**AS “Attīstības finanšu institūcija Altum”**

**vidēja termiņa darbības stratēģijā 2016.-2018.gadam izvirzīto**

**finanšu un nefinanšu mērķu īstenošanas rezultāti 2016 un 2015. gadā**

**1. Finanšu mērķi**

2016.gadā ir izpildīts Altum stratēģijā noteiktais galvenais finanšu mērķis: realizējot valsts atbalsta programmas saglabāt ALTUM kapitālu.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mērķis | Fakts  2015.gadā | Plānotais 2016.gadam | Fakts 2016.gadā | Novirze no plānotā | Novirze no plānotā, % |
| Pašu kapitāla atdeve (ROE) | 1.10% | 0,78% | 1,95% | +1.17 | +150% |
| Peļņa vai zaudējumi, EUR | 2 756 881 | 1 736 000 | 4 024 833 | +2 288 833 | +132% |
| Pašu kapitāls (gada beigās), EUR | 201 058 263 | 205 863 000 | 211 068 457 | +5 205 457 | +3% |
| Likviditātes rādītājs (6 mēnešu saistību segums ar likvīdajiem aktīviem) | 418% | 516% (riska limits >=50%) | 620% | +104% (pret limitu +570%) | +20%; |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs | 44.81% | 40.17% (limits>18%) | 41.50% | +1.33% (pret limitu +23.50%) | +23.50% |

Pārsniegti finanšu mērķi raksturojošie rādītāji.

* Finanšu mērķa rādītājs Nr. 1. Pašu kapitāla atdeve (ROE).

Sasniegtais rādītājs 1,95% ir būtiski - par 1,17%, augstāks par Stratēģijā plānoto 0,78% (Budžetā plānots 0.57%). ROE aprēķināts izmantojot 2016.gada vidējo pašu kapitālu 206’063 tūkst. EUR (31.12.2015 - 201'058 tūkst. EUR, 31.12.2016 - 211'068 tūkst. EUR).

Galveno finanšu mērķa rādītāju ietekmējošie rādītāji.

* Rādītājs Nr. 2. Peļņa vai zaudējumi.

2016.gada auditētā peļņa 4’024’833 EUR ir būtiski, par 2’288’833 EUR, augstāka par Stratēģijā plānoto 1’736’000 EUR (Budžetā plānots 1’260’168 EUR).

Peļņas rādītāju pozitīvi ietekmēja darbības optimizācijas rezultātā kāpinātā darbības efektivitāte, mazāki izdevumi par valsts atbalstu un uzkrājumiem negūtiem garantiju ieņēmumiem (neizdevīgiem līgumiem).

* Rādītājs Nr. 3. Pašu kapitāls.

Mērķa rādītājs ir koriģēts uz (205’863 tūkst. EUR) ņemot vērā starpību (-14’877 tūkst. EUR) starp sākotnēji plānoto pašu kapitāla apjomu sabiedrības izveides gada beigās (215’935 tūkst. EUR) un faktisko, auditēto pašu kapitāla apjomu institūcijas izveides gadā (31.12.2015., 201’058 tūkst. EUR), kas ir stratēģijas īstenošanas sākuma dati. Sākotnēji plānotais pašu kapitāla apjoms tika atspoguļots bez Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) piemērošanas ietekmes uz pašu kapitāla lielumu uz vienotās attīstības finanšu institūcijas izveides brīdi 2015.gadā, jo auditoru skaidrojums par SGS piemērošanu sabiedrības gadījumā tika saņemts vēlāk – 2015.gada finanšu pārskata audita ietvaros (2016.gada maijā).

2016.gadā pašu kapitāls ir audzis par 10’010 tūkst. EUR (no 201'058 tūkst. EUR, līdz 211'068 tūkst. EUR), kas ir par 108% vairāk par Stratēģijā plānoto (4’805 tūkst. EUR) pateicoties lielākai 2016.gada peļņai.

Riska līmeņa rādītāji.

* Rādītājs Nr. 4. Likviditātes rādītājs.

Stratēģijā likviditātes rādītājs plānots 516%. Risku pārvaldīšanas stratēģijā ir noteikts rādītāja limits >=50%. Fakts 620%, izpilde pret plānoto +104%. Finanšu institūcija likviditātes rādītāju aprēķina kā 6 mēnešu saistību segumu ar likvīdajiem aktīviem.

* Rādītājs Nr. 5. Kapitāla pietiekamības rādītājs.

Kapitāla pietiekamības rādītājs 41,50% ir augstāks par Stratēģijā plānoto 40.17%. Kapitāla pietiekamību pozitīvi ietekmēja: lielāks par plānoto peļņas apjoms un rezerves kapitāla palielinājums.

AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” Koncerna un atsevišķais finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī un pārskats par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī ir publiski pieejams elektroniskā veidā – interneta mājas lapā www.altum.lv, sadaļas „INVESTORIEM” apakšsadaļā “FINANŠU INFORMĀCIJA” un sadaļas “PAR ALTUM” apakšsadaļā “FINANŠU INFORMĀCIJA”.

**2. Nefinanšu mērķi**

ALTUM 2016.gadā ir sasniegusi stratēģijā noteiktos sabiedrības nefinanšu mērķus un izpildījusi darbības plānā noteiktos galvenos uzdevums.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mērķis | Fakts 2015.gadā | Plānotais 2016.gadā | Fakts 2016.gadā | Novirze no plānotā | Novirze no plānotā, % |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.1. Būtiski palielināt darbības apjomu no 392 (2015.g.) miljoniem līdz 767 miljoniem (2018.g.). Milj. EUR. | 395 mil. EUR | 456 milj. EUR | 436 milj. EUR | -20 milj. EUR | -4% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.2. Veicināt finanšu resursu 1,043,042 tūkst. apmērā ieguldīšanu tautsaimniecības attīstībā īstenoto valsts atbalsta progr. ietvaros. Vidēji 347 mil. EUR gadā. Milj. EUR. | ND | 347 milj. EUR | 360 milj. EUR | +13 mil. EUR | +4% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.3. Palielināt efektivitāti. |  |  |  |  |  |
| Rādītājs Nr. 3.1. Administratīvie izdevumi pret vidējo atbalsta programmu apjomu, % | 2.9% | 2.42% | 2.75% | +0.33% | +14% |
| Rādītājs Nr. 3. 2. Atbalsta programmu apjoms uz strādājošo, milj. EUR uz strādājošo | 1.6 milj. EUR uz strādājošo | 2.3 milj. EUR uz strādājošo | 2.1 milj. EUR uz strādājošo | -0.2 milj EUR uz strādājošo | -9% |
| Rādītājs Nr. 3.3. Programmu projektu skaits uz vienu strādājošo, projekti uz strādājošo | 37.3 projekti uz strādājošo | 44.1 projekti uz strādājošo | 56.1 projekti uz strādājošo | +12 projekti uz strādājošo | +27% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.4. Nodrošināt izcilu apkalpošanu klientiem. | - | Pozitīvs novērtē-jums | Pozitīvs ārējais novērtē- jums | Izpildīts | Izpildīts |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.5. Ieviest jaunus valsts atbalsta instrumentus, tostarp:- Fondu fonda pārvaldi, - EFSI programmas, - DME programmas, - reversās l/s zemes nomas pakalpojumus u.c. | - | Ieviest jaunus atbalsta instr. atbilstoši Darbības plānam | Ieviesti jauni atbalsta instr. atbilstoši Darbības plānam | Izpildīts | Izpildīts |

* Nefinanšu mērķis Nr. 1. Būtiski palielināt darbības apjomu no 392 (2015.g.) miljoniem līdz 767 miljoniem (01.01.2019.g.).

Darbības apjoms pieauga par 16%, sasniedzot 436 milj. EUR, projektu skaits pieauga par 33%, sasniedzot 11,731 projektu. Sasniegti 99% no Budžetā plānotā apjoma (441 milj. EUR) un 96% no Stratēģijā plānotā apjoma.

Stratēģijā norādītais rādītājs pārskata gadā nav piemērojams Sabiedrības darbības novērtēšanā, jo neapstiprinājās Stratēģijā izvirzītie pieņēmumi par programmu apstiprināšanas termiņiem. 2016.gadā atsevišķas programmas vēl nebija apstiprinātas Ministru kabinetā (Vidēja un ilgtermiņa eksporta garantiju programma (programmu plānots apstiprināt 2017.gadā)) vai tika apstiprinātas vēlāk par iepriekš plānoto (Daudzdzīvokļu māju siltināšanas programma, Sociālās uzņēmējdarbība programma, Fondu fonda programmas), līdz ar to, finanšu instrumenti šajās programmās pārskata gadā vēl netika īstenoti vai to īstenošana tika uzsākta vēlāk un tie nevarēja atstāt plānoto ietekmi uz darbības apjomiem.

* Nefinanšu mērķis Nr. 2. Veicināt finanšu resursu 1`043`042 tūkstoši apmērā ieguldīšanu tautsaimniecības attīstībā īstenoto valsts atbalsta programmu ietvaros.

No 2016.gada 1.janvāra līdz 31.decembrim, valsts atbalsta programmu ietvaros piešķirts finansējums 131,5 milj. eiro apjomā (pieaugums par 11,4% salīdzinot ar 2015.gadu), kopējais atbalstīto projektu skaits 4 461 (pieaugums par 58,2% salīdzinot ar 2015.gadu). Projektu skaita pieaugumu 2016.gadā būtiski ietekmēja Mājokļu galvojumu programmas ģimenēm ar bērniem lielais pieprasījums. Neietverot atbalstu privātpersonām (Mājokļu galvojumu programma), uzņēmējdarbībai sniegtā atbalsta apjoms 2016.gadā ir 111,6 miljoni eiro, kopumā atbalstīti 1,643 uzņēmējdarbības projekti. Ņemot vērā citu kreditoru finansējumu un projektu īstenotāju pašu līdzfinansējumu 2016.gadā Altum veicinājis 360 milj. EUR ieguldīšanu tautsaimniecībā.

* Nefinanšu mērķis Nr. 3. Palielināt efektivitāti.

2016.gadā ievērojami palielināta darbības efektivitāte:

- Darbinieku skaits samazināts no 236 uz 209 darbiniekiem.

- Neskatoties uz būtisku darbinieku skaita samazināšanu, darbības apjoms palielināts par 16%.

- Paātrināts garantiju piešķiršanas process (no 10 uz 5 darba dienām); ieviesta elektroniska dokumentācijas apmaiņa ar sadarbības bankām.

- Noslēgts līgums par jaunas, efektīvākas IS sistēmas piegādi līdz 31.03.2018.

- Noslēgts jauns, uzņēmuma iespējām atbilstošs darba koplīgums, kas aizstāj iepriekšējos koplīgumus (LHZB, LGA) un iepriekšējo sociālo garantiju praksi (LAF). Jauno koplīgumu slēgtā balsojumā atbalstījuši 91% darbinieku.

- Neprofila aktivitāšu pārtraukšanas ietvaros privatizācijas procesu apkalpošana 1.oktobrī nodota Privatizācijas aģentūrai.

- Sabiedrības administratīvie izdevumi 2016.gadā bija mazāki par budžetā plānotajiem.

Efektivitātes nefinanšu mērķa rādītāji pārskata gadā nav piemērojami, jo īstenojamo programmu finanšu instrumentu apjomu būtiski ietekmēja atsevišķu programmu vēlāka par Stratēģijā plānoto apstiprināšana Ministru kabinetā.

* Nefinanšu mērķis Nr. 4. Nodrošināt izcilu apkalpošanu klientiem.

Altum strādājis atbilstoši augstiem klientu apkalpošanas standartiem.

- Aprīlī Altum saņēma Klientu servisa izcilības balvu kampaņā "Uzslavē labu servisu 2016" juridisko personu apkalpošanas kategorijā.

- Septembrī Altum tika godināts kā straujāk augošais zīmols Latvijā. Mīlētāko zīmolu tops Latvijā tiek veidots izmantojot starptautisku DDB Brand Capital TM metodoloģiju. Starp lielākajiem zīmoliem Latvijā tieši Altum zīmola mīlētāju skaits gada laikā audzis visstraujāk – vairāk nekā divas reizes. Altum ierindojās straujāk augošo zīmolu topa 1.vietā.

* Nefinanšu mērķis Nr. 5. Ieviest jaunus valsts atbalsta instrumentus, tostarp: Fondu fonda pārvaldi, EFSI programmas, DME programmas, reversās l/s zemes nomas pakalpojumus u.c.

Gadam izvirzītie uzdevumi ir izpildīti.

- Jūnijā Altum uzsāka Fondu fonda pārvaldi, fonda ietvaros tika uzsāktas Starta un Mikro aizdevumu programmas, Komercdarbības atbalsta kredītu garantiju programma, kā arī Paralēlo aizdevumu programma. Līdz decembra beigām Fondu fonda programmās tika apstiprināti 134 aizdevumi par kopējo summu 2,86 milj. eiro un izsniegtas 68 garantijas par 13,6 milj. eiro. Fondu fonda aktivitāšu ietvaros Sabiedrība uzsāka akcelerācijas fondu pārvaldnieku atlasi.

- 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 portfelim.

- 2016.gadā Sabiedrība sāka īstenot Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmu. Tika veikta plaša interesentu konsultēšana, septembrī sabiedrība sāka pieņemt Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas grantu, aizdevumu un garantiju pieteikumus.

- Paplašināta Latvijas zemes fonda darbība, 12 mēnešos kopā iegādāti 2 038 hektāri (114% pret plānoto) par kopējo summu 4,6 milj. EUR (132% pret plānoto).

- Būtiski paplašināta Mājokļu galvojumu programma ģimenēm ar bērniem.

**3. Finanšu rādītāji**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Finanšu rādītāji darbības plānā un budžetā | Fakts 2015.gadā | Plānotais 2016.gadā | Fakts 2016.gadā | Novirze no plānotā |
| Neto apgrozījums, EUR | 11 126 719 | 16 296 581 | 14 123 687 | -2 172 894 |
| Peļņa, EUR | 2 208 249 | 1 260 168 | 4 024 833 | 2 764 665 |
| Peļņa pirms procentu maksājumiem un nodokļiem (EBIT), EUR | 2 351 032 | 1 451 396 | 4 223 365 | 2 771 969 |
| Peļņa pirms procentu maksājumiem, nodokļiem, nolietojuma un amortizācijas atskaitījumiem (EBITDA), EUR | 2 756 881 | 1 964 719 | 4 689 307 | 2 724 588 |
| Bilances kopsumma, EUR | 403 975 652 | 500 216 722 | 439 427 577 | -60 789 146 |
| Pašu kapitāls, EUR | 201 058 263 | 204 579 000 | 211 068 457 | 6 489 457 |
| Pašu kapitāla atdeve (ROE), % | 1.10% | 0.57% | 1.91% | 1.33% |
| Aktīvu atdeve (ROA), % | 0.55% | 0.25% | 0.92% | 0.66% |
| Kopējais likviditātes rādītājs | 418% | 516%; limits >=50% | 620% | Pret plānoto +104%; pret limitu +570% |
| Saistības pret pašu kapitālu, % | 88% | 118% | 97% | -21.05% |
| Plānotās pamatdarbības naudas plūsmas izpilde, EUR | 46 146 118 | 125 751 279 | 89 407 985 | -36 343 294 |
| Ieguldījumu pamatlīdzekļos un nemateriālo ieguldījumu plāna izpilde, % | 4 750 713 | 3 801 208 | 3 676 040 | -3.29% |
| Neto apgrozījums, EUR | 11 126 719 | 16 296 581 | 14 123 687 | -2 172 894 |
| Peļņa, EUR | 2 208 249 | 1 260 168 | 4 024 833 | 2 764 665 |
| Peļņa pirms procentu maksājumiem un nodokļiem (EBIT), EUR | 2 351 032 | 1 451 396 | 4 223 365 | 2 771 969 |

\_