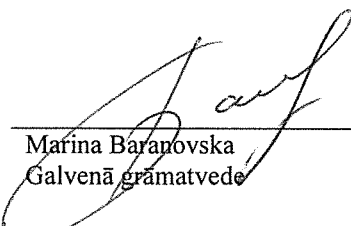
AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Starpposma saīsinātie koncerna pārskati par 6 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30.jūnijam

STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	30.06.2017.	31.12.2016. (auditēts)
<u>Aktīvi</u>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	7.	94,501	89,553
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai		62,453	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie		467	1,531
Kredīti un debitoru parādi	8.	193,690	201,250
Atvasinātie līgumi	9.	105	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	10.	56,783	58,296
Nākamo periodu izdevumi		301	413
Uzkrātie ieņēmumi		2,336	1,646
Ieguldījuma īpašumi	11.	20,264	17,087
Pamatlīdzekļi		3,474	3,507
Nemateriālie aktīvi		550	168
Pārējie aktīvi		3,965	4,014
Pārdošanai pieejamie aktīvi	12.	-	1,367
Kopā aktīvi		438,889	443,126
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	13.	51,283	56,195
Atvasinātie līgumi	9.	-	854
Saistības pret vispārējām valdībām	14.	43,610	46,914
Nākamo periodu ieņēmumi		1,291	777
Uzkrātie izdevumi		700	1,198
Atbalsta programmu finansējums	15.	96,486	96,822
Valsts atbalsts	15.	5,088	6,849
Uzkrājumi	17.	17,314	16,864
Pārējās saistības		6,521	6,559
Kopā saistības		222,293	233,032
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls		204,862	204,862
Rezerves	18.	(2,561)	(8,235)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	19.	8,531	9,092
Uzkrātā peļņa		5,764	4,375
Kopā kapitāls un rezerves		216,596	210,094
Kopā pasīvi		438,889	443,126

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs


Marina Baranovska
Galvenā grāmatvede

2017. gada 15. augustā.

AS "Atbilstības finanšu institūcija Altum"
Starpposma saīsinātie koncerna pārskati par 6 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30.jūnijam

STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU

IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Pārskata perioda peļņa	Kopā kapitāls
2015. gada 31. decembrī.	204,862	(16,082)	8,625	2,205	199,610
Citi visaptverošie ienākumi (19. pielikums)	-	-	666	-	666
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	832	832
Kopējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā	-	-	666	832	1,498
Rezerves kapitāla izmaiņas (18. pielikums)	-	5,472	-	-	5,472
Rezerves kapitāla palielināšana (18.pielikums)	-	1,560	-	-	1,560
2015. gada peļņas sadale	-	1,829	-	(1,829)	-
2016. gada 30. jūnijā.	204,862	(7,221)	9,291	1,208	208,140
Citi visaptverošie ienākumi (19.pielikums)	-	-	(199)	-	(199)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	3,167	3,167
Kopējie visaptverošie ienākumi / (zaudējumi) pārskata periodā	-	-	(199)	3,167	2,968
Rezerves kapitāla izmaiņas (18. pielikums)	-	(5,014)	-	-	(5,014)
Rezerves kapitāla palielināšana (18. pielikums)	-	4,000	-	-	4,000
2016. gada 31. decembrī.	204,862	(8,235)	9,092	4,375	210,094
Citi visaptverošie ienākumi (19.pielikums)	-	-	(561)	-	(561)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	5,414	5,414
Kopējie visaptverošie ienākumi / (zaudējumi) pārskata periodā	-	-	(561)	5,414	4,853
Rezerves kapitāla izmaiņas (18. pielikums)	-	1,649	-	-	1,649
2016. gada peļņas sadale	-	4,025	-	(4,025)	-
2017. gada 30. jūnijā.	204,862	(2,561)	8,531	5,764	216,596

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Starpposma saīsinātie koncerna pārskati par 6 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30.jūnijam

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

	Pielikumi	2017. gada 6 mēneši	2016. gada 6 mēneši
Peļņa pirms nodokļiem		5,414	832
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		210	296
Procentu ieņēmumi		(6,756)	(7,323)
Saņemtie procenti		5,548	5,329
Procentu izdevumi		220	803
Samaksātie procenti		(508)	(917)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam pieaugums		1,035	375
Uzkrājumi ieguldījumiem riska kapitāla fondos pārvērtēšana (10.pielikums)		693	2,950
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		16	(185)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums		(577)	41
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		(4,466)	6,376
Pārējo saistību (samazinājums)		(6,385)	(6,638)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(5,556)	1,939
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		-	1,167
Kredītu samazinājums		7,667	(2,572)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		(3,302)	7,352
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(1,191)	7,886
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		3,710	441
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(558)	(356)
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		5,239	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto (10.pielikums)		872	(6,621)
Ieguldījumu īpašumu iegāde, neto (11.pielikums)		(3,129)	(2,206)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		6,134	(8,742)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums		-	1,560
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	1,560
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		4,943	704
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		84,553	43,716
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24.	89,496	44,420

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Koncerna vadība apstiprinājusi 2017. gada 15. augustā.

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, mentoringi 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.aprīli 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 trīs mēnešu periodu, kas beidzās 2017. gada 30.jūnijā, 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- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	9	25
- no kredītiem un galvojumiem	4,814	5,277
ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 8.pielikumu)	406	509
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	35	39
- no tirgojamiem vērtspapīriem	1,052	1,770
- pārējie procentu ieņēmumi*	846	212
	<u>6,756</u>	<u>7,323</u>

* Pārējo procentu ieņēmumi pozīcija ietver valsts atbalsta procentus 51 tūkst. eiro, kā arī procentu ieņēmumi no *Nekustamo īpašumu fondu* ieguldījumu pārvērtēšanas.

4. CITI IEŅĒMUMI

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Citi pamatdarbības ienākumi *	4,227	591
Kompensācijas **	1,152	2,448
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	-	190
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	112	96
	<u>5,491</u>	<u>3,325</u>

* 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 (4.pielikums).

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. 2017. gada pirmā pusgadā no finanšu starpniekiem tika saņemti 118 tūkst. eiro kā realizētie ienākumi no ieguldījumiem, kas 100% apmērā tika attiecināti uz LR Ekonomikas Ministrijas finansējumu.

** 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.

5. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	351	461
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	484	518
Profesionālie pakalpojumi	246	145
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	205	193
Personāla attīstības izdevumi	75	46
Nekustamā īpašuma nodoklis	174	144
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	146	334
Citi izdevumi	62	574
	<u>1,743</u>	<u>2,415</u>

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	01.01.2017 - 30.06.2017	01.01.2016 - 30.06.2016
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- kredītiem	2,197	2 627
- pārējiem aktīviem	558	221
- ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	-
- parāda vērtspapīriem	-	-
- garantijām	1,475	1,785
	<u>4,230</u>	<u>4,633</u>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- kredītiem	(1,389)	(286)
- pārējiem aktīviem	(69)	(1,850)
- ieguldījumiem riska kapitāla fondos (10.pielikums)*	-	-
- parāda vērtspapīriem	(54)	(394)
- garantijām	(783)	(1,231)
	<u>(2,295)</u>	<u>(3,761)</u>
Uzkrājumu apgrūtinošiem līgumiem (garantijām) samazināšanas ieņēmumi	<u>(437)</u>	<u>-</u>
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	<u>(463)</u>	<u>(497)</u>
Kopā izdevumu uzkrājumi vērtības samazinājumam	<u>1,035</u>	<u>375</u>

* Pozīcijā *Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi* iekļauj riska kapitāla fondu vērtības samazināšanas ieņēmumus 54 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) (18. pielikums). 2016. gada pirmā pusgadā riska kapitāla fondiem uzkrājumu kustības nebija.

7. PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	30.06.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	2
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	94,501	89,551
	<u>94,501</u>	<u>89,553</u>

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 reitanga 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 reitings	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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2017.gada 30.jūnijā:

Moody's reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LR reģistrētas kredītiestādes	-	27,300	62,419	-	4,782	-	-	-	94,501
Kopā	-	27,300	62,419	-	4,782	-	-	-	94,501

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 30. jūnijā Koncernam ir norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē.

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2017.gada 30.jūnijā bija 0.1% (2016. gada 31.decembrī: 0.07%).

Informācija par skaidru naudu un tās ekvivalentiem ir sniegta 24. pielikumā.

8. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	30.06.2017.	31.12.2016.
Kredīti privātzņēmumiem	181,574	188,245
Kredīti privātpersonām	24,118	24,490
Kredīti finanšu iestādēm	2,748	3,655
Kredīti pašvaldībām	317	344
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	155	172
Uzkrātie procenti	452	523
Bruto kredīti kopā	209,364	217,429
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(15,674)	(16,179)
Neto kredīti kopā	193,690	201,250

Izsniegtie kredīti ir Koncerna prasības pret Latvijas rezidentiem.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	30.06.2017.	31.12.2016.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	84,094	83,048
Apstrādājošā rūpniecība	43,727	47,104
Privātpersonas	24,119	24,490
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	15,690	16,901
Pārējās nozares	13,879	14,871
Viesnīcas un restorāni	7,121	7,653
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	6,138	6,734
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	2,279	4,620
Darbības ar nekustamo īpašumu	4,255	4,310
Būvniecība	4,018	3,818
Finanšu starpniecība	1,537	2,443
Zvejniecība	1,738	570
Pašvaldību iestādes	317	344
Uzkrātie procenti	452	523
Bruto kredīti kopā	209,364	217,429

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

	30.06.2017.	31.12.2016.
Klientu skaits	26	26
Kopā izsniegtie kredīti	38,473	43,740
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	18.3%	20.0%

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	6,427	139,335	145,762	6,728	145,964	152,692
Grupās izvērtētie kredīti	17,740	45,862	63,602	17,821	46,916	64,737
Bruto kredīti kopā	24,167	185,197	209,364	24,549	192,880	217,429
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,160)	(14,370)	(15,530)	(1,105)	(14,902)	(16,007)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(42)	(102)	(144)	(57)	(115)	(172)
Neto kredīti kopā	22 965	170,725	193,690	23,387	177,863	201,250

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	30.06.2017.			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	19,393	139,192	158,585	19,839	137,487	157,326
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,478	13,382	15,860	2,376	18,217	20,593
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,297	32,622	34,919	2,334	37,176	39,510
Kredīti kopā	24,168	185,196	209,364	24,549	192,880	217,429
Atskaitot uzkrājumus	(1,200)	(14,474)	(15,674)	(1,161)	(15,018)	(16,179)
Neto kredīti kopā	22,968	170,722	193,690	23,388	177,862	201,250

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

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā Kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,385	8,172	9,557	1,228	10,935	12,163
Kavējums no 30 – 60 dienām	190	372	562	337	607	944
Kavējums no 60 – 90 dienām	345	162	507	121	100	221
Kavējums virs 90 dienām	557	4,677	5,234	690	6,575	7,265
Bruto kredīti kopā	2,477	13,383	15,860	2,376	18,217	20,593

Koncerna uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Uzkrājumi perioda sākumā	16,179	17,044
Uzkrājumu palielinājums	4,294	2,627
Uzkrājumu samazinājums	(3,487)	(286)
Uzkrātie procenti (3.pielikums)	(406)	(509)
Norakstītie kredīti	(906)	(346)
Uzkrājumi perioda beigās	15,674	18,530

2017. gada 30. jūnijā vidējā Koncerna kredītportfeja procentu likme gadā bija 4.14% (2016.gada 31.decembrī: 4.16%).

Neizmantojot *Riska seguma rezervi, kas izmantota uzkrājumiem*, 3,222 tūkst. eiro apjomā, uzkrājumi aizdevumu vērtības samazinājumam būtu 18,711 tūkst. eiro.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. 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:

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas nākotnes līgumi	11,944	105	-	12,330	-	854
Kopā		105	-		-	854

Līgums ir spēkā līdz 2017. gada 6. decembrim.

10. IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	30.06.2017.	31.12.2016.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	58,541	39,929
Ieguldīts	134	21,054
Atmaksāts	(1,008)	(684)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumos un asociētos uzņēmumos	(693)	(1,758)
Uzskaites vērtība perioda beigās	56,974	58,541
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(191)	(245)
Neto vērtība perioda beigās	56,783	58,296

Koncerna uzkrājumu riska kapitāla fondu ieguldījumu vērtības samazināšanai kustības analīze

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Uzkrājumi perioda sākumā	245	245
Uzkrājumu samazinājums (6. pielikums)*	(54)	-
Uzkrājumi perioda beigās	191	245

* Riska kapitāla fondu ieguldījumu *uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi* 54 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) (18. pielikums).

11. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	30.06.2017.	31.12.2016.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	17,087	12,247
Iegādātie pārskata periodā*	3,150	3,704
Pārdoti un norakstīti pārskata periodā	(21)	(89)
Neto pārvērtēšanas peļņa	48	1,225
Uzskaites vērtība perioda beigās	20,264	17,087

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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE AKTĪVI

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 (4. pielikums).

13. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	30.06.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	51,283	56,195
Kopā	51,283	56,195

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas 51,206 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 77 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi. Pārskata perioda Koncerns atmaksāja

5,023 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti ir 126 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 51,206 tūkst. eiro (**Error! Reference source not found.**pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam.

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2017. gada 30. jūnijā bija 0,44% (2016.gada 31.decembrī: 0,33%).

14. SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	30.06.2017.	31.12.2016.
Saistības pret valsts struktūrām	1,723	1,723
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	9,686	12,990
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	32,201	32,201
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	43,610	46,914

15. ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS UN VALSTS ATBALSTS

	30.06.2017.	31.12.2016.
Atbalsta programmu finansējums	96,486	96,822
Valsts atbalsts	5,088	6,849

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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO 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 30. jūnijā:

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 30.06.2017., tūkst. EUR
ERAFII	25,619	10,881	66%	7,182
ESF II	9473	3,937	80%	3,149
Šveices Mikro kreditēšanas programma	5,651	2,436	80%	1,949
ERAF I	1,470	1,730	50%	865
ESF I	1,008	213	90%	192
Mikro aizdevumi	605	4	80%	3
ERAF II (2. kārtā)	5,519	4,695	68%	3,192
Inkubatori (no ESF II)	546	42	100%	546
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	1,342	100%	1,342
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	20,765	-	49%	10,632
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	979	2,986	82%	803
Fondu fonda programma – Mikro aizdevumi	174	510	55%	96
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1,200	239	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	6,581	-	91%	5,988
DMEEP aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	3,051	-	67%	2,044
DMEEP granti	-	265	0%	-
Mājokļu garantiju programma	2,849	11,135	100%	2,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	-	0%	-
Starta Kumulācijas aizdevumu programma	-	181	0%	-
KBLG	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācēj uzņēmumu aizdevumi	2,196	2,088	0%	1,677
Mezanīna aizdevumu programma	4,986	-	85%	4,238
Ieguldījumu fonda īstenošana	8,082	-	96%	7 759
Riska seguma rezerve	110,751			60,788

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 kreditēšanas 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 – Paralēlie 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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	30.06.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas *	165,941	147,175
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	9,939	6,324
saistības riska kapitāla fondiem	28,856	28,940
citas saistības	131	142
Kopā	204,867	182,581

* Galvojumu un garantiju portfelis 165,941 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).

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna ārpusbilances posteņu un iespējamo saistību sadalījumu pēc izmaksām atbilstoši līguma termiņa beigām uz 2017. gada 30.jūniju:

	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							
galvojumi un garantijas	2,974	4,566	7,727	17,821	61,066	71,787	165,941
Finansiālās saistības							
saistības par kredītu izsniegšanu	9,939	-	-	-	-	-	9,939
saistības riska kapitāla fondiem	814	1,404	2,107	4,014	18,308	2,209	28,856
citas saistības	-	-	-	-	-	131	131
Finansiālās saistības kopā	10,753	1,404	2,107	4,014	18,308	2,340	38,926
Kopā	13,727	5,970	9,834	21,835	79,374	74,127	204,867

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							
galvojumi un 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

17. UZKRĀJUMI

	30.06.2017.	31.12.2016.
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	704	827
Mezanīna garantiju programma	1,246	402
Garantijas programma (aktivitāte)	2,659	2,553
Mājokļu galvojumu programma	51	41
Pārējās garantiju programmas	4,071	4,022
Uzkrājumi apgrūtināšiem līgumiem	8,583	9,019
Kopā uzkrājumi	17,314	16,864

Neizmantojot Riska seguma rezervi, kas izmantota garantiju uzkrājumiem, 1,599 tūkst. eiro apjomā, uzkrājumi garantijām, izņemot uzkrājumus apgrūtināšiem līgumiem, būtu 10,330 tūkst. eiro.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. REZERVES

Informācija par Koncerna rezervju kustību:

	Speciālās rezerves				
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizāci- jas rezervē, tūkst. EUR	Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)*, tūkst. EUR	Vispārējais rezerves kapitāls, tūkst.EUR	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu rezerve tūkst. EUR	Rezerves kopā, tūkst.EUR
Rezerves 31.12.2015.	(17,717)	1,635	-	8,625	(7,457)
Rezerves kapitāla izmaiņas	5,472	-	-	-	5,472
2015.gada peļņas sadale	-	-	1,829	-	1,829
Rezerves kapitāla palielinājums	-	1,560	-	-	1,560
Pārdošanai pieejamo rezervju palielinājums (19.pielikums)	-	-	-	666	666
Rezerves 30.06.2016.	(12,245)	3,195	1,829	9,291	2,070
Rezerves kapitāla izmaiņas	(5,014)	-	-	-	(5,014)
Rezerves kapitāla palielinājums	-	4,000	-	-	4,000
Pārdošanai pieejamo rezervju palielinājums (19.pielikums)	-	-	-	(199)	(199)
Rezerves 31.12.2016.	(17,259)	7,195	1,829	9,092	857
Rezerves kapitāla izmaiņas	2,050	-	-	-	2,050
2016.gada peļņas sadale	-	-	4,025	-	4,025
Pārdošanai pieejamo rezervju palielinājums (19.pielikums)	-	-	-	(561)	(561)
Rezerves 30.06.2017.	(15,610)	7,195	5,854	8,531	5,970

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

19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	01.01.2017- 30.06.2017.	01.01.2016- 30.06.2016.
Perioda sākumā	9,092	8,625
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(561)	666
Citi visaptveroši ienākumi	(561)	666
Kopā	8,531	9,291

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. 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 164 tūkst. eiro.

Koncernam 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 Koncerna attīstības programmas.

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2017. gada 30.jūniju 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	30/06/2017	-	(336)	-
	31/12/2016	-	-	5,559
LR Ekonomikas ministrija	30/06/2017	2,849	(217)	-
	31/12/2016	29,610	-	-
Būtiskas ietekmes persona:				
Ieguldījumu fondi	30/06/2017	420	-	-
	31/12/2016	283	-	-
Asociētie uzņēmumi:				
Riska kapitāla fondi	30/06/2017	300	(516)	-
	31/12/2016	205	(22,932)	-
Citi uzņēmumi, kas pieder Koncerna akcionāriem:				
Lauku atbalsta dienests	30/06/2017	-	-	-
	31/12/2016	-	(9,387)	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	30/06/2017	-	-	-
	31/12/2016	5,563	-	-

Pārskata periodā Koncernam nebija ienākumu un izdevumu no darījumiem ar saistītajām pusēm.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Nākamā tabula atspoguļo bilances atlikumus, t.sk. ārpusbilances finansiālās saistības, ar saistītām personām uz 2017. gada 30.jūniju 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 kredītiestādēm un Valsts kasi	30/06/2017	224	-	-	-
	31/12/2016	34	-	-	-
Ieguldījuma īpašumi	30/06/2017	12,266	-	-	-
	31/12/2016	11,273	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (Uzkrājumi vērtības samazinājumam)	30/06/2017	-	-	56,974	-
	30/06/2017	-	-	(191)	-
	31/12/2016	-	-	58,541	-
	31/12/2016	-	-	(245)	-
Pārējie aktīvi	30/06/2017	139	-	-	-
	31/12/2016	140	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	30/06/2017	-	-	-	9,686
	31/12/2016	-	-	-	12,990
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	30/06/2017	-	96,011	-	5,563
	31/12/2016	-	98,108	-	5,563
Ārpusbilances finansiālās saistības riskā kapitāla fondiem	30/06/2017	-	-	28,856	-
	31/12/2016	-	-	28,940	-

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. 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):

	30.06.2017.	31.12.2016.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	467	1,531
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	62,453	64,294
Prasības pret citām kredītiestādēm		
un Valsts kasi	94,501	89,553
Kredīti un debitoru parādi	193,690	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	56,783	58,296
Pārējie aktīvi	1,113	901
Kopā	409,007	415,825
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības (16.pielikums)	165,941	147,175
Finansiālās saistības (16.pielikums)	38,926	35,406
Kopā	204,867	182,581

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. Komercķīla 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).

2016. gada 24.novembrī noslēgts komercķīlas līgums, kas izriet no 2016. gada 24.novembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/F16/474, kas noslēgts starp Koncernu un LR Valsts kasi. Komercķīla 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. Komercķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem. 2017. gada pirmos sešos mēnešos Koncerns Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsācis.

2017. gadā Koncerns plāno izsniegt aizdevumus par 4,700 tūkst. eiro, bet laika periodā no 2017. gada līdz 2021. gadam Koncerns plāno izsniegt aizdevumus par 15,000 tūkst. eiro.

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. gada pirmos sešos mēnešos Koncerns Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsācis. 2017. gadā Koncerns plāno izsniegt aizdevumus par 15,000 tūkst. eiro, bet laika periodā no 2017. gada līdz 2021. gadam Koncerns plāno izsniegt aizdevumus par 18,000 tūkst. eiro.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2017. gada 30. jūnijā, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skat. 9. pielikumu).

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)

Neviens no finanšu aktīviem, izņemot *Aizdevumus klientiem*, nav nodrošināts. Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīli. 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 8. pielikumā.

Kopējās Koncerna prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu LR Finanšu ministrijai 2017. gada 30.jūnijā sastādīja 51,206 tūkst. eiro (2016: 56,111 tūkst. eiro) (13. pielikums).

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.
- 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;
- Sākot ar 2016.gada 8.jūniju kredītu garantijas tiek sniegtas 3.1.1.1.SAM ietvaros. Līdz 2017.gada 30.jūnijam 3.1.1.1.SAM ietvaros ir izsniegtas 155 garantijas par kopējo finansējumu 27,5 milj. eiro. savukārt kumulācijas un lielajiem komersantiem ir piešķirtas 12 garantijas par kopējo finansējumu 3.8 milj. eiro. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 30.jūnijam ir piešķirtas 24 lauksaimnieku garantijas par kopējo finansējumu 2.7 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 30.jūnijam ir piešķirtas 7 garantijas ar InnovFin pretgarantiju par kopējo finansējumu 1,5 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 30.jūnijam ir izsniegtas 2 DMEEP garantijas par finansējumu 207 tūkst. eiro apmērā.
- Mājokļu galvojumi 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 galvojumu programma darbojas kopš 2015.gada janvāra, tās īstenošanā iesaistītas 7 sadarbības komercbankas. Līdz 2017.gada 30.jūnijam programmas ietvaros mājokļu galvojumi piešķirti 5,771 ģimenei ar bērniem par kopējo summu 38,8 milj. eiro.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. 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:

	30.06.2017.		31.12.2016.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	94,501	94,505	89,553	89,537
Parāda vērtspapīri	62,453	62,453	64,294	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	62,453	62,453	64,294	64,294
Privātpersonas Uzņēmumi	22,362	22,313	22,722	22,684
Kredīti un debitoru parādi	171,328	170,497	178,528	177,644
	193,690	192,810	201,250	200,328
Parāda vērtspapīri	467	1,272	1,531	3,315
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	467	1,272	1,531	3,315
Atvasinātie līgumi	105	105	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	56,783	56,783	58,296	58,296
Ieguldījumu īpašumi	20,264	20,264	17,087	17,087
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	1,367	3,488
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	51,283	51,283	56,195	56,195
Atvasinātie līgumi	-	-	854	854
Saistības pret vispārējām valdībām	43,610	43,610	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums, neieskaitot valsts atbalstu	96,486	96,486	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

22. 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.martā:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:</u>				
Ieguldījumu īpašumi (11.pielikums)	-	-	20,264	20,264
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	37,838	24,615	-	62,453
<u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Kredīti un debitoru parādi (8.pielikums)	-	-	193,690	193,690
Atvasinātie līgumi (9.pielikums)	-	105	-	105
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7.pielikums)	89,395	-	5,110	94,505
Kopā	127,233	24,720	219,064	371,017
<u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u>				
<u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (13.pielikums)	-	-	51,283	51,283
Saistības pret vispārējām valdībām (14.pielikums)	-	-	43,610	43,610
Atbalsta programmu finansējums, neieskaitot valsts atbalstu (15.pielikums)	-	-	96,486	96,486
Kopā	-	-	191,379	191,379

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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 (11.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 (8.pielikums)	-	-	200,328	200,328
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (7.pielikums)	79,437	-	10,100	89,537
Kopā	118,463	25,268	227,515	371,246
<u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u>				
Atvasinātie līgumi (9.pielikums)	-	854	-	854
<u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (13.pielikums)	-	-	56,195	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām (14.pielikums)	-	-	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums, neieskaitot valsts atbalstu (15.pielikums)	-	-	96,822	96,822
Kopā	-	854	199,931	200,785

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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 līknes.

Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā

Ieguldījumi ieguldījumu fondu akcijās ir vērtības, kas balstītas uz neto dzēšanas cenu, jo ieguldījumi tiek veikti ieguldījumu fondos.

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.

23. 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 30. jūnijā. 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
Saistības pret kredītiestādēm	8,887	35,243	7,905	52,035
Saistības pret vispārējām valdībām	41	653	49,111	49,805
Atbalsta programmas finansējums, neieskaitot valsts atbalstu	-	-	96,486	96,486
Pārējās saistības	-	-	6,521	6,521
Kopā finanšu saistības	8,928	35,896	160,023	204,847
Ārpusbilance un iespējamās saistības (16.pielikums)	43,026	71,055	90,786	204,867
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	51,954	106,951	250,809	409,714
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	94,501	-	-	94,501
Ieguldījumu vērtspapīri	487	48,801	13 632	62,920

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Starpposma saīsinātie koncerna pārskati par 6 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30.jūnijam

Likvidie aktīvi	94,988	48,801	13,632	157,421
-----------------	--------	--------	--------	---------

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

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	Virs 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
Ārpusbilance un iespējamās saistības (16. pielikums)	63,019	56,967	75,782	195,768
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance 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

24. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	30.06.2017	30.06.2016
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	81,304	29,634
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 1 mēnesim	8,192	14,786
	89,496	44,420

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA 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 2017. gada 30.jūnijā 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	89,501	-	5,000	-	-	-	94,501
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	487	48,801	13,632	62,920
Kredīti un debitoru parādi	9,496	6,021	12,955	23,222	82,054	59,942	193,690
Atvasinātie līgumi	-	-	105	-	-	-	105
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	867	-	-	50,473	5,443	56,783
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	104	2,510	5	4	10	4	2,637
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	12,266	7,998	-	20,264
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,474	3,474
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	550	550
Pārējie aktīvi	515	-	-	141	2 852	457	3 965
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	99,616	9,398	18,065	36,120	192,188	83,502	438,889
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,331	77	4,340	34,722	7,813	51,283
Saistības pret vispārējām valdībām	1,723	-	-	-	-	41,887	43,610
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	301	20	180	354	157	979	1,991
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	858	-	-	-	39,802	60,914	101,574
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	626	451	81	2,538	5,225	8,393	17,314
Pārējās saistības	3,470	-	376	-	291	2,384	6,521
Kopā saistības	6,978	4,802	714	7,232	80,197	122,370	222,293
Neto likviditāte	92,638	4,596	17,351	28,888	111,991	(38,868)	216,596

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONCERNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. 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
Ieguldījumu 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
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	799	-	-	51,894	5,603	58,296
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	410	1,640	4	1	4	-	2,059
Ieguldījumu 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 ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	160	17	464	427	201	706	1,975
Atbalsta programmu finansējums	6,182	-	-	2,098	36,995	396	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

26. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Starptautiskā kredītu reitingu aģentūra Moody's Investors Service ir piešķirusi Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar tā stabilu attīstības prognozi. Piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem reitingiem. Reitings tika piešķirts 2017.gada 15.jūnijā

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