**AS “Attīstības finanšu institūcija Altum”**

**vidēja termiņa darbības stratēģijā 2019. - 2021. gadam izvirzīto finanšu un nefinanšu mērķu īstenošanas rezultāti 2020. gadā**

**1.** **Finanšu mērķi**

2020. gadā ir izpildīts stratēģijā noteiktais ALTUM galvenais finanšu mērķis, realizējot valsts atbalsta programmas, nodrošināt pozitīvu ALTUM kapitāla atdevi. Pārsniegti finanšu mērķi raksturojošie rādītāji.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finanšu mērķi**  **(30.05.2019. apstiprinātajā) stratēģijā** | **Fakts 2019.gadā** | **Plānotais 2020.gadā** | **Fakts 2020.gadā** | **Novirze no plānotā** | **Novirze no plānotā, %** |
| Stratēģijā minētais **ALTUM galvenais finanšu mērķis, realizējot valsts atbalsta programmas, ir nodrošināt pozitīvu ALTUM kapitāla atdevi.** | Izpildīts | Izpildīt | Izpildīts | N | N |
| Stratēģijā minētais finanšu mērķis Nr.1. **Kapitāla atdeve ROE, %** | 3.59% | >=1.3% | 1.8% | 0.5% | 38% |
| Stratēģijā minētais finanšu mērķis Nr.2. **Peļņa vai zaudējumi, tūkst. EUR** | 8 131 | 3 192 | 5 539 | 2 347 | 74% |
| Stratēģijā minētais finanšu mērķis Nr.3. **Pašu kapitāls (gada beigās), tūkst. EUR** | 232 194 | 230 534 | 381 993 | 151 399 | 66% |
| Stratēģijā minētais finanšu mērķis Nr.4. **Izdevumu/ieņēmumu attiecība, %** | 53% | <=70% | 48% | 22% | 31% |
| Stratēģijā minētais finanšu mērķis Nr.5. **6 mēnešu likviditātes rādītājs, %** | 582% | >=50% | 464% | 414% | 828% |
| Stratēģijā minētais finanšu mērķis Nr.6. **Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA), %** | 29% | >=20% | 34% | 14% | 70% |

* Finanšu mērķa rādītājs Nr. 1. Kapitāla atdeve ROE, %.

Sasniegtais rādītājs 1.8% ir būtiski – par 0.5% augstāks par stratēģijā plānoto >=1.3%. Rādītāja būtisku pārpildi ietekmēja lielāks par plānoto pārskata gada peļņas apjoms.

* Rādītājs Nr. 2. Peļņa vai zaudējumi, tūkst. EUR.

ALTUM 2020. gada peļņa 5 539 tūkst. EUR ir būtiski, par 74% (2 347 tūkst. EUR) lielāka par stratēģijā plānoto 3 192 tūkst.

Peļņas pārsniegumu pret plānoto pamatā ietekmēja:

- parastās darbības ieņēmumu pārsniegums pret darbības plānā un budžetā plānoto par 4,0 milj. EUR, kur galvenā ietekme ir lielākiem ieņēmumiem no aizdevumu un garantiju portfeļiem, kā arī Zemes fonda apkalpošanas, jo tika izveidoti lielāki finanšu instrumentu portfeļi, ieņēmumiem no 2 Eko fonda realizācijas, samaksas par noslogoto kapitālu un kompensētiem programmu vadības izdevumiem, kas veikti iepriekšējos pārskata gados, kā arī ieņēmumiem no BIF ieguldījumu realizācijas.

- Lai gan izdevumi uzkrājumu veidošanai jaunajām – COVD-19 negatīvo seku mazināšanas programmām bija 5,85 milj. EUR, kas nebija plānoti, kopējais izdevumu apjoms uzkrājumu veidošanai kredītportfelim un citiem kredītriska aktīviem pārsniedz plānoto tikai par 3,5 milj. EUR.

* Rādītājs Nr. 3. Pašu kapitāls (gada beigās), tūkst. EUR.

Pateicoties lielākai 2020. gada peļņai un būtiskam rezerves kapitāla palielinājumam, tai skaitā, 145 000 tūkst. EUR eiro speciālā rezerves kapitāla Covid-19 izraisītās krīzes seku mazināšanas programmu īstenošanai, 2020. gadā pašu kapitāls ir audzis līdz 381 933 tūkst. EUR, kas par 151 399 tūkst. EUR jeb 66% pārsniedz mērķa rādītāju.

* Rādītājs Nr. 4. Izdevumu un ieņēmumu attiecība, %.

Izpildīts stratēģijā noteiktais pamatdarbības efektivitātes rādītājs Izdevumu un ieņēmumu attiecība <=70%. Rādītājs pārskata periodā ir 48%. Izpildi nodrošināja būtisks darbības apjomu pieaugums pārskata gadā ieviešot daudzas jaunas valsts atbalsta programmas.

* Rādītājs Nr. 5. 6 mēnešu likviditātes rādītājs, %.

ALTUM ir augsts likviditātes rādītājs 464%, kas būtiski pārsniedz stratēģijā noteikto minimālo rādītāju un sabiedrības Risku vadības stratēģijā noteikto minimālo likviditātes rādītāja limitu 50%. Rādītāju pozitīvi ietekmēja valsts atbalsta programmu īstenošanai saņemtie ERAF līdzekļu avansa maksājumi un speciālajā rezerves kapitālā ieskaitītie līdzekļi. Augstāks likviditātes rādītājs sekmē ALTUM vidēja termiņa stratēģijā noteikto sabiedrības mērķu sasniegšanu.

* Rādītājs Nr. 6. Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA), %.

Rādītājs pārskata perioda beigās 34% ir augstāks par stratēģijā noteikto minimumu 20%. Tas parāda, ka sabiedrībai ir pietiekams kapitāls attiecībā pret kopējiem aktīviem, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju portfeli. Rādītāja izpildi pozitīvi ietekmēja lielākas par plānoto peļņas un rezerves kapitāla palielinājuma rezultātā straujāk pieaugušais pašu kapitāls.

**2. Nefinanšu mērķi**

ALTUM 2020. gadā ir sekmīgi īstenojusi stratēģijā noteikto ALTUM galveno nefinanšu mērķi, atbalstīt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nefinanšu mērķi**  **(30.05.2019. apstiprinātajā) stratēģijā** | **Fakts 2019. gadā** | **Plānotais 2020. gadā** | **Fakts 2020.gadā** | **Novirze no plānotā** | **Novirze no plānotā, %** |
| Stratēģijā minētais **ALTUM galvenais nefinanšu mērķis ir atbalstīt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību** | Izpildīts | Izpildīt | Izpildīts | N | N |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.1. **Jauno darījumu apjomi, milj. EUR (bez grantiem)** | 188 | 207 | 318 | 111 | 54% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.2. **Bruto portfeļi uz gada beigām, milj. EUR (bez grantiem)** | 617 | 657 | 804 | 147 | 22% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.3. **Moody`s piešķirtais kredītreitings** | Baa1 | Ne vairāk kā divas pakāpes zem Latvijas valstij piešķirtā reitinga | Baa1, viena pakāpe zem Latvijas valstij piešķirtā reitinga A3 pēc Moody`s novērtējuma | 0 | 0% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.4. **ALTUM jauno darījumu iniciētais ieguldījums tautsaimniecībā gadā, milj. EUR** | 532 | 623 | 696 | 73 | 12% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.5. **Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, milj. EUR (bez grantiem)** | 3.0 | 3.5 | 3.8 | 0.3 | 9% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.6. **Darbinieku mainība, %** | 7% | <10% | 3% | 7.0% | 70% |
| Stratēģijā minētais nefinanšu mērķis Nr.7.  **Apmācīto darbinieku skaits gadā, %** | 84% | >60% | 95% | 35% | 58% |

* Nefinanšu mērķis Nr. 1. Jauno darījumu apjomi, milj. EUR (bez grantiem).

Izsniegto jauno darījumu (bez grantiem) apjoms 2020. gadā sasniedzis 318 milj. EUR, kas ir būtiski – par 54% (111 milj. EUR) vairāk par plānoto. Jauno darījumu apjoms, salīdzinot ar 2019. gadu, ir palielinājies par 69% (130 milj. EUR). Darbības apjoms būtiski palielināts operatīvi uzsākot īstenot Covid-19 negatīvo seku novēršanas programmas kā arī paralēli tām uzsākot citas, noteiktām klientu grupām nozīmīgas un nepieciešamas jaunas atbalsta programmas, tai skatā:

* Studiju portfeļgarantiju programmu;
* Privātmāju energoefektivitātes portfeļgarantiju programmu;
* Starta aizdevumi inovatīviem uzņēmumiem;
* Aizdevumi ESKO naudas plūsmas iegādei.

Lielākajā daļā no esošajām aktīvajām programmām veiktas izmaiņas noteikumos, lai padarītu atbalsta programmas pieejamākas plašākam atbalsta saņēmēju lokam un pilnveidotu atbalsta saņemšanas nosacījumus.

* Nefinanšu mērķis Nr. 2. Bruto portfeļi uz gada beigām, milj. EUR (bez grantiem).

Bruto portfeļi (iekļaujot ieguldījuma īpašumus Latvijas zemes fonda ietvaros, kas tiek klasificēti ārpus finanšu instrumentiem) uz 2020. gada beigām ir 804 milj. EUR, kas par 22% (147 milj. EUR) pārsniedz stratēģijā plānoto. Salīdzinot ar 2019. gadu apjoms ir pieaudzis par 30% (187 milj. EUR).

* Nefinanšu mērķis Nr. 3. Moody`s piešķirtais kredītreitings.

Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's Investors Service (“Moody's”) 2020. gada 9. oktobrī publicēja aktualizētu analītisko ziņojumu par ALTUM kredītspējas novērtēšanu. Moody’s ALTUM ir piešķīrusi ilgtermiņa kredītreitingu Baa1 ar stabilu nākotnes perspektīvu, bāzes kredītnovērtējumu (baseline credit assessment, BCA) baa3 un īstermiņa reitingu P-2, kas tika pārapstiprināts 2019. gada 25. martā. Moody’s ilgtermiņa kredītreitings Baa1 ALTUM ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām un kredītiestādēm piešķirtajiem. ALTUM kredītreitings stratēģijā ir plānots divas pakāpes zem Latvijas valstij piešķirtā reitinga (2020. gadā – A3) pēc Moody's novērtējuma. Sasniegtais rezultāts par 2020. gadu Baa1, kas ir vienu pakāpi zemāk par Latvijas valstij noteikto reitingu, ir labāks par plānoto.

Augstais kredītreitings ļāva obligāciju emisijas programmas ietvaros 2020. gadā ALTUM emitēt 7 gadu obligācijas par kopējo summu 20 milj. EUR ar labiem finanšu nosacījumiem – ar ienesīgumu līdz dzēšanai 1,3%. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja augstu interesi un parakstītais apjoms 3,8 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 15 investori Baltijā: 3 bankas (7%) un 12 aktīvu pārvaldības fondi un apdrošināšanas sabiedrības (93%).

* Nefinanšu mērķis Nr. 4. ALTUM jauno darījumu iniciētais ieguldījums tautsaimniecībā gadā, milj. EUR.

Ņemot vērā citu kreditoru finansējumu un projektu īstenotāju pašu līdzfinansējumu, 2020. gadā ALTUM veicinājis 696 milj. EUR ieguldīšanu tautsaimniecībā, kas ir par 12% (73 milj. EUR) vairāk salīdzinot ar plānoto.

* Nefinanšu mērķis Nr. 5. Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku, milj. EUR (bez grantiem).

Valsts atbalsta programmu (bez grantiem) apjoms uz 1 darbinieku 2020. gada beigās bija 3.8 milj. EUR, kas ir 9% (0.3 milj. EUR) vairāk par plānoto rādītāju. Pret 2019. gadu rādītājs pieauga par 27% (0.8 milj. EUR uz 1 darbinieku).

* Nefinanšu mērķis Nr. 6. Darbinieku mainība, %.

2020. gadā darbinieku mainība sabiedrībā bija 3%, izpildot stratēģijā noteikto rādītāju – ne vairāk par 10%. Mazāka darbinieku mainība sekmē ALTUM vidēja termiņa stratēģijā noteikto sabiedrības mērķu sasniegšanu.

* Nefinanšu mērķis Nr. 7. Apmācīto darbinieku skaits gadā, %.

Apmācīto darbinieku skaits 2020. gadā sasniedza 95%, pārsniedzot stratēģijā plānoto rādītāju – vismaz 60%. Lielāks apmācīto darbinieku skaits sekmē ALTUM vidēja termiņa stratēģijā noteikto sabiedrības mērķu sasniegšanu.

**3. Covid-19 ietekme uz ALTUM darbību un pasākumi, kas veikti, lai sekmētu ALTUM stratēģisko mērķu izpildi**

Kopš 2020. gada marta, īstenojot valdības doto mandātu, ALTUM ir aktīvi iesaistījusies Covid-19 negatīvās ietekmes mazināšanā uzņēmējdarbības sektorā Latvijā, sadarbībā ar Ekonomikas ministriju izstrādājot jaunus atbalsta finanšu instrumentus.

Pirmos atbalsta finanšu instrumentus Covid-19 negatīvo seku mazināšanai Ministru kabineta ārkārtas sēdē apstiprināja 2020. gada martā, lai nodrošinātu atbalsta sniegšanu uzņēmumiem:

* individuālo un portfeļgarantiju veidā, kas ļauj bankām, iegūstot papildus nodrošinājumu garantijas veidā atlikt pamatsummas maksājumu uz laiku līdz diviem gadiem;
* apgrozāmo līdzekļu aizdevumus ar atvieglotiem nosacījumiem;
* iespējas saņemt eksporta kredīta garantijas arī uz ES dalībvalstīm, neatkarīgi no eksportētāja apjomiem;
* kā arī tiek piedāvātas garantijas lielajiem eksportējošiem uzņēmumiem, kuriem radusies finansējuma nepieciešamība Covid-19 ietekmē.

Saņemot Eiropas Komisijas saskaņojumu, ALTUM operatīvi, jau 2020. gada 25. martā uzsāka šo finanšu instrumentu īstenošanu.

2020. gada pavasarī tika izveidots jauns finanšu instruments AIF “Altum kapitāla fonds” ar mērķi atbalstīt labi pārvaldītus, perspektīvus lielos uzņēmumus Covid-19 ietekmes pārvarēšanai, kas vīrusa ietekmes rezultātā ir gatavi pielāgot līdzšinējo darbību, mainot biznesa modeli, pielāgojot produktu izstrādi, ieviešot jaunas tehnoloģijas, izejot jaunos eksporta tirgos, veicinot to izaugsmi. Fonda parakstītais kapitālieguldījums pilnā apmērā tika parakstīts 2020. gada 16. septembrī, sasniedzot 100 milj. eiro apjomu, no kuriem vairākumu (51.1 milj. EUR jeb 51.1%) veidoja lielākie privāto pensiju plānu pārvaldnieki un 48.9 milj. EUR sastāda ALTUM ieguldītais publiskais finansējums.

Lai nodrošinātu Covid-19 finanšu instrumentus MVU un lielajiem uzņēmumiem, kopējais ieguldītais kapitāls ALTUM speciālajā rezerves kapitālā 2020. gada laikā sasniedza 145 milj. eiro, gan finansējuma pieejamībai, gan sagaidāmo kredītzaudējumu segumam, tai skaitā:

* 50 milj. eiro apmērā finansējumam aizdevumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība, saskaņā ar Ministru kabineta 2020. gada 19. marta noteikumiem Nr. 149 “Noteikumi par apgrozāmo līdzekļu aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība”;
* 25 milj. eiro apmērā kredītbrīvdienu garantiju (investīciju aizņēmumiem, finanšu līzingam, aizņēmumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai, t.sk. kredītlīnijām) un garantiju jauniem aizņēmumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai finansējumam, lai nodrošinātu finansējuma pieejamību saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi koronavīrusa izraisītās slimības Covid-19 izplatība, saskaņā ar Ministru kabineta 2020. gada 19. marta noteikumiem Nr. 150 “Noteikumi par garantijām saimnieciskās darbības veicējiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība”;
* 25 milj. eiro apmērā Covid-19 izraisītās krīzes seku mazināšanai, īstenojot portfeļgarantiju programmu, saskaņā ar Ministru kabineta 2017. gada 5. septembra noteikumiem Nr.537 “Noteikumi par portfeļgarantijām sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai”;
* 20 milj. eiro apmērā saskaņā ar Ministru kabineta 2020. gada 14. jūlija noteikumiem Nr.454 “Noteikumi par garantijām lielajiem komersantiem, kuru darbību ietekmējusi Covid-19 izplatība”, lai atbalstītu dzīvotspējīgus lielos komersantus, kuru darbībai Covid-19 izplatības dēļ nepieciešams finansējums, lai atjaunotu, saglabātu un veicinātu to konkurētspēju, kā arī palielinātu apgrozījumu, tai skaitā eksportu;
* 25 milj. eiro apmērā pamatojoties uz Ministru kabineta 2020. gada 15. jūlija rīkojumu Nr. 389 “Par rezerves kapitāla palielināšanu”, AIF “Altum kapitāla fonds” finansēšanai.

Lai nodrošinātu plašāku pieejamību aizdevumiem, kas nepārsniedz 150 tūkst. EUR, Covid-19 krīzes risinājumiem, 2020. gada jūnijā Eiropas Investīciju fonds apstiprināja finansējumu ALTUM pieteikumam EIF Covid-19 Cosme garantiju instrumentam, kas paredz sniegt garantijas ALTUM izsniegtajiem aizdevumiem līdz pat 80% no aizdevuma summas.

2019. gadā ieviestā elektroniskā aizdevuma pieteikumu centralizētā izvērtēšanas sistēma Mazo aizdevumu klientiem ļāva 2020. gada janvārī ieviest to veiksmīgi arī visos reģionos neatkarīgi no aizdevuma summas, savukārt 2020. gada martā tas ļāva operatīvi nodrošināt pieteikumu pieņemšanu un kvalitatīvu un ātru izskatīšanu apgrozāmo līdzekļu aizdevumu izsniegšanai Covid-19 negatīvo seku mazināšanai. Tas ļāva arī sasniegt jauno aizdevumu dubultapmēru 2020. gadā salīdzinot ar 2019. gadu (+73 milj. EUR), praktiski nepalielinot iesaistītos cilvēkresursus.

Vienlaikus, rīkojoties atbildīgi pret darbinieku un klientu veselību un sekojot atbildīgo institūciju rekomendācijām par rīcībām, kas palīdzētu samazināt vīrusa izplatības riskus, no 2020. gada 13. marta ALTUM visus pakalpojumus turpina sniegt attālināti, izmantojot klientu portālu mans.altum.lv, kā arī tālruņa un video konsultācijas, tādējādi nodrošinot nepārtrauktu piekļuvi ALTUM sniegtajiem pakalpojumiem.

**4. Finanšu rādītāji (pret darbības plānā un budžetā plānotajiem rādītājiem)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rādītāji** | **Fakts 2019.gadā** | **Plānotais 2020.gadā** | **Fakts 2020.gadā** | **Novirze no plānotā** | **Novirze no plānotā, %** |
| neto apgrozījums, EUR | 18 430 000 | 16 725 000 | 22 574 000 | 5 849 000 | 35% |
| peļņa vai zaudējumi, EUR | 8 130 685 | 5 245 000 | 5 539 000 | 294 000 | 6% |
| peļņa pirms procentu maksājumiem, nodokļiem, nolietojuma un amortizācijas atskaitījumiem (EBITDA), EUR | 8 917 685 | 6 382 000 | 6 455 000 | 73 000 | 1% |
| pašu kapitāls, EUR | 232 193 820 | 236 326 000 | 381 933 000 | 145 607 000 | 62% |
| pašu kapitāla atdeve (ROE), % | 3.50% | 2.43% | 1.45% | -0.98% | -40% |
| likviditātes rādītājs | 582% | 124% | 464% | 340% | 274% |
| saistības pret pašu kapitālu, % | 125% | 163% | 111% | -52% | -32% |
| pamatdarbības neto naudas plūsma, EUR | 181 047 000 | 244 330 000 | 359 949 000 | 115 619 000 | 47% |
| investīciju plāna izpilde, EUR | 4 694 000 | 5 914 000 | 4 717 000 | -1 197 000 | -20% |
| valsts budžetā iemaksātās dividendes pārskata gadā, EUR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| no valsts un pašvaldību budžeta tieši vai netieši saņemtais finansējums (dotācijas, maksa par pakalpojumiem un citi finanšu līdzekļi) kopā, EUR | 68 074 000 | 55 394 000 | 171 287 000 | 115 893 000 | 209% |
| \*Dotācijas, EUR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| \*Kompensācija par valsts atbalsta programmu vadības izdevumiem, EUR | 2 609 000 | 1 879 000 | 2 785 000 | 906 000 | 48% |
| \*Kompensācija par riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām, EUR | 3 247 000 | 3 672 000 | 3 447 000 | -225 000 | -6% |
| \*Kompensācija par kapitāla atdevi, EUR | 309 000 | 0 | 294 000 | 294 000 | N |
| \*Rezerves kapitāla palielinājums Mājokļu garantiju programmas īstenošanai, EUR | 3 700 000 | 0 | 0 | 0 | N |
| \*Rezerves kapitāla palielinājums Covid-19 izraisītās krīzes seku mazināšanas programmu īstenošanai, EUR | 0 | 0 | 145 000 000 | 145 000 000 | N |
| \*Rezerves kapitāla palielinājums Studiju un strudējošo portfeļgarantiju programmas īstenošanai, EUR | 0 | 0 | 626 000 | 626 000 | N |
| \*Aizdevums Mājokļu garantiju programmas īstenošanai, EUR | 7 156 000 | 0 | 0 | 0 | N |
| \* Valsts kases aizdevumi atbalsta programmu īstenošanai (neto), EUR | 42 492 000 | 40 600 000 | 18 767 000 | -21 833 000 | -54% |
| \*Ar riska segumu nosegto uzkrājumu izmaiņa, EUR | 8 561 000 | 9 243 000 | 368 000 | -8 875 000 | -96% |

AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” Koncerna un atsevišķais finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. 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”.

**\_**