**AS “Attīstības finanšu institūcija Altum”**

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

**finanšu un nefinanšu mērķu īstenošanas rezultāti 2017. gadā**

**1. Finanšu mērķi**

2017.gadā ir izpildīts Altum stratēģijā noteiktais galvenais finanšu mērķis: realizējot valsts atbalsta programmas saglabāt ALTUM kapitālu.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mērķis | Fakts  2016.gadā | Plānotais 2017.gadam | Fakts 2017.gadā | Novirze no plānotā | Novirze no plānotā, % |
| Pašu kapitāla atdeve (ROE) | 1,95% | 0,03% | 2,74% | +2,71 | +9 033% |
| Peļņa vai zaudējumi, EUR | 4 024 833 | 81 000 | 5 883 500 | 5 802 500 | +7 164% |
| Pašu kapitāls (gada beigās), EUR | 211 068 457 | 204 057 000 | 218 290 545 | 14 233 545 | +7% |
| Likviditātes rādītājs (6 mēnešu saistību segums ar likvīdajiem aktīviem) | 620% | 438% (riska limits >=50%) | 463% | +25% (pret limitu +413%) | +6%; |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs | 41.50% | 27.09% (limits>18%) | 39.19% | +12.1% (pret limitu +21.19%) | +44.7% |

Pārsniegti finanšu mērķi raksturojošie rādītāji.

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

Sasniegtais rādītājs 2.74% ir būtiski - par 2.71%, augstāks par Stratēģijā plānoto 0,03% (Budžetā plānots 0.88%). ROE aprēķināts izmantojot 2017.gada vidējo pašu kapitālu 214,679,501 EUR (31.12.2016 – 211,068,457 EUR, 31.12.2017 – 218,290,545 EUR). Rādītāja būtisku pārpildi ietekmēja daudz lielāks par plānoto pārskata gada peļņas apjoms.

Galveno finanšu mērķa rādītāju ietekmējošie rādītāji.

* Rādītājs Nr. 2. Peļņa vai zaudējumi.

2017.gada auditētā peļņa 5,883,500 EUR ir būtiski, par 5,802,500 EUR, augstāka par Stratēģijā plānoto 81,000 EUR (Budžetā plānots 1,868,000 EUR).

Peļņas pārsniegumu pār plānoto pamatā noteica šādi faktori:

- Nekustamais īpašums Elizabetes ielā 41/43 tika pārdots par 3.87 milj. EUR virs bilances vērtības;

- atgriezti izveidotie uzkrājumi tiesvedībai ar LGA darbiniekiem 0.17 milj. EUR (pozitīvs tiesas lēmums);

- tīrie komisijas ieņēmumi pārsniedza plānoto, un kopā ar parastās darbības izdevumu ekonomiju veidoja pozitīvu ietekmi uz budžeta izpildi 1.06 milj. EUR;

- uzkrājumu apjoms valsts atbalstam izveidots mazāks kā tika plānots, bet uzkrājumi negūtiem garantiju ieņēmumiem reversēti, kas kopā veido pozitīvu ietekmi 1.78 milj. EUR apmērā.

* Rādītājs Nr. 3. Pašu kapitāls.

Mērķa rādītājs ir koriģēts uz (204,057 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).

Pateicoties ievērojami lielākai 2017.gada peļņai un rezerves kapitāla palielinājumam, 2017.gadā pašu kapitāls ir audzis par 7,222 tūkst. EUR no 211,068 tūkst. EUR līdz 218,291 tūkst. EUR, par 14,234 tūkst. EUR jeb 7% pārsniedzot mērķa rādītāju.

Riska līmeņa rādītāji.

* Rādītājs Nr. 4. Likviditātes rādītājs.

Stratēģijā likviditātes rādītājs plānots 438%. Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktais rādītāja limits >=50%. Fakts 463%, rādītāja izpilde pret plānoto +6%. Finanšu institūcija likviditātes rādītāju aprēķina kā 6 mēnešu saistību segumu ar likvīdajiem aktīviem.

* Rādītājs Nr. 5. Kapitāla pietiekamības rādītājs.

Kapitāla pietiekamības rādītājs 39.19% ir augstāks par Stratēģijā plānoto 27.09%. Kapitāla pietiekamības rādītāju pozitīvi ietekmēja: atbalsta programmu riska seguma pieaugums (speciālā rezerves kapitāla un riska seguma rezervju palielinājums), mazāks par plānoto riska aktīvu un ārpusbilances saistību apjoms kā arī lielākas peļņas rezultātā pieaugušais pašu kapitāls.

AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” Koncerna un atsevišķais finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. 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 2017.gadā ir sasniegusi stratēģijā noteiktos sabiedrības nefinanšu mērķus un izpildījusi darbības plānā noteiktos galvenos uzdevums.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mērķis | Fakts 2016.gadā | Plānotais 2017.gadā | Fakts 2017.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. | 436 milj. EUR | 617 milj. EUR | 453 milj. EUR | -164 milj. EUR | -27% |
| 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. | 360 milj. EUR | 347 milj. EUR | 371 milj. EUR | +24 mil. EUR | +7% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.3. Palielināt efektivitāti. |  |  |  |  |  |
| Rādītājs Nr. 3.1. Administratīvie izdevumi pret vidējo atbalsta programmu apjomu, % | 2.75% | 1.50% | 2.46% | +0.96% | +64% |
| Rādītājs Nr. 3. 2. Atbalsta programmu apjoms uz strādājošo, milj. EUR uz strādājošo | 2.1 milj. EUR uz strādājošo | 3.2 milj. EUR uz strādājošo | 2.1 milj. EUR uz strādājošo | -1.07 milj EUR uz strādājošo | -33% |
| Rādītājs Nr. 3.3. Programmu projektu skaits uz vienu strādājošo, projekti uz strādājošo | 56.1 projekti uz strādājošo | 51.3 projekti uz strādājošo | 66.4 projekti uz strādājošo | +15.1 projekti uz strādājošo | +29% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.4. Nodrošināt izcilu apkalpošanu klientiem. | Pozitīvs ārējais novērtē- jums | 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. | Plānotie atbalsta instr. ieviesti | 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 pārskata gadā pieauga par 4.4%, sasniedzot 453 milj. EUR, projektu skaits par 26%, sasniedzot 14,402 projektu. Sasniegti 86% no Budžetā plānotā apjoma (527 milj. EUR) un 73% no Stratēģijā plānotā apjoma.

Attiecībā uz šo rādītāju jānorāda, ka atsevišķas programmas Ministru kabinetā tika apstiprinātas vēlāk par plānoto (piemēram, Vidēja un ilgtermiņa eksporta garantiju programma, Daudzdzīvokļu māju siltināšanas programma, Sociālās uzņēmējdarbība programma, Fondu fonda programmas, portfeļa garantijas), līdz ar to, finanšu instrumentu īstenošana šajās programmās tika uzsākta vēlāk un tie nevarēja atstāt plānoto ietekmi uz darbības apjomu. Rādītājs pārskata gadā nav piemērojams.

* Nefinanšu mērķis Nr. 2. Veicināt finanšu resursu 1,043,042 tūkstoši apmērā ieguldīšanu tautsaimniecības attīstībā īstenoto valsts atbalsta programmu ietvaros (vidēji 347 milj. EUR gadā).

Programmu ietvaros piešķirts finansējums 123.1 milj. eiro apjomā, kopējais atbalstīto projektu skaits 4697. Ņemot vērā citu kreditoru finansējumu un projektu īstenotāju pašu līdzfinansējumu, 2017.gadā Altum veicinājis 371 milj. EUR ieguldīšanu tautsaimniecībā, kas par 24 milj. EUR jeb 7% pārsniedz mērķa rādītāju.

* Nefinanšu mērķis Nr. 3. Palielināt efektivitāti.

2017.gadā palielināta darbības efektivitāte:

- līdz 2.1 milj. EUR pieaudzis atbalsta programmu apjoms un līdz 66.4 projektiem projektu skaits uz strādājošo; kopējais darbības apjoms palielināts par 4.4%.

- Ieviešot pilnvarojuma garantijas, paātrināts garantiju piešķiršanas process.

- Maksimālā vienas garantijas summa ir palielināta līdz 3 milj. eiro līdzšinējo 1.5 milj. eiro vietā.

- Programmu vadības izmaksu optimizācijas rezultātā, finanšu instrumentu portfeļiem pieaugot par 4.4 % (19 milj. EUR), administratīvie izdevumi pret vidējo atbalsta programmu apjomu samazinājušies par 0.29% (no 2.75% līdz 2.46%).

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.

- 2017.gadā Altum saņēma balvu "Par izcilību valsts un pašvaldību pakalpojumu sniegšanā", starp valsts un pašvaldību pakalpojumu sniedzējiem iegūstot augstāko vērtējumu visas kampaņas ietvaros (98,7%).

- Klientu servisa mēneša ietvaros pēc "Slepenā pircēja" pētījuma rezultātiem saņemts augstākais slepenā pircēja vērtējums (100%).

* 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.

Pārskata gadā ieviesti jauni instrumenti un pakalpojumi:

- 2017.gadā Sabiedrība veica pārvedamu parāda vērtspapīru obligāciju emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotācijas uzsākšanu Nasdaq Riga par kopējo apjomu nominālvērtībā 20 milj. eiro, kļūstot par pirmo Centrālās un Austrumeiropas nacionālo valstu attīstības institūciju, kas izlaidusi zaļās obligācijas. Ar šo obligāciju emisiju Sabiedrība ir uzsākusi ilgtermiņa dalību kapitāla tirgos, lai aktīvi tajos piedalītos un turpinātu diversificēt piesaistītā finansējuma struktūru. Par Sabiedrības Zaļo obligāciju ietvaru, emisijas rezultātā iegūto līdzekļu finanšu pārvaldības un atskaitīšanās sistēmas atbilstību augstiem standartiem neatkarīgu atzinumu ir sniedzis Starptautiskais klimata un vides izpētes centrs Oslo - CICERO (Center for International Climate and Environmental Research), kas ir neatkarīgs Norvēģijas starpnozaru klimata pētniecības institūts.

- 2017.gada 15.jūnijā starptautiskā kredītu reitingu aģentūra Moody’s Investors Service ir piešķīrusi Altum ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, ar stabilu perspektīvas novērtējumu. Piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem reitingiem.

- Ieviests jauns garantiju piešķiršanas risinājums - pilnvarojuma garantijas.

- Altum ir sākusi piedāvāt eksporta kredīta garantijas arī darījumiem uz Eiropas Savienības un atsevišķām OECD dalībvalstīm maziem eksportētājiem (ar eksporta apgrozījumu zem 2 milj. eiro) vai pie lielāka eksporta apgrozījuma, bet ar pēcapmaksas termiņu virs 180 dienām. 2017.gadā ir atcelts vietējās preces izcelsmes kritērijs, kas ļauj kvalificēties garantijas segumam arī tiem eksportētājiem, kas veic reeksportu.

- Ir noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju fondu (EIF) par InnovFin programmas pretgarantiju ieviešanu 30 milj. eiro garantiju portfelim. Pretgarantiju sniegtais riska segums ļauj Altum inovatīviem projektiem piešķirt garantijas par zemākām likmēm, samazinot klientiem šo projektu finansējuma piesaistes izmaksas.

- Ar Eiropas Investīciju fondu noslēgts līgums par COSME programmas garantijām, kas ļaus Sabiedrībai izsniegt šīm garantijām atbilstošus aizdevumus uzņēmumiem ar mazāku nodrošinājumu no klientu puses.

- Zemes fondā ieviests jauns pakalpojuma veids – reversā noma.

- Izstrādāti grozījumi, paplašinot Mājokļu galvojumu programmu arī uz jaunajiem speciālistiem.

**3. Finanšu rādītāji**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finanšu rādītāji darbības plānā un budžetā** | **Fakts 2016.gadā** | **Plānotais 2017.gadā** | **Fakts 2017.gadā** | **Novirze no plānotā** | **Novirze no plānotā, %** |
| neto apgrozījums, EUR | 14 123 687 | 14 070 000 | 14 436 766 | 366 766 | 3% |
| peļņa vai zaudējumi, EUR | 4 024 833 | 1 868 000 | 5 883 500 | 4 015 500 | 215% |
| peļņa pirms nodokļu maksājumiem un nodokļiem (EBIT), EUR | 4 223 365 | 2 061 000 | 6 097 846 | 4 036 846 | 196% |
| peļņa pirms procentu maksājumiem, nodokļiem, nolietojuma un amortizācijas atskaitījumiem (EBITDA), EUR | 4 689 307 | 2 380 000 | 6 274 800 | 3 894 800 | 164% |
| bilances kopsumma, EUR | 439 427 577 | 491 303 000 | 447 455 148 | -43 847 852 | -9% |
| pašu kapitāls, EUR | 211 068 457 | 213 277 000 | 218 290 545 | 5 013 545 | 2% |
| pašu kapitāla atdeve (ROE), % | 1.91% | 0.88% | 2.74% | 1.86% | 211% |
| aktīvu atdeve (ROA), % | 0.92% | 0.39% | 1.31% | 0.92% | 236% |
| kopējais likviditātes rādītājs | 620% | 192% (limits >=50%) | 463% | +271% (pret limitu +413%) | 141% |
| saistības pret pašu kapitālu, % | 97% | 116% | 105% | -11.26% | -10% |
| pamatdarbības neto naudas plūsma, EUR | 89 407 985 | 111 100 905 | 109 597 000 | -1 503 905 | -1% |
| ieguldījumi investīcijās, EUR | 3 676 040 | 5 376 000 | 4 645 554 | -730 446 | -13.59% |
| valsts budžetā iemaksātās dividendes pārskata gadā, EUR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| vidējā bruto atlīdzība (neieskaitot darba devēja veiktās VSAOI) uz vienu nodarbināto gadā, EUR | 21 632 | 24 390 | 22 939 | -1 451 | -6% |
| neto apgrozījums uz vienu nodarbināto, EUR | 58 362 | 65 440 | 67 778 | 2 338 | 4% |