

AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM

**NEAUDITĒTI STARPPOSMU SAĪSINĀTIE PĀRSKATI
PAR 9 MĒNEŠU PERIODU LĪDZ 2017.GADA 30. SEPTEMBRIM**

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	2
Informācija par vadību	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Finanšu stāvokļa pārskats	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12 - 35

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 37167774010
Reģistrācijas numurs: 50103744891

**AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM
VADĪBAS ZIŅOJUMS**

Darbība pārskata periodā

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk tekstā – Altum vai 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 izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas.

Altum misija – "Mēs palīdzam Latvijai augt!"

Altum 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.

Altum 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 9 mēnešos Altum ir strādājusi ar 6,4 miljoni eiro lielu peļņu.

Darbības apjomi

Altum uzskaitē 2017.gada 30.septembrī ir atbalsta programmu ietvaros izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis 453,4 milj. eiro apjomā, ko veido 13,787 projekti, tai skaitā:

- garantiju portfelis 176,5 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 7,264;
- aizdevumu portfelis 211,5 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6,331;
- ieguldījumi riska kapitāla fondos kopējā apjomā 65,4 milj. eiro, kopējais fondu finansēto projektu skaits – 192.

No gada sākuma Sabiedrības finanšu instrumentu portfelis pieaudzis par 5,2% (22,5 milj. eiro) pēc apjoma un par 20,4% (2,338 projektiem) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 20% pēc apjoma (29,3 milj. eiro) un 47% pēc darījumu skaita (par 2,327 darījumiem). Darījumu skaita pieaugumu būtiski ietekmē Mājokļu garantiju programmas īstenošana. Straujāks garantiju portfeļa pieaugums Sabiedrības kopējā finanšu instrumentu portfelī tiek īstenots atbilstoši Altum vidēja termiņa attīstības stratēģijai.

Jaunu darījumu apjoms

Pārskata periodā, no 2017.gada 1.janvāra līdz 30.septembrim ieviešot valsts atbalsta programmas, ir piešķirts finansējums 91,8 milj. eiro apjomā, atbalstot 3,500 projektus, tai skaitā:

- garantijas 50,5 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 2,596 projekti;
- aizdevumi 39,4 milj. eiro, 891 projekti;
- riska kapitāla fondu ieguldījumi 1,8 milj. eiro, 13 projekti.

2017.gada 9 mēnešos, salīdzinājumā ar šādu periodu gadu iepriekš, valsts atbalsta programmās īstenots līdzvērtīgs jaunu darījumu apjoms: piešķirot par 0,5% (0,5 milj. eiro) mazāku finansējuma apjomu, ir atbalstīti par 5% (par 167 projektiem) vairāk projektu.

Īpaši kāpināta darbība garantiju jomā uzņēmējdarbības veicināšanai, 9 mēnešos uzņēmējdarbības projektiem izsniegta jaunas garantijas par 35,5 milj. eiro.

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

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Paplašinot darbību kredītu garantiju jomā, 2017.gadā maksimālā vienas garantijas summa ir palielināta līdz 3 milj. eiro. Pārskata periodā ieviests jauns garantiju piešķiršanas risinājums - pilnvarojuma garantijas, kas palīdzēs vēl vairāk sekmēt finansējuma pieejamību mazajiem un vidējiem uzņēmumiem. Pilnvarojuma garantiju īstenošanai ir noslēgts 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.

Lai palielinātu Latvijas uzņēmumu konkurētspēju ir uzsākta eksporta kredīta garantiju izsniegšana arī darījumiem uz Eiropas Savienības 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 milj. 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

Altum Fondu fonda, kas izveidots finanšu instrumentu ieviešanai izmantojot Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) līdzekļus, aktivitāšu ietvaros, 2017.gadā ir veikta akcelerācijas fondu pārvaldnieku atlase 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 Sabiedrības 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 (EFSI) līdzekļu izmantošanu Latvijā un veicinot lielo investīciju projektu (virs 50 milj. eiro) īstenošanu, Altum sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku un Eiropas Komisijas pārstāvniecību Latvijā, veic informatīvas aktivitātes un nodrošina lielo projektu konsultēšanu par EFSI līdzekļu saņemšanu. Ir organizēta sadarbība ar Latvijas komercbankām, lai palīdzētu piesaistīt lielo projektu efektīvākai īstenošanai nepieciešamās investīcijas.

Mazo un vidējo uzņēmumu biznesa ideju atbalsta paplašināšanai 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 šo projektu finansējuma piesaistes izmaksas. Līdz 2017.gada 30.septembrim InnovFin programmas ietvaros piešķirtas 6 garantijas, 0,992 milj. eiro apjomā. Ar EIF ir noslēgts līgums par COSME programmas portfelgarantiju 15 milj. eiro aizdevumu portfelim, kas garantēs aizdevumus biznesa uzsācēju segmenta atbalstam. Iesniegts pieteikums EFSI programmas ietvarā mikroaizdevumu un sociālās uzņēmējdarbības aizdevumu apguves veicināšanai.

Uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana

Būtisks Altum darbības segments ir uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana. Līdz 2017.gada 30.septembrim Starta programmas ietvaros biznesa uzsākšanas projektiem aizdevumu veidā piešķirts finansējums 41,1 milj. eiro apmērā, 2,266 jauno uzņēmēju projektu finansēšanai.

Ņemot vērā aktuālās tendences biznesa eņģeļu sektorā, 2017.gadā Altum paplašinājusi kopīgā pilotprojekta iespējas ar Biznesa eņģeļu tīklu LatBAN par biznesa ideju kopfinansēšanu. Paplašinātā sadarbība paredz, ka Altum aizdevumu var 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.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

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 programmas īstenošanai tiks piesaistīts Altum finansējums un aizņēmums.

Pārskata periodā turpinājās 2016.gadā uzsāktās plašās interesentu informēšanas aktivitātes sadarbībā ar LR Ekonomikas ministriju un citiem partneriem gan bezmaksas pasākumos Latvijas pilsētās, gan Altum kompetences centrā.

Iedzīvotāju konsultēšanai par programmu 2017.gadā:

- 21 Latvijas pilsētā organizēti semināri ar 780 apmeklētājiem;
- Altum organizējusi divus pilnvaroto personu (projektu iesniedzēju) praktiskus apmācību seminārus;
- sagatavoti jauni mārketinga materiāli.

Šī gada 9 mēnešos izskatīšanai ir saņemts liels skaits programmas projektu pieteikumu – 185. Pozitīvi atzinumi tika sniegti 111 pieteikumiem. Lielam skaitam iesniegto projektu tālāku virzību kavē projektu īstenošanu kļūdaini sastādīti iepirkuma nolikumi.

Līdz 2017.gada 30.septembrim programmas ietvaros piešķirtas 12 garantijas daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes projektiem par 1,2 milj. eiro, projektu atbalstam piešķirti granti 25 projektiem par kopējo summu 2,5 milj. eiro, kā arī piešķirti 3 Altum aizdevumi par summu 0,3 milj. eiro.

Atbalsts ģimenēm ar bērniem mājokļa iegādei

Līdz 2017.gada 30.septembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem izsniegtas 6,542 garantijas 44,5 milj. eiro apjomā. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā. 67% garantiju piešķirti aizdevumiem Rīgā un Pierīgā, Vidzemē 15%, Kurzemē 9%, Zemgalē 7%, savukārt Latgalē 2% no kopējā skaita. Vidējais vienas garantijas apjoms ir 6,8 tūkstoši eiro.

Latvijas Zemes fonds

Altum administrētā Zemes fonda bilancē uz 2017.gada 30.septembri ir uzskaitīti 216 īpašumi ar kopējo zemes platību 3,591 ha, 9,3 milj. eiro vērtībā.

Uz 2017.gada 30.septembri 86% fonda īpašumu bija piesaistīti nomnieki – lauksaimnieki, kuriem lauksaimniecības zeme nepieciešama saimnieciskās darbības attīstīšanai, tai skaitā zeme iznomāta arī vairāk kā desmit jaunajiem lauksaimniekiem.

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

Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Sabiedrībā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Sabiedrība saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus. Risku pārvaldībai Sabiedrība 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 Sabiedrības 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.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Reitings

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

Reitinga saņemšana bija viens no pasākumiem gatavojoties obligāciju emisijai Baltijas obligāciju tirgū šī gada oktobrī. Piešķirtais reitings apliecina Altum 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 Altum izstrādā un ievieš jaunas valsts atbalsta programmas.

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

Altum šī gada oktobrī ir veikusi pārvedamu parāda vērtspapīru (obligāciju) emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotācijas uzsākšanu Nasdaq Riga par kopējo apjomu nominālvērtībā 20 milj. eiro. Obligāciju emisija paredzēta, lai diversificētu Altum 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. novembrī.

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>Ieceļšanas 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>Ieceļšanas / 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
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017./ pašlaik
Rolands Paņko	Valdes loceklis	15.04.2014. – 12.10.2015. - Valdes priekšsēdētājs; 12.10.2015.– 14.04.2017. - Valdes loceklis

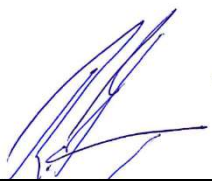
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā

2017. gada 15. novembrī.

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu. Vadība apstiprina, ka no 8. līdz 35. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2017.gada 1.janvāra līdz 2017.gada 30.septembrim 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 Sabiedrības 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, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu.

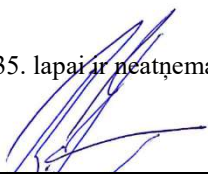


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

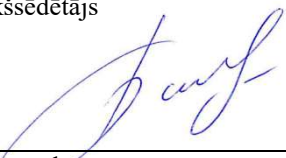
**STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS
 VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**
 (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	2017. gada 9 mēneši	2016. gada 9 mēneši (precizēts)
Procentu ieņēmumi	3.	8,874	10,394
Procentu izdevumi	4.	(324)	(668)
Neto procentu ieņēmumi		8,550	9,726
Komisijas naudas ieņēmumi		366	344
Komisijas naudas izdevumi		(192)	(114)
Tīrie komisijas ieņēmumi		174	230
Zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu		(145)	(74)
Citi ieņēmumi	5.	6,183	3,947
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		14,762	13,829
Personāla izmaksas		(4,503)	(4,562)
Administratīvie izdevumi	6.	(2,833)	(3,385)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		(304)	(411)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	7.	(728)	(2,114)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6,394	3,357
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata perioda peļņa		6,394	3,357
<i>Citi visaptverošie ienākumi, kas nākamajos periodos pārklasificējami peļņā vai zaudējumos:</i>			
Neto peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem	19.	(861)	1,041
Citi visaptverošie pārskata perioda ienākumi / (zaudējumi), pirms nodokļiem		(861)	1,041
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		5,533	4,398

Pielikumi no 8. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.



 Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs



 Marina Baranovska
 Galvenā grāmatvede

2017. gada 15. novembrī.

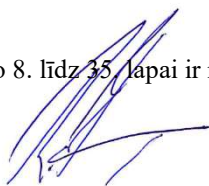
AS Attīstības finanšu institūcija Altum
Neauditēti starpposma saīsinātie pārskati par 9 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30.septembrim

STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

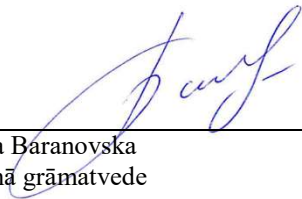
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	30.09.2017.	31.12.2016. (auditēts)
<u>Aktīvi</u>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	8.	86,460	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai		62,125	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie		457	1,531
Kredīti un debitoru parādi	9.	194,869	201,250
Atvasinātie līgumi	10.	451	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	11.	54,744	56,722
Nākamo periodu izdevumi		457	413
Uzkrātie ieņēmumi		1,733	1,647
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā		10,532	10,376
Ieguldījuma īpašumi	12.	9,503	4,869
Pamatlīdzekļi		3,729	3,507
Nemateriālie aktīvi		671	168
Pārējie aktīvi		4,563	3,875
Pārdošanai pieejamie aktīvi	13.	-	1,367
Kopā aktīvi		430,294	439,427
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	14.	46,886	56,195
Atvasinātie līgumi	10.	-	855
Saistības pret vispārējām valdībām	15.	43,610	46,914
Nākamo periodu ieņēmumi		1,509	777
Uzkrātie izdevumi		646	1,198
Atbalsta programmu finansējums	16.	94,288	94,425
Valsts atbalsts	16.	5,088	6,849
Uzkrājumi	18.	16,039	16,864
Pārējās saistības		5,627	4,282
Kopā saistības		213,693	228,359
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls		204,862	204,862
Rezerves		(2,886)	(6,911)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	19.	8,231	9,092
Uzkrātā peļņa		6,394	4,025
Kopā kapitāls un rezerves		216,601	211,068
Kopā pasīvi		430,294	439,427

Pielikumi no 8. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



Marina Baranovska
Galvenā grāmatvede

2017. gada 15. novembrī.

AS Attīstības finanšu institūcija Altum
Neauditēti starpposma saīsinātie pārskati par 9 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30.septembrim

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

	Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
Pielikumi					
2015. gada 31.decembrī	204,862	(14,300)	8,667	1,829	201,058
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	3,357	3,357
Citi visaptveroši ienākumi	19.	-	1,041	-	1,041
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	1,041	3,357	4,398
Rezerves kapitāla palielināšana	-	4,947	-	-	4,947
Iepriekšējā pārskata perioda peļņas sadale	-	1,829	-	(1,829)	-
2016. gada 30.septembrī	204,862	(7,524)	9,708	3,357	210,403
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	668	668
Citi visaptveroši zaudējumi	-	-	(616)	-	(616)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(616)	668	52
Rezerves kapitāla palielināšana	-	613	-	-	613
2016. gada 31.decembrī	204,862	(6,911)	9,092	4,025	211,068
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	6,394	6,394
Citi visaptveroši zaudējumi	19.	-	(861)	-	(861)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(861)	6,394	5,533
Iepriekšējā pārskata perioda peļņas sadale	-	4,025	-	(4,025)	-
2017. gada 30.septembrī	204,862	(2,886)	8,231	6,394	216,601

Pielikumi no 8. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS Attīstības finanšu institūcija Altum
Neauditēti starpposma saīsinātie pārskati par 9 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30.septembrim

STARPPOSMA SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	2017. gada 9 mēneši	2016. gada 9 mēneši (precizēts)
Peļņa pirms nodokļiem		6,394	3,357
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		304	411
Procentu ieņēmumi	3.	(8,874)	(10,394)
Saņemtie procenti		7,261	8,658
Procentu izdevumi	4.	324	668
Samaksātie procenti		(345)	(941)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam pieaugums	7.	728	2,114
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		180	(546)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(130)	(345)
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		(5,926)	7,870
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums		(14,503)	18,204
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(14,587)	29,056
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)		5,002	(7,568)
Kredītu samazinājums / (pieaugums)		5,756	(6,109)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		2,614	7,351
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(1,215)	22,730
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru izmaiņas, neto		4 356	24,420
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošana		5,239	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1,028)	(503)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		(663)	(13,174)
Ieguldījumu īpašumu iegāde, neto		(4,635)	(3,151)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		3,269	7,592
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums		-	4,947
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	4,947
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		2,054	35,269
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		84,406	43,716
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	20.	86,460	78,985

Pielikumi no 8. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2017. gada 15.novembrī.

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, 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. 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 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 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 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2017. gada 30.septembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposmu finanšu informācija". Starpposma finanšu pārskati skatāmi kopā ar 2016. gada pilniem finanšu pārskatiem, kuri sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu 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.

STARPPOSMA 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 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: 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 priekšapmaksas (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 izvērtējuma šobrīd tiek veikts un tā rezultāti tiek uzrādīti 2017. gada finanšu pārskatos.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016 precizēts*
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	14	36
- no kredītiem un garantijām <i>ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu</i> (skatīt 9. pielikumu)	7,195 603	8,130 752
- no riska kapitāla fondiem**	-	-
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	42	58
- no tirgojamiem vērtspapīriem	1,572	2,170
- pārējie procentu ieņēmumi***	51	-
	8,874	10,394

*2016.gada deviņu mēnešu *Procentu ieņēmumi* tika samazināti par 283 tūkst. eiro *Riska kapitāla fondu* pozīcijā. Precizējums ir saistīts ar to, ka šie procentu ieņēmumi netika attiecināti uz LR Ekonomikas Ministrijas finansējumu.

**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 deviņos mēnešos no finanšu starpniekiem tika saņemti 532 tūkst. eiro (2016. gada deviņos mēnešos: 283 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika attiecināti uz LR Ekonomikas Ministrijas finansējumu. Šī iemesla dēļ apakšpozīcijā *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* uzrādītā summa ir nulle (21. pielikums).

*** *Pārējo procentu ieņēmumi* pozīcija ietver valsts atbalsta procentus 51 tūkst. eiro.

4. PROCENTU IZDEVUMI

	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	163	249
- pārējie procentu izdevumi*	161	419
	324	668

* 2016. gada deviņu mēnešu *Pārējo procentu izdevumi* pozīcija ietver valsts atbalsta procentus 244 tūkst. eiro apmērā.

5. CITI IEŅĒMUMI

	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
Citi pamatdarbības ienākumi*	4,337	2,588
Kompensācijas**	1,722	1,002
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	-	187
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām	124	146
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	24
	6,183	3,947

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

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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. CITI IEŅĒMUMI (turpinājums)

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 deviņos mēnešos no finanšu starpniekiem tika saņemti 238 tūkst. eiro kā realizētie ienākumi no ieguldījumiem, kas 100% apmērā tika attiecināti uz LR Ekonomikas Ministrijas finansējumu (21. pielikums).

6. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	707	810
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	548	636
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	513	451
Profesionālie pakalpojumi	347	208
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	285	291
Nekustamā īpašuma nodoklis	227	106
Personāla attīstības izdevumi	110	167
Citi izdevumi*	96	716
	2,833	3,385

* 2016. gada deviņu mēnešu *Citu izdevumi* pozīcijā ir iekļauta neatgūtā PVN priekšnodokļa summa 254 tūkst. eiro apjomā.

7. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- kredītiem	3,806	3,987
- pārējiem aktīviem*	1,207	567
- ieguldījumiem meitas sabiedrībās	-	5
- parāda vērtspapīriem	-	-
- garantijām	1,857	1,963
	6,870	6,522
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- kredītiem	(1,874)	(360)
- pārējiem aktīviem*	(291)	(2,457)
- parāda vērtspapīriem	(53)	(416)
- garantijām	(2,360)	(2,090)
	(4,578)	(5,323)
Uzkrājumu apgrūtinošiem līgumiem (garantijām) samazināšanas ieņēmumi	(704)	1,606
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(860)	(691)
Kopā izdevumu uzkrājumi vērtības samazinājumam	728	2,114

* Pozīcijā *Izdevumi uzkrājumu veidošanai pārējiem aktīviem* iekļauj riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu 2,645 tūkst. eiro apmērā, kas 100% apmērā tika kompensēti no *Riska seguma rezerves* saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu *Par Ieguldījumu fonda īstenošanu* (Nr. Līg.2011/15) (11. pielikums).

Pozīcijā *Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi pārējiem aktīviem* iekļauj riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu ieņēmumus 4 tūkst. eiro apmērā (11. pielikums).

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8. PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	30.09.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	2
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	86.460	89,406
	86,460	89,408

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 reitings pakāpi zemāks, kā arī finanšu un darbības novērtējums.

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

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

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

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LR reģistrētas kredītiestādes	-	20,220	63,859	-	2,381	-	-	-	86,460
Kopā	-	20,220	63,859	-	2,381	-	-	-	86,460

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 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	63,367	-	-	2,679	-	-	89,406
Kopā	-	23,362	63,367	-	-	2,679	-	-	89,408

2017. gada 30. septembrī Sabiedrībai ir norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē.

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2017.gada 30.septembrī bija 0% (2016. gada 31.decembrī: 0.07%).

Informācija par skaidru naudu un tās ekvivalentiem ir sniegta 20. pielikumā.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	30.09.2017.	31.12.2016.
Kredīti privātzņēmumiem	184,146	188,245
Kredīti privātpersonām	23,853	24,490
Kredīti finanšu iestādēm	2,577	3,655
Kredīti pašvaldībām	304	344
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	145	172
Uzkrātie procenti	447	523
Bruto kredīti kopā	211,472	217,429
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(16,603)	(16,179)
Neto kredīti kopā	194,869	201,250

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	30.09.2017.	31.12.2016.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	95,645	83,048
Apstrādājošā rūpniecība	44,314	47,104
Privātpersonas	13,560	24,490
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	16,001	16,901
Pārējās nozares	12,523	14,871
Viesnīcas un restorāni	7,255	7,653
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	5,861	6,734
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	2,164	4,620
Darbības ar nekustamo īpašumu	4,541	4,310
Būvniecība	3,826	3,818
Finanšu starpniecība	2,576	2,443
Zvejniecība	2,455	570
Pašvaldību iestādes	304	344
Uzkrātie procenti	447	523
Bruto kredīti kopā	211,472	217,429

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

	30.09.2017.	31.12.2016.
Klientu skaits	22	26
Kopā izsniegtie kredīti	35,383	43,740
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	16.6%	20.0%

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	30.09.2017.			31.12.2016.		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	6,219	140,760	146,979	6,728	145,964	152,692
Grupās izvērtētie kredīti	17,683	46,810	64,493	17,821	46,916	64,737
Bruto kredīti kopā	23,902	187,570	211,472	24,549	192,880	217,429
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,263)	(15,217)	(16,480)	(1,105)	(14,902)	(16,007)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(39)	(84)	(123)	(57)	(115)	(172)
Neto kredīti kopā	22,600	172,269	194,869	23,387	177,863	201,250

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	30.09.2017.			31.12.2016.		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	18,869	139,203	158,072	19,839	137,487	157,326
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,636	15,707	18,343	2,376	18,217	20,593
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,397	32,660	35,057	2,334	37,176	39,510
Kredīti kopā	23,902	187,570	211,472	24,549	192,880	217,429
Atskaitot uzkrājumus	(1,301)	(15,302)	(16,603)	(1,161)	(15,018)	(16,179)
Neto kredīti kopā	22,601	172,268	194,869	23,388	177,862	201,250

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

	30.09.2017.			31.12.2016.		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,636	11,217	12,853	1,228	10,935	12,163
Kavējums no 30 – 60 dienām	93	563	656	337	607	944
Kavējums no 60 – 90 dienām	183	156	339	121	100	221
Kavējums virs 90 dienām	724	3,771	4,495	690	6,575	7,265
Bruto kredīti kopā	2,636	15,707	18,343	2,376	18,217	20,593

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	01.01.2017- 30.09.2017.	01.01.2016- 30.09.2016.
Uzkrājumi perioda sākumā	16,179	17,044
Uzkrājumu palielinājums	3,806	3,987
Uzkrājumu samazinājums	(1,874)	(360)
Uzkrātie procenti (3. pielikums)	(603)	(752)
Norakstītie kredīti	(905)	(579)
Uzkrājumi perioda beigās	16,603	19,340

2017. gada 30. septembrī vidējā Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.09% (2016.gada 31.decembrī: 4.16%).

10. 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:

	30.09.2017.			31.12.2016.		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas nākotnes līgumi	11,944	451	-	12,330	-	855
Kopā		451	-		-	855

Līgums ir spēkā līdz 2017. gada 6. decembrim.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11. IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	30.09.2017.	31.12.2016.
Bruto ieguldījumu vērtība perioda sākumā	64,746	44,378
Ieguldīts	3,033	23,159
Pārvaldīšanas komisija	(1,310)	(2,066)
Atmaksāts	(1,060)	(205)
Norakstītie ieguldījumi	-	(520)
Bruto ieguldījumu vērtība	65,409	64,746
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(10,665)	(8,024)
Neto ieguldījumu vērtība	54,744	56,722

Uzkrājumu vērtības samazināšanai kustības analīze riska kapitāla fondu ieguldījumiem:

	01.01.2017- 30.09.2017.	01.01.2016- 30.09.2016.
Uzkrājumi perioda sākumā	8,024	5,414
Uzkrājumu palielinājums *	2,645	-
Uzkrājumu samazinājums (7. pielikums)	(4)	-
Norakstītie ieguldījumi	-	(520)
Uzkrājumi perioda beigās	10,665	4,894

* Izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai 2,645 tūkst. eiro apmērā 100% apmērā tika kompensēti no *Riska seguma rezerves* saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu *Par Ieguldījumu fonda īstenošanu* (Nr. Līg.2011/15) (7. pielikums).

12. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	30.09.2017	31.12.2016
Uzskaites vērtība perioda sākumā	4,869	1,225
Iegādātie pārskata periodā*	4,655	3,704
Pārdoti un norakstīti pārskata periodā	(21)	(89)
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	29
Uzskaites vērtība perioda beigās	9,503	4,869

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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE AKTĪVI

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

14. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	30.09.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	46,886	56,195
Kopā	<u>46,886</u>	<u>56,195</u>

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas 46,865 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 21 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi. Pārskata perioda Sabiedrība atmaksāja 9,330 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti ir 235 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 46,865 tūkst. eiro (22. pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Sabiedrībai.

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2017. gada 30. septembrī bija 0,82% (2016.gada 31.decembrī: 0,33%).

15. SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	30.09.2017.	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	<u>43,610</u>	<u>46,914</u>

16. ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS UN VALSTS ATBALSTS

	30.09.2017.	31.12.2016.
Atbalsta programmu finansējums	94,288	94,425
Valsts atbalsts	5,088	6,849

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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. 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 Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai uz 2017. gada 30. septembri:

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 30.09.2017., 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 – Iesācēj-uzņēmumu 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	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācēj uzņēmumu aizdevumi	2,196	2,088	0%	1,677
Mezanīna aizdevumu programma	4,843	-	85%	4,117
Ieguldījumu fonda īstenošana	5,731	-	96%	5,502
Riska seguma rezerve	110,257			60,410

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. 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 Sabiedrības 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	9,083	-	96%	8,719
Riska seguma rezerve	109,160			62,532

17. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	30.09.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības		
garantijas *	176,495	147,175
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	8,892	6,324
saistības riska kapitāla fondiem	27,966	28,940
citas saistības	-	142
Kopā	213,353	182,581

* *Garantiju* portfelis 176,495 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).

18. UZKRĀJUMI

	30.09.2017.	31.12.2016.
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	748	827
Mezanīna garantiju programma	646	402
Garantijas programma (aktivitāte)	2,376	2,553
Mājokļu garantiju programma	57	41
Pārējās garantiju programmas	3,897	4,022
Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem	8,315	9,019
Kopā uzkrājumi	16,039	16,864

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	01.01.2017- 30.09.2017.	01.01.2016- 30.09.2016.
Perioda sākumā	9,092	8,667
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām*	(861)	1,041
Citi visaptveroši ienākumi / (zaudējumi)	(861)	1,041
Perioda beigās	8,231	9,708

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

20. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	30.09.2017	30.09.2016
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	86,460	76,985
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	-	2,000
	86,460	78,985

21. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti Sabiedrības Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, 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 268 tūkst. euro.

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.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2017. gada 30.septembri un uz 2016. gada 31.decembri bija šādas:

		Saņemtais atbalsta programmu finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR	Saņemtais rezerves kapitāls, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem:				
LR Finanšu ministrija	30.09.2017	-	(336)	-
	31.12.2016	-	-	5,559
LR Ekonomikas ministrija	30.09.2017	5,349	(217)	-
	31.12.2016	29,610	-	-
Būtiskas ietekmes persona:				
Ieguldījumu fondi	30.09.2017	-	-	-
	31.12.2016	-	-	-
Asociētie uzņēmumi:				
Riska kapitāla fondi	30.09.2017	1,060	(3,033)	-
	31.12.2016	205	(22,932)	-
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem:				
Lauku atbalsta dienests	30.09.2017	-	-	-
	31.12.2016	-	(9,387)	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	30.09.2017	-	-	-
	31.12.2016	5,563	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm 2017.gada 9. mēnešos un 2016. gada 9 mēnešos bija šādi:

		Saņemtie procenti, tūkst. EUR	Samaksātie procenti, tūkst. EUR	Citi izdevumi, tūkst. EUR
Asociētie uzņēmumi:				
Riska kapitāla fondi*	2017	770	(770)	-
	2016	283	(283)	-

*2017. gada deviņos mēnešos no riska kapitāla fondiem tika saņemti procentu ieņēmumi 532 tūkst. eiro un 238 tūkst. eiro kā realizētie ienākumi no ieguldījumiem (2016. gada deviņos mēnešos: 283 tūkst. eiro), kas 100% apmērā tika attiecināti uz LR Ekonomikas Ministrijas finansējumu (3. un 5. pielikums).

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo bilances atlikumus, t.sk. ārpusbilances finansiālās saistības, ar saistītām personām uz 2017. gada 30.septembri un uz 2016. gada 31.decembri:

		Būtiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem. tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos (Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (11. pielikums)	30.09.2017	-	-	65,409	-
	30.09.2017	-	-	(10,665)	-
	31.12.2016	-	-	64,746	-
	31.12.2016	-	-	(8,024)	-
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	30.09.2017	10,532	-	-	-
	31.12.2016	10,376	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām (15. pielikums)	30.09.2017	-	-	-	9,686
	31.12.2016	-	-	-	12,990
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	30.09.2017	-	93,813	-	5,563
	31.12.2016	-	95,711	-	5,563
Ārpusbilances finansiālās saistības riska kapitāla fondiem (17.pielikums)	30.09.2017	-	-	27,966	-
	31.12.2016	-	-	28,940	-

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

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

	30.09.2017.	31.12.2016.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	457	1,531
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	62,125	64,294
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	86,460	89,408
Kredīti un debitoru parādi	194,869	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	54,744	56,722
Pārējie aktīvi	1,973	762
Kopā	400,628	413,967
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	176,495	147,175
Finansiālās saistības	36,858	35,406
Kopā	213,353	182,581

2017.gada 30.septembrī daļa no Sabiedrības 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 Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komerckķīla attiecas uz Sabiedrības 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 Sabiedrību un LR Valsts kasi. Komerckķīla 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. Komerckķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem. 2017.gada deviņos mēnešos Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi. 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. Komerckķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem. 2017.gada deviņos 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 30. septembrī, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skat. 10. 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 kredītēšanas pasākumu ietvaros, daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)

apmēru, tiek ņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma. Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 9. pielikumā.

Kopējās Sabiedrības prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu LR Finanšu ministrijai 2017.gada 30.septembrī sastādīja 46,865 tūkst. eiro (2016: 56,111 tūkst. eiro) (14. 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.septembrim 3.1.1.1.SAM ietvaros ir izsniegtas 206 garantijas par kopējo finansējumu 34 milj. eiro. Savukārt kumulācijas un lielajiem komersantiem ir piešķirtas 15 garantijas par kopējo finansējumu 6,2 milj. eiro. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 30.septembrim ir piešķirtas 28 lauksaimnieku garantijas par kopējo finansējumu 3,4 milj. eiro.
- Inovātiem 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.septembrim ir piešķirtas 7 garantijas ar InnovFin pretgarantiju par kopējo finansējumu 1,2 milj. eiro.
- DMEEP garantijas tiek sniegtas 4.2.1.1. specifiskā atbalsta mērķa pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" ietvaros. Tām paredzētais finansējums ir 12,2 milj. eiro. Līdz 2017.gada 30.septembrim ir izsniegtas 10 DMEEP garantijas par finansējumu 1,2 milj. eiro apmērā.
- Mājokļu garantijas ģimenēm, kurās aug nepilngadīgi bērni, tiek sniegti pamatojoties uz 05.08.2014 MK noteikumiem Nr.443 „Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai”. Mājokļu garantiju programma darbojas kopš 2015.gada janvāra, tās īstenošanā iesaistītas 7 sadarbības komercbankas. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 30.septembrim ir piešķirtas 2,347 mājokļu garantijas par 16.6 milj. eiro.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas Sabiedrības 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:

	30.09.2017.		31.12.2016.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā Vērtība
<u>Aktīvi</u>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	86,460	86,460	89,408	89,392
Parāda vērtspapīri	62,125	62,125	64,294	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	62,125	62,125	64,294	64,294
Privātpersonas Uzņēmumi	22,028	21,998	22,722	22,684
Kredīti un debitoru parādi	172,841	171,913	178,528	177,644
Parāda vērtspapīri	457	1,236	1,531	3,315
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	457	1,236	1,531	3,315
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	10,532	10,532	10,376	10,376
Atvasinātie līgumi (10. pielikums)	451	451	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos (11. pielikums)	54,744	54,744	56,722	56,722
Ieguldījumu īpašumi (12. pielikums)	9,503	9,503	4,869	4,869
Pārdošanai turētie aktīvi (13. pielikums)	-	-	1,367	3,488
<u>Saistības</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (14. pielikums)	46,886	46,886	56,195	56,195
Atvasinātie līgumi (10. pielikums)	-	-	855	855
Saistības pret vispārējām valdībām (15. pielikums)	43,610	43,610	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums (16. pielikums)	94,288	94,288	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.

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2017.gada 30.septembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:</u>				
Ieguldījumu īpašumi (12. pielikums)	-	-	9,503	9,503
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	37,841	24,284	-	62,125
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	10,532	10,532
Atvasinātie līgumi (10. pielikums)	-	451	-	451
<u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Kredīti un debitoru parādi (9. pielikums)	-	-	193,911	193,911
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	86,460	-	-	86,460
Kopā	124,301	24,735	213,946	362,982
<u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u>				
Atvasinātie līgumi (10. pielikums)	-	-	-	-
<u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (14. pielikums)	-	-	46,886	46,886
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	43,610	43,610
Atbalsta programmu finansējums (16. pielikums)	-	-	94,288	94,288
Kopā	-	-	184,784	184,784

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. 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
<u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:</u>				
Ieguldījumu īpašumi (12. pielikums)	-	-	4,869	4,869
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	39,026	25,268	-	64,294
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	10,376	10,376
<u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Kredīti un debitoru parādi (9. pielikums)	-	-	200,328	200,328
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	79,292	-	10,100	89,392
Kopā	118,318	25,268	225,673	369,259
<u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u>				
Atvasinātie līgumi (10. pielikums)	-	855	-	855
<u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (14. pielikums)	-	-	56,195	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums (16. pielikums)	-	-	94,425	94,425
Kopā	-	855	197,534	198,389

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

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. 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 piesaistīti neatkarīgie profesionālie eksperti.

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.

24. LIKVIDITĀTES RISKS

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 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. septembrī. 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	Virs 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Saistības pret vispārējām valdībām	163	653	48,592	49,408
Atbalsta programmas finansējums	-	-	94,288	94,288
Pārējās saistības	-	-	5,627	5,627
Kopā finanšu saistības	9,020	33,029	154,816	196,865
Ārpusbilance un iespējamās saistības	43,253	86,510	83,590	213,353
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	52,273	119,539	238,406	410,218
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	86,460	-	-	86,460
Ieguldījumu vērtspapīri	-	51,944	10,638	62,582
Likvīdie aktīvi	86,460	51,944	10,638	149,042

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. 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
Kopā finanšu saistības	9,646	36,021	161,017	206,684
Ārpusbilance un iespējamās saistības	63,019	56,967	75,782	195,768
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	72,665	92,988	236,799	402,452
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	89,408	-	-	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri	1,027	50,176	14,622	65,825
Likvīdie aktīvi	90,435	50,176	14,622	155,233

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅĀ

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 30. septembrī 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	86,460	-	-	-	-	-	86,460
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	606	48,352	13 624	62,582
Kredīti un debitoru parādi	9,413	9,499	15,661	17,193	-	143,103	194,869
Atvasinātie līgumi	-	-	451	-	-	-	451
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	803	-	-	47,129	6,812	54,744
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	445	1,724	5	2	10	4	2,190
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	9,503	-	9,503
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,729	3,729
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	671	671
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	10,532	-	-	10,532
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	183	-	-	1	2,589	1,790	4,563
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	96,501	12,026	16,117	28,334	107,583	169,733	430,294
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4,352	4,340	31,944	6,250	46,886
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	38,610	43,610
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	556	17	221	80	139	1,142	2,155
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	7,080	-	-	-	37,963	54,333	99,376
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	692	202	865	1,452	3,419	9,409	16,039
Pārējās saistības	5,003	-	524	-	-	100	5,627
Kopā saistības	13,331	219	5,962	5,872	78,465	109,844	213,693
Neto likviditāte	83,170	11,807	10,155	22,462	29,118	59,889	216,601

STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅĀ
(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
AKTĪVI							
Prasības pret citām kreditīestādēm un Valsts kasi	79,408	5,000	-	5,000	-	-	89,408
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	-	864	-	-	50,045	5,813	56,722
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	410	1,640	4	1	5	-	2,060
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	4,869	4,869
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,507	3,507
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	168	168
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	10,376	-	-	10,376
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	596	-	-	1	3,113	165	3,875
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	-	1,367	-	-	1,367
Kopā aktīvi	94,783	16,977	10,028	36,058	194,471	87,110	439,427
SAISTĪBAS							
Saistības pret kreditīestādēm	-	4,896	93	4,340	34,717	12,149	56,195
Atvasinātie līgumi	-	855	-	-	-	-	855
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	3,785	-	-	2,098	36,995	58,396	101,274
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	2,509	1,195	970	31	6,591	5,568	16,864
Pārējās saistības	3,409	-	376	174	292	31	4,282
Kopā saistības	11,586	6,963	1,903	7,070	78,796	122,041	228,359
Neto likviditāte	83,197	10,014	8,125	28,988	115,675	(34,931)	211,068

26. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Altum šī gada oktobrī ir veikusi pārvedamu parāda vērtspapīru (obligāciju) emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotācijas uzsākšanu Nasdaq Riga par kopējo apjomu nominālvērtībā 20 milj. eiro. Obligāciju emisija paredzēta, lai diversificētu Altum 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.

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