

**AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM**

**NEAUDITĒTI STARPPOSMU SAĪSINĀTIE PĀRSKATI  
PAR 3 MĒNEŠU PERIODU LĪDZ 2017.GADA 31. MARTAM**

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starpposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

**SATURS**

	Lapa
Vadības ziņojums	2
Informācija par vadību	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11 - 27

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 ZINOJUMS**

**Darbība pārskata periodā**

Akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir valsts attīstības finanšu institūcija, kas finanšu instrumentu veidā (aizdevumi, garantijas, ieguldījumi riska kapitāla fondos, u.c.) sniedz valsts atbalstu noteiktām mērķa grupām. Sabiedrība īsteno valsts atbalsta programmas, novēršot tirgus nepilnības un nodrošinot finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvairījusi kā atbalstāmas un svarīgas. Sabiedrības misija – “Mēs palīdzam Latvijai augt!”

Sabiedrības vīzija – “Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā.”

Attīstības finanšu institūcijas loma finanšu tirgū ir:

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

Sabiedrība darbojas, balstoties uz Attīstības finanšu institūcijas likumu. Sabiedrības 40% akciju turētājs ir LR Finanšu ministrija, 30% akciju turētājs – LR Ekonomikas ministrija un 30% akciju turētājs – LR Zemkopības ministrija.

2017.gada 3 mēnešos Sabiedrība ir strādājusi ar 773 tūkst. eiro lielu peļņu.

**Darbības apjomi**

Sabiedrības uzskaitē 2017.gada 31.martā ir atbalsta programmu ietvaros izsniegtu finanšu instrumentu portfelis 432,7 milj. eiro apjomā, ko veido 12,072 projekti, tai skaitā:

- garantiju portfelis 155,3 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 5,619;
- aizdevumu portfelis 212,7 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6,268;
- ieguldījumi riska kapitāla fondos kopējā apjomā 64,7 milj. eiro, kopējais fondu finansēto projektu skaits – 185.

**Uzņēmējdarbības veicināšana**

Pārskata periodā, no 2017.gada 1.janvāra līdz 31.martam, valsts atbalsta programmu ietvaros piešķirts finansējums 28,6 milj. eiro apjomā, kopējais atbalstīto projektu skaits 1 008, tai skaitā:

- garantijas 14,2 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 673 projekti;
- aizdevumi 14,1 milj. eiro, 332 projekti;
- riska kapitāla fondu ieguldījumi 0,3 milj. eiro, 3 projekti.

**Fondu fonds.** Sabiedrība 2016.gada 8.jūnijā parakstīja nolīgumu ar Centrālo finanšu un līgumu aģentūru (CFLA) par Fondu fonda īstenošanu, lai ieviestu jaunus finanšu instrumentus Latvijas uzņēmumu atbalstam. Fondu fonda ietvaros atbalsta programmās pieejamais kopējais Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) finansējums plānots 126 milj. eiro apmērā. Papildus tam Fondu fonda programmu īstenošanai tiks piesaistīti privātie līdzekļi, kas šajās programmās ļaus palielināt kopējo uzņēmējiem pieejamo finansējumu līdz 376 milj. eiro.

2016.gada jūnijā Fondu fonda ietvaros tika uzsāktas Starta un Mikro aizdevumu programmas, Komercdarbības atbalsta kredītu garantiju programma, kā arī paralēlo aizdevumu programma. Līdz 2017.gada 31.martam Fondu fonda programmās tika apstiprināti 203 aizdevumi par kopējo summu 4,11 milj. eiro un izsniegtais 107 garantijas par 19,3 milj. eiro.

**Eiropas Stratēģisko investīciju fonds.** Sekmējot Eiropas Stratēģisko investīciju fonda (EFSI) līdzekļu izmantošanu Latvijā un veicinot lielo investīciju projektu (virs 50 milj. eiro) realizāciju, Sabiedrība sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku un Eiropas Komisijas pārstāvniecību Latvijā, regulāri veic informatīvas aktivitātes un nodrošina lielo projektu konsultēšanu par EFSI līdzekļu saņemšanu. 2016.gada 14.oktobrī Sabiedrība noslēdza līgumu ar Eiropas Investīciju fondu (EIF) par InnovFin programmas pretgarantiju realizāciju 30 milj. eiro garantiju portfeliem. Pretgarantiju sniegtais riska segums ļauj Sabiedrībai piešķirt garantijas par zemākām likmēm atbilstošiem projektiem, samazinot šo projektu finansējuma piesaistes izmaksas. Līdz 2017.gada 31.martam InnovFin programmas ietvaros piešķirtas 3 garantijas, 0,96 milj. eiro apjomā. EFSI EFSI ietvaros Sabiedrība iesniegusi EIF pieteikumu dalībai arī COSME programmā, lai saņemtu pretgarantijas 15 milj. eiro garantiju portfeliem.

## VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

### Riska kapitāla investīcijas

Fondu fonda aktivitāšu ietvaros Sabiedrība uzsākusi akcelerācijas fondu pārvaldnieku atlasi. Akcelerācija būs Latvijā līdz šim vēl nebijusi aktivitāte ļoti agrīnas stadijas uzņēmumu atbalstam, un tai paredzēts ERAF finansējums 15 milj. eiro apmērā. Akcelerācijas un investīciju pakalpojumus saņems aptuveni 120 perspektīvās idejas.

### Uzņēmējdarbības uzsākšana

Būtisks Sabiedrības darbības segments ir uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana. Līdz 2017.gada 31.martam Starta programmas ietvaros biznesa uzsākšanas projektiem piešķirts finansējums aizdevumu veidā 39,03 milj. eiro apmērā, finansējot 2164 jauno uzņēmēju projektus.

### Atbalsts daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanai

2016.gadā Sabiedrība uzsāka īstenot Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmu. Programmas ietvaros kopējais publiskais finansējums (ERAF un valsts budžets) plānots 166 milj. eiro. Papildus tiks piesaistīts Sabiedrības finansējums un aizņēmums.

2016.gada aprīlī Sabiedrība uzsāka programmas pirmo posmu – interesentu konsultēšanu par nosacījumiem, atbalsta saņemšanas iespējam 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;
- 2017.gadā Altum organizējis divus Pilnvaroto Personu (projektu iesniedzēju) praktiskus apmācību seminārus;
- Altum kompetences centrā kopš programmas sākuma sniegtas aptuveni 1600 individualās konsultācijas.

2016.gada 13.septembrī tika parakstīts sadarbības līgums par dalību programmā un granta saņemšanu ar CFLA, kam sekojoši Sabiedrība bija tiesīga sākt slēgt sadarbības līgumus ar komercbankām. 2016.gada 28. septembrī Sabiedrība sāka pieņemt Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas grantu, aizdevumu un garantiju pieteikumus.

### Atbalsts ģimenēm ar bērniem mājokļa iegādei

Līdz 2017.gada 31.martam Mājokļu galvojumu programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem izsniegti 4,883 galvojumi 33 milj. eiro apjomā. 67% 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 7,121 bērns.

### Latvijas Zemes fonda darbība

Sabiedrības administrētā Zemes fonda bilancē uz 2017.gada 31.martu ir uzskaitīti 145 īpašumi ar kopējo zemes platību 2540 ha, 6,002 milj. eiro vērtībā.

Uz 2017.gada 31.martu 90% fonda īpašumu bija atrasti nomnieki – lauksaimnieki, kuriem lauksaimniecības zeme nepieciešama saimnieciskās darbības attīstīšanai, tai skaitā zeme iznomāta arī divpadsmit jaunajiem lauksaimniekiem.

Zemes fonds lauksaimniecībā izmantojamo zemi ir nopircis visos Latvijas reģionos:

- Zemgalē – 1022 hektārus;
- Vidzemē – 525 hektārus;
- Kurzemē – 358 hektārus;
- Latgalē – 285 hektārus;
- Rīgas reģionā – 350 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.

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

**VADĪBAS ZIŅOJUMS** (turpinājums)

**Risku vadība**

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Altum ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Altum saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus. Risku pārvaldībai Altum pielieto dažādas risku vadības metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus. Risku vadības metodes tiek izvēlētas, nēmot vērā konkrēta riska būtiskumu un ietekmi uz Altum 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."

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

**Nākotnes perspektīva**

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

Fondu fonda aktivitāšu ietvaros 2017. gadā tiks uzsākta sēklas, sākuma un izaugsmes fondu finanšu starpnieku atlase.

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



---

Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 18. maijā.

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starpposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

## INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

### Padome

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

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ienemamais 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 loceklī – 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>Ienemamais 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

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

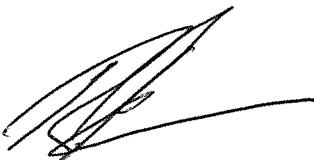
**PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

Rīgā

2017. gada 18. maijā.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 7. līdz 27. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2017.gada 1.janvāra līdz 2017.gada 31.martam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starposma finanšu informācija", pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



---

Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

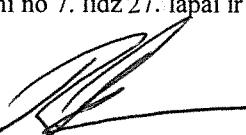
*AS Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Starpposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

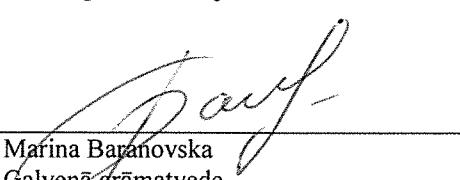
---

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

	Pielikumi	2017. gada 3 mēneši	2016. gada 3 mēneši
Procentu ieņēmumi		3,065	3,688
Procentu izdevumi		(377)	(153)
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>		<b>2,688</b>	<b>3,535</b>
Komisijas naudas ieņēmumi		109	112
Komisijas naudas izdevumi		(15)	(75)
<b>Tīrie komisijas ieņēmumi</b>		<b>94</b>	<b>37</b>
Peļna no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	3	(45)	93
Citi ieņēmumi		590	2,434
<b>Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem</b>		<b>3,327</b>	<b>6,099</b>
Personāla izmaksas		(1,415)	(1,477)
Administratīvie izdevumi		(804)	(1,124)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(120)	(156)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	4	(215)	(181)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>773</b>	<b>3,161</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>773</b>	<b>3,161</b>
<i>Citi visaptverošie ienākumi, kas nākamos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos:</i>			
Neto peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem	12	(219)	553
<b>Citi visaptverošie pārskata perioda ienākumi / (zaudējumi), pirms nodokļiem</b>		<b>(219)</b>	<b>553</b>
<b>Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi</b>		<b>554</b>	<b>3,714</b>

Pielikumi no 7. līdz 27. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

  
Reinis Bērziņš  
Valdes priekšsēdētājs

  
Marina Baranovska  
Galvenā grāmatvede

2017. gada 18. maijā.

*AS Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Starpposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

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

	Pielikumi	31.03.2017.	31.12.2016.
<b>Aktīvi</b>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi		87,574	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai		63,386	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie		1,543	1,531
Kredīti un debitoru parādi	5	197,690	201,250
Atvasinātie līgumi	6	95	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	7	56,694	56,722
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		2,239	2,060
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		10,421	10,376
Ieguldījuma īpašumi	8	6,002	4,869
Pamatlīdzekļi		3,449	3,507
Nemateriālie aktīvi		466	168
Pārējie aktīvi		3,837	3,875
Pārdošanai pieejamie aktīvi		1,377	1,367
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>434,773</b>	<b>439,427</b>
<b>Saistības</b>			
Saistības pret kredītiestādēm	9	51,229	56,195
Atvasinātie līgumi	6	-	855
Saistības pret vispārējām valdībām		46,914	46,914
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi		2,076	1,975
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts		100,871	101,274
Uzkrājumi	11	18,070	16,864
Pārējās saistības		3,991	4,282
<b>Kopā saistības</b>		<b>223,151</b>	<b>228,359</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Akciju kapitāls		204,862	204,862
Rezerves		(6,911)	(6,911)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	12	8,873	9,092
Uzkrātā peļna		4,798	4,025
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>211,622</b>	<b>211,068</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>434,773</b>	<b>439,427</b>

Pielikumi no 7. līdz 27. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš  
 Valdes priekšsēdētājs

Marina Baranovska  
 Galvenā grāmatvede

2017. gada 18. maijā.

*AS Atīstības finanšu institūcija Altum*  
*Starpposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

**STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVU IZMAIŅU PĀRSKATS**  
 (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
Pielikumi					
<b>2015. gada 31.decembrī</b>	<b>204,862</b>	<b>(14,300)</b>	<b>8,667</b>	<b>1,829</b>	<b>201,058</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	4,025	4,025
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	425	-	425
<b>Kopējie visaptverošie ienākumi</b>			<b>425</b>	<b>4,025</b>	<b>4,450</b>
Rezerves kapitāla palielināšana	-	5,560	-	-	5,560
Iepriekšējā pārskata perioda peļņas sadale	-	1,829	-	(1,829)	-
<b>2016. gada 31.decembrī</b>	<b>204,862</b>	<b>(6,911)</b>	<b>9,092</b>	<b>4,025</b>	<b>211,068</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	773	773
Citi visaptveroši ienākumi	12	-	(219)	-	(219)
<b>Kopējie visaptverošie ienākumi</b>			<b>(219)</b>	<b>773</b>	<b>554</b>
<b>2017. gada 31.martā</b>	<b>204,862</b>	<b>(6,911)</b>	<b>8,873</b>	<b>4,798</b>	<b>211,622</b>

Pielikumi no 7. līdz 27. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

*AS Attīstības finanšu institūcija Altum  
Starposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

**STARPOSMA SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**  
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	2017. gada 3 mēneši	2016. gada 3 mēneši
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>773</b>	<b>3,161</b>
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		120	156
Procentu ieņēmumi		(3,065)	(3,688)
Saņemtie procenti		377	153
Procentu izdevumi		1,947	1,858
Samaksātie procenti		(665)	(188)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam pieaugums		215	181
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		101	574
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums		(179)	501
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		(137)	3,967
Pārējo saistību pieaugums		<u>(6,544)</u>	<u>(5,648)</u>
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>(7,057)</b>	<b>1,027</b>
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (palielinājums)		3	(22)
Kredītu (pieaugums)		5,228	2,330
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		2	7,347
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>(1,824)</b>	<b>10,682</b>
<b>Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā</b>			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana		1,450	1,590
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(355)	(113)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		28	(3,988)
Ieguldījumu īpašumu iegāde, neto		<u>(1,133)</u>	<u>(381)</u>
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(10)</b>	<b>(2,892)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Rezerves kapitāla palielinājums		-	700
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>-</b>	<b>700</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / palielinājums</b>		<b>(1,834)</b>	<b>8,490</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		<u>84,406</u>	<u>43,716</u>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>		<b><u>82,572</u></b>	<b><u>52,206</u></b>

Pielikumi no 7. līdz 27. lapai ir neatņemama šo starposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## **STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

### **FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA**

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2017. gada 18. maijā.

#### **1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA**

##### **(1) Informācija par Sabiedrību**

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

Sabiedrība 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 deleģētās 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. 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 Sabiedrības, 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 īstenos 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 sabiedrības „Attīstības finanšu institūcija” uz akciju sabiedrību „Attīstības finanšu institūcija Altum”.

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

Altum ir vienīgā attīstības finanšu institūcija Latvijā, kuras darbību regulē Attīstības finanšu institūcijas likums.

#### **2 NOZĪMĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS**

##### **(1) Vispārējie uzrādišanas pamatprincipi**

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

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 peļņai pirms nodokļiem.

## **STARPOSMA SAĪSINĀTO 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 stājās 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 atlīka šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku atkarībā no SGSP veiktā pētījuma par pašu kapitāla metodes izmantošanu grāmatvedībā rezultātiem.)

Grozījumi SGS Nr. 40: Pārnešana 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)

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

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starpposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

**STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**3 CITI IEŅĒMUMI**

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Kompensācijas*	444	83
Citi pamatdarbības ienākumi**	91	2,201
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	-	103
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	55	47
	<u>590</u>	<u>2,434</u>

\* Kompensācijas ietver Sabiedrības realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensāciju 444 tūkst. eiro apmērā. Saņemto kompensāciju pieaugums ir saistīts ar jauno valsts atbalsta programmu – Fondu fonds un Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – īstenošanu.

\*\* Pozīcija *Citi pamatdarbības ienākumi* iekļauj ieņēmumus no pārņemtā īpašuma realizācijas.

**4 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO**

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Izdevumi uzkrājumu veidošanai	4,037	2,638
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	(3,624)	(2,257)
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	<u>(198)</u>	<u>(200)</u>
<b>Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam izdevumi</b>	<b><u>215</u></b>	<b><u>181</u></b>

**5 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

**31.03.2017.**                   **31.12.2016.**

Kredīti privātuzņēmumiem	184,300	188,245
Kredīti privātpersonām	23,984	24,490
Kredīti finanšu iestādēm	3,451	3,655
Kredīti pašvaldībām	331	344
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	163	172
Uzkrātie procenti	522	523
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b><u>212,751</u></b>	<b><u>217,429</u></b>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	<u>(15,061)</u>	<u>(16,179)</u>
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b><u>197,690</u></b>	<b><u>201,250</u></b>

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"*  
*Starposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

**STARPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**5 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI** (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	<b>31.03.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	81,866	83,048
Apstrādājošā rūpniecība	44,662	47,104
Privātpersonas	23,984	24,490
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	16,570	16,901
Pārējās nozares	14,924	14,871
Viesnīcas un restorāni	7,212	7,653
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	6,430	6,734
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	4,544	4,620
Darbības ar nekustamo īpašumu	4,243	4,310
Būvniecība	4,049	3,818
Finanšu starpniecība	2,242	2,443
Zvejniecība	1,172	570
Pašvaldību iestādes	331	344
Uzkrātie procenti	522	523
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>212,751</b>	<b>217,429</b>

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

	<b>31.03.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Klientu skaits	27	26
Kopā izsniegtie kredīti	42,369	43,740
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	19.8%	20.0%

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	<b>31.03.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>				
	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	6,444	142,525	148,969	6,728	145,964	152,692
Grupās izvērtētie kredīti	17,594	46,188	63,782	17,821	46,916	64,737
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>24,038</b>	<b>188,713</b>	<b>212,751</b>	<b>24,549</b>	<b>192,880</b>	<b>217,429</b>
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,222)	(13,658)	(14,880)	(1,105)	(14,902)	(16,007)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(52)	(129)	(181)	(57)	(115)	(172)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>22,764</b>	<b>174,926</b>	<b>197,690</b>	<b>23,387</b>	<b>177,863</b>	<b>201,250</b>

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"*  
*Starposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

**STARPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**5 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI** (turpinājums)

Sabiedrības izsniegtu kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	Privāt-personas	Juridiskas personas	31.03.2017. Kopā kredīti	Privāt-personas	Juridiskas personas	31.12.2016. Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	19,547	151,894	171,441	19,839	137,487	157,326
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,142	15,053	17,195	2,376	18,217	20,593
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,349	21,766	24,115	2,334	37,176	39,510
<b>Kredīti kopā</b>	<b>24,038</b>	<b>188,713</b>	<b>212,751</b>	<b>24,549</b>	<b>192,880</b>	<b>217,429</b>
Atskaitot uzkrājumus	(1,273)	(13,788)	(15,061)	(1,161)	(15,018)	(16,179)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>22,765</b>	<b>174,925</b>	<b>197,690</b>	<b>23,388</b>	<b>177,862</b>	<b>201,250</b>

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

	Privāt-personas	Juridiskas personas	31.03.2017. Kopā kredīti	Privāt-personas	Juridiskas personas	31.12.2016. Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	989	7,054	8,043	1,228	10,935	12,163
Kavējums no 30 – 60 dienām	180	1,841	2,021	337	607	944
Kavējums no 60 – 90 dienām	19	617	636	121	100	221
Kavējums virs 90 dienām	954	5,541	6,495	690	6,575	7,265
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>2,142</b>	<b>15,053</b>	<b>17,195</b>	<b>2,376</b>	<b>18,217</b>	<b>20,593</b>

Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	01.01.2017- 31.03.2017.	01.01.2016- 31.12.2016.
<b>Uzkrājumi perioda sākumā</b>	<b>16,179</b>	<b>17,044</b>
Uzkrājumu palielinājums	2,284	6,474
Uzkrājumu samazinājums	(3,218)	(2,674)
Uzkrātie procenti	(184)	(1,005)
Noraksītie kredīti	-	(3,660)
<b>Uzkrājumi perioda beigās</b>	<b>15,061</b>	<b>16,179</b>

2017. gada 31. martā vidējā Sabiedrības kreditportfeļa procentu likme gadā bija 4.16% (2016: 4.15%).

## STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 6 ATVASINĀTIE LĪGUMI

Sabiedrība 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:

	31.03.2017.		31.12.2016.		
Nosacītā līguma pamat- vērtība	Aktīvi	Saistības	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Aktīvi	Saistības
Valūtas nākotnes līgumi	12,798	95	-	12,330	-
<b>Kopā</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>855</b>	<b>-</b>	<b>855</b>

Līgums ir spēkā līdz 2017. gada 6. jūnijam.

### 7 IEGULDĪJUMI RISKA KAPITĀLA FONDOS

	31.03.2017.	31.12.2016.
<b>Uzskaites vērtība perioda sākumā (bruto)</b>	<b>64,746</b>	<b>44,378</b>
Ieguldīts	622	23,159
Pārvaldišanas komisija	(350)	(2,066)
Atmaksāts	(300)	(205)
Norakstīti	-	(520)
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās (bruto)</b>	<b>64,718</b>	<b>64,746</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8,024)	(8,024)
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās (neto)</b>	<b>56,694</b>	<b>56,722</b>

### 8 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	31/03/17	31/12/16
Uzskaites vērtība perioda sākumā	4,869	1,225
Iegādātie pārskata periodā*	1,133	3,704
Pārdoti un norakstīti pārskata periodā	-	(89)
Neto pārvērtēšanas peļna	-	29
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b>	<b>6,002</b>	<b>4,869</b>

\* Pozīcija *Iegādātie pārskata periodā* ietver nekustamos īpašumus, kas tiek iegādāti Zemes fonda darbības ietvaros.

## STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 9 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.03.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	51,229	56,195
<b>Kopā</b>	<b>51,229</b>	<b>56,195</b>

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas 51,229 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 23 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi. Pārskata perioda Sabiedrība 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 (14. pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Sabiedrībai.

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

### 10 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31.03.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas *	155,308	147,175
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	8,552	6,324
saistības riska kapitāla fondiem **	29,978	28,940
citas saistības	140	142
<b>Kopā</b>	<b>193,978</b>	<b>182,581</b>

\* *Galvojumu un garantiju* portfelis 155,308 tūkst. eiro vērtībā ir pārgalvots ar valsts finansējumu 200,000 tūkst. eiro apmērā saskaņā ar likumu "Par Valsts budžetu 2017. gadam" (2016: 100,247 tūkst. eiro).

\*\* *Saistības riska kapitāla fondiem* ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā. Pārskata periodā tika palielinātas finanšu saistības par 1,500 tūkst. eiro pret AIF Imprimatur Capital Seed Fund, KS, kas ir saistīts ar 2016. gada 8.jūnija pieņemto lēmumu.

### 11 UZKRĀJUMI

	31.03.2017.	31.12.2016.
Uzkrājumi:		
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	822	827
Mezanīna grantiju programma	1,445	402
Garantijas programma (aktivitāte)	2,769	2,553
Mājokļu galvojumu programma	41	41
Pārējās garantiju programmas	3,974	4,022
Uzkrājumi apgrūtinošiem līgumiem	9,019	9,019
<b>Kopā</b>	<b>18,070</b>	<b>16,864</b>

## STARPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 12 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	31.03.2017.	31.12.2016.
<b>1. janvāri</b>	<b>9,092</b>	<b>8,667</b>
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām*	(219)	425
Citi visaptveroši ienākumi	(219)	425
<b>31. marta</b>	<b>8,873</b>	<b>9,092</b>

\* Pozīcija *Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām* ietver Latvijas valdības obligāciju un parādzīmju pārvērtēšanas rezultātu, kā arī Latvijā reģistrētos atvērtos ieguldījumu fondus.

### 13 DARIJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

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

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

Sabiedrības Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 87 tūkst. eiro.

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

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

	Piešķirtais valsts Saņemtais valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaka, tūkst. EUR	Saņemtais rezerves kapitāls, tūkst. EUR
<b>Darījumi ar akcionāriem:</b>			
LR Finanšu ministrija	2017	-	(336)
	2016	-	5,559
<b>Būtiskas ietekmes persona:</b>			
LR Ekonomikas ministrija	2017	-	-
	2016	29,610	-
<b>Asocietie uzņēmumi:</b>			
Riska kapitāla fondi	2017	300	(516)
	2016	205	(22,932)
<b>Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem:</b>			
Lauku atbalsta dienests	2017	-	-
	2016	(9,387)	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	2017	-	-
	2016	5,563	-

## STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 13 DARIJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm 2017.gada 3 mēnešos un 2016. gada 3 mēnešos bija šādi:

	Saņemtie procenti, tūkst. EUR	Samaksātie procenti, tūkst. EUR	Citi izdevumi, tūkst. EUR
<b>Asocietie uzņēmumi:</b>			
Riska kapitāla fondi	2017 2016	292 184	-
<b>Darījumi ar akcionāriem:</b>			
LR Finanšu ministrija	2017 2016	-	-
<b>Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem:</b>			
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	2017 2016	-	-

Programmu finansējuma kopējais apjoms 2017.gada 31. martā ir 100,871 tūkst. eiro (2016: 101,274 tūkst. eiro).

### 14 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

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

	31.03.2017.	31.12.2016.
<b>Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam</b>		
leguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	1,543	1,531
leguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	63,386	64,294
Prasības pret citām kredītiestādēm		
un Valsts kasi	87,574	89,408
Kredīti un debitoru parādi	197,690	201,250
leguldījumi riska kapitāla fondos	56,694	56,722
Pārējie aktīvi	930	762
<b>Kopā</b>	<b>406,887</b>	<b>413,967</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam</b>		
Iespējamās saistības	155,308	147,175
Finansiālās saistības	38,670	35,406
<b>Kopā</b>	<b>193,978</b>	<b>182,581</b>

2015.gada 31.decembrī daļa no Sabiedrības aktīviem ir ieķīlāta. 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 Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem saskaņā ar Ministru kabineta 2012.gada 29.maija noteikumiem Nr.381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība laukaimniecībā izmantojamās zemes iegādei laukaimniecības 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 noslēgs starp Sabiedrību un LR Valsts kasi. Komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Sabiedrība saņēmusi no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem, kas izsniegti Ministru kabineta 2016. gada 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 Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem. 2017.gada pirmos trīs mēnešos Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

## **STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

### **14 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)**

2017. gadā Sabiedrība plāno izsniegt aizdevumus par 4,700 tūkst. eiro, bet laika periodā no 2017. gada līdz 2021. gadam Sabiedrība 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 Sabiedrību un LR Valsts kasi, komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Sabiedrība saņēmusi no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem, kas izsniegti Ministru kabineta 2009. gada 15.septembra noteikumu Nr. 1065 "Noteikumi par aizdevumiem sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai" noteiktajā kārtībā, kā arī no 2016.gada 26.septembra aizdevuma līguma Nr.A1/1/16/395, kas noslēgts starp Sabiedrību un LR Valsts kasi, komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Sabiedrība saņēmusi no Valsts kases aizdevuma veidā un, kas izlietots aizdevumiem, kas izsniegti Ministru kabineta 2016. gada 31.maija noteikumu Nr. 328 "Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 39,600 tūkst. eiro. Komercķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem. 2017.gada pirmos trīs mēnešos Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi. 2017. gadā Sabiedrība plāno izsniegt aizdevumus par 15,000 tūkst. eiro, bet laika periodā no 2017. gada līdz 2021. gadam Sabiedrība plāno izsniegt aizdevumus par 18,000 tūkst. eiro.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2017. gada 31. martā, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skat. 6. pielikumu).

Neviens no finanšu aktīviem, izņemot *Aizdevumus klientiem*, nav nodrošināts. Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kreditēšanas 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 5. pielikumā.

Kopējās Sabiedrības prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu LR Finanšu ministrijai 2017.gada 31.martā sastādīja 51,206 tūkst. eiro (2016: 56,111 tūkst. eiro) (9. 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 3.1.1.1SAM 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;
- Sākot ar 2016.gada 8.jūniju kredītu garantijas tiek sniegtas 3.1.1.1.SAM ietvaros. Līdz 2017.gada 31.martam 3.1.1.1.SAM ietvaros ir piešķirtas 103 garantijas par kopējo finansējumu 19,1 milj. euro., savukārt kumulācijas un lielajiem komersantiem ir piešķirtas 6 garantijas par kopējo finansējumu 2,6 milj.euro. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 31.martam ir piešķirtas 7 lauksaimnieku garantijas par kopējo finansējumu 932 tūkst. 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.martam ir piešķirtas 3 garantijas ar *InnovFin* pretgarantiju par kopējo finansējumu 960 tūkst. eiro.

## STARPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 15 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

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

	31.03.2017.	31.12.2016.		
	Uzskaites vērtība	Patiessā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiessā vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	87,574	87,574	89,408	89,392
Parāda vērtspapīri	63,386	63,386	64,294	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	<u>63,386</u>	<u>63,386</u>	<u>64,294</u>	<u>64,294</u>
Privātpersonas Uzņēmumi	22,339 175,351	22,294 174,534	22,722 178,528	22,684 177,644
<b>Kredīti un debitoru parādi</b>	<b>197,690</b>	<b>196,828</b>	<b>201,250</b>	<b>200,328</b>
Parāda vērtspapīri	1,543	2,434	1,531	3,315
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	<u>1,543</u>	<u>2,434</u>	<u>1,531</u>	<u>3,315</u>
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	10,421	10,421	10,376	10,376
Atvasinātie līgumi	95	95	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	56,694	56,694	56,722	56,722
Ieguldījumu īpašumi	6,002	6,002	4,869	4,869
Pārdošanai turētie aktīvi	1,377	3,488	1,367	3,488
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	51,229	51,229	56,195	56,195
Atvasinātie līgumi	-	-	855	855
Saistības pret vispārējām valdībām	46,914	46,914	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums	94,425	94,425	94,425	94,425

#### **Aktīvi**

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

#### **Saistības**

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

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

**STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**15 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS** (turpinājums)

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

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<b><u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:</u></b>				
Leguldījumu īpašumi (8.pielikums)				
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	37,913	25,473	-	<b>63,386</b>
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	10,421	<b>10,421</b>
<b><u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u></b>				
Kredīti un debitoru parādi (5.pielikums)	-	-	196,828	<b>196,828</b>
Atvasinātie līgumi (6.pielikums)	-	95	-	<b>95</b>
Prasības pret citām kreditiestādēm un Valsts kasi	82,464	-	5,110	<b>87,574</b>
<b>Kopā</b>	<b>120,377</b>	<b>25,568</b>	<b>212,359</b>	<b>364,306</b>

**Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:**

<b><u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u></b>				
Saistības pret kreditiestādēm (9.pielikums)	-	-	51,229	<b>51,229</b>
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	46,914	<b>46,914</b>
Atbalsta programmu finansējums	-	-	94,425	<b>94,425</b>
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>192,568</b>	<b>192,568</b>

## STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 15 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 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
<b><u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:</u></b>				
Leguldījumu īpašumi (8.pielikums)				
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	39,026	25,268	-	64,294
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	10,376	10,376
<b><u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u></b>				
Kredīti un debitoru parādi (5.pielikums)	-	-	200,328	200,328
Prasības pret citām kreditiestādēm un Valsts kasi	79,292	-	10,100	89,392
<b>Kopā</b>	<b>118,318</b>	<b>25,268</b>	<b>225,673</b>	<b>369,259</b>
<b><u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u></b>				
Atvasinātie līgumi (6.pielikums)	-	855	-	855
<b><u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u></b>				
Saistības pret kreditiestādēm (9.pielikums)	-	-	56,195	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums	-	-	94,425	94,425
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>855</b>	<b>197,534</b>	<b>198,389</b>

#### Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Sabiedrība 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 kreditiestādēm un Valsts kasi, kā arī biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Sabiedrība 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., līdzigu 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 Sabiedrības pieņēumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.*

## STARPPOSMA SAŅINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 15 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, tāču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusī, 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 ārvastu 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 Sabiedrības izvēlēts profesionāls sertificēts vērtētājs.

## 16 LIKVIDITĀTES RISKS

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdro aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru, kas iekļauj pozīciju *Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kasi un Ieguldījumu vērtspapīri* atlīkumus, 2017. gada 31. martā. Summas ir uzrādītas, balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafikiem, un iekļauj procentus, bet 17. pielikumā atspoguļotas aktīvu un pasīvu sadalījums pēc to atlīkušā atmaksas un dzēšanas termiņa, parāda saistību un aktīvu faktisko atlīkumu termiņstruktūru:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Virs 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiesādēm	8,887	35,243	7,905	52,035
Saistības pret vispārējām valdībām	41	653	50,017	50,711
Atbalsta programmas finansējums	-	-	94,425	94,425
Pārējās saistības	-	-	3,991	3,991
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>8,928</b>	<b>35,896</b>	<b>156,338</b>	<b>201,162</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	32,135	82,754	79,089	193,978
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>41,063</b>	<b>118,650</b>	<b>235,427</b>	<b>395,140</b>
Prasības pret citām kredītiesādēm un Valsts kasi	87,574	-	-	87,574
Ieguldījumu vērtspapīri	1,039	60,649	3,241	64,929
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>88,613</b>	<b>60,649</b>	<b>3,241</b>	<b>152,503</b>

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starpposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

---

**STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**16 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 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	-	-	94,425	94,425
Pārējās saistības	-	-	4,282	4,282
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>9,646</b>	<b>36,021</b>	<b>161,017</b>	<b>206,684</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	63,019	56,967	75,782	195,768
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>72,665</b>	<b>92,988</b>	<b>236,799</b>	<b>402,452</b>
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	89,408	-	-	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri	1,027	50,176	14,622	65,825
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>90,435</b>	<b>50,176</b>	<b>14,622</b>	<b>155,233</b>

*AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"  
Starpposma sašinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam*

**17 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMĀKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA**

Nākamā tabula apkopo aktīvu un pasīvu sadalījumu pēc to atmaksas laika atbilstoši līguma termiņa beigām. Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Sabiedrība 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 Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2017.gada 31.martā pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
<b>AKTĪVI</b>							
Prasības pret citām kreditiestādēm un Valsts kasi	82,574	-	5,000	-	-	-	<b>87,574</b>
Ieguldījumu vērtspapīri	-	1,040	-	-	50,226	13,663	<b>64,929</b>
Kredīti un debitoru parādi	9,989	5,353	8,443	25,718	88,815	59,372	<b>197,690</b>
Atvasinātie līgumi	-	-	95	-	-	-	<b>95</b>
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	3,248	-	-	47,684	5,762	<b>56,694</b>
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	435	1,786	2	2	10	4	<b>2,239</b>
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	6,002	<b>6,002</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,449	<b>3,449</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	466	<b>466</b>
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	10,421	-	-	<b>10,421</b>
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	-	-	-	3,652	-	185	<b>3,837</b>
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	-	1,377	-	-	<b>1,377</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>92,998</b>	<b>11,427</b>	<b>13,540</b>	<b>41,170</b>	<b>186,735</b>	<b>88,903</b>	<b>434,773</b>
<b>SAISTĪBAS</b>							
Saistības pret kreditiestādēm	-	-	4,364	4,340	34,713	7,812	<b>51,229</b>
Saistības pret vispārējām valdībām	1,723	-	-	-	-	45,191	<b>46,914</b>
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	237	4	480	85	46	1,224	<b>2,076</b>
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	3,314	-	-	2,908	37,269	57,380	<b>100,871</b>
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	3 477	970	1 367	2 507	6 297	3 452	<b>18,070</b>
Pārējās saistības	2,835	-	377	175	522	83	<b>3,991</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>11,586</b>	<b>974</b>	<b>6,588</b>	<b>10,015</b>	<b>78,847</b>	<b>115,142</b>	<b>223,151</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>81,412</b>	<b>10,453</b>	<b>6,952</b>	<b>31,155</b>	<b>107,888</b>	<b>(26,239)</b>	<b>211,622</b>

**AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"**  
**Starposma saīsinātie pārskati par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31.martam**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**17 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 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
<b>AKTĪVI</b>							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	79,408	5,000	-	5,000	-	-	<b>89,408</b>
Leguldījumu vērtspapīri	-	-	1,027	-	50,176	14,622	<b>65,825</b>
Kredīti un debitoru parādi	14,369	9,473	8,997	19,313	91,132	57,966	<b>201,250</b>
leguldījumi riska kapitāla fondos	-	864	-	-	50,045	5,813	<b>56,722</b>
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	410	1,640	4	1	5	-	<b>2,060</b>
Leguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	4,869	<b>4,869</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,507	<b>3,507</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	168	<b>168</b>
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	10,376	-	-	<b>10,376</b>
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	596	-	-	1	3,113	165	<b>3,875</b>
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	-	1,367	-	-	<b>1,367</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>94,783</b>	<b>16,977</b>	<b>10,028</b>	<b>36,058</b>	<b>194,471</b>	<b>87,110</b>	<b>439,427</b>
<b>SAISTĪBAS</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,896	93	4,340	34,717	12,149	<b>56,195</b>
Atvasinātie līgumi	-	855	-	-	-	-	<b>855</b>
Saistības pret vispārējām valdībām	1,723	-	-	-	-	45,191	<b>46,914</b>
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	160	17	464	427	201	706	<b>1,975</b>
Atbalsta programmu finansējums	3,785	-	-	2,098	36,995	58,396	<b>101,274</b>
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	2,509	1,195	970	31	6,591	5,568	<b>16,864</b>
Pārējās saistības	3,409	-	376	174	292	31	<b>4,282</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>11,586</b>	<b>6,963</b>	<b>1,903</b>	<b>7,070</b>	<b>78,796</b>	<b>122,041</b>	<b>228,359</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>83,197</b>	<b>10,014</b>	<b>8,125</b>	<b>28,988</b>	<b>115,675</b>	<b>(34,931)</b>	<b>211,068</b>

**18 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

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