

AS "ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM"

**Vidēja termiņa darbības stratēģijas
2025.-2027. gadam saīsinātā versija**

KOPSAVILKUMS

ALTUM vispārējais stratēģiskais mērķis ir noteikts Attīstības finanšu institūcijas likumā.

ALTUM nodrošina finanšu resursu pieejamību uzņēmumiem un mājsaimniecībām, jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un svarīgas, veicinot tautsaimniecības attīstību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu.

ALTUM novērš tirgus nepilnības, izsniedzot finansējumu, galvenokārt finanšu instrumentu veidā.

Stratēģija ietver ALTUM darbību un mērķus trijiem gadiem **līdz 2027. gadam**, kurā plānots mērens jauno darījumu un pakāpenisks finanšu instrumentu bruto portfeļa pieaugums.

ALTUM turpinās stiprināt savu lomu Latvijas tautsaimniecības attīstībā un būt nozīmīgs partneris valsts attīstības un atbalsta programmu, galvenokārt, finanšu instrumentu programmu īstenošanā.

Galvenie darbības rādītāji fokusēti uz:

- jaunu valsts atbalsta programmu uzsākšanu, neradot ALTUM finanšu zaudējumus, tostarp, nodrošinot atbalsta programmu segumu;
- tiešo finanšu atbalsta instrumentu īstenošanu un paplašināšanu;
- izcilu klientu apkalpošanu un sadarbību, pilnveidojot funkcionālos risinājumus digitālajā vidē;
- nozīmīgu risinājumu ieviešanu tehnoloģiju infrastruktūrā un procesu efektivizēšanā;
- augstu korporatīvās pārvaldības kultūru;
- stingru finanšu un risku vadības disciplīnu;
- pozitīviem peļņas un kapitāla atdeves rādītājiem.

Stratēģijas periodā plānots nodrošināt Moody's kredītreitingu ne vairāk kā vienu pakāpi zem Latvijas valstij piešķirtā reitinga.

Būtiskākie finanšu instrumenti aptver šādas jomas:

- investīcijas ražojošiem un eksportējošiem uzņēmumiem, kuru ieguldījumi ir vērsti uz zaļo tehnoloģiju izmantošanu;
- investīcijas pētniecībā un attīstībā;
- energoefektivitāte;
- produktivitātes un atjaunojamo energoresursu enerģijas veicināšana;
- programmas ar stratēģisku fokusu klimata pārmaiņu ietekmes mazināšanas risinājumiem;
- mājokļu pieejamība, īpaši ārpus Rīgas un Pierīgas;
- tīres namu būvniecība;
- iespējkapitāls;
- programmas uzņēmumu izveidei, attīstībai un konkurētspējas paaugstināšanai;
- digitalizācijas projektu īstenošana;
- sociālajā uzņēmējdarbība;
- lauksaimniecības sektora attīstība;
- Latvijas lauksaimniecības zemju pārvaldīšana;

Misija, vīzija, vērtības

MISIJA

MĒS PALĪDZAM LATVIJAI AUGT!

VĪZIJA

SADARBĪBAS PARTNERIS UN FINANŠU
EKSPERTS TAUTSAIMNIECĪBAS IZAUGSMĒ

VĒRTĪBAS

Izcilība

Izmantojot pieredzi un radošu skatījumu, tiecamies uz izcilību it visā, ko darām. Nemiīgi attīstāmies, izdarām labāk, nekā no mums sagaida, uz lietām un izaicinājumiem raugāmies radoši.

Komanda

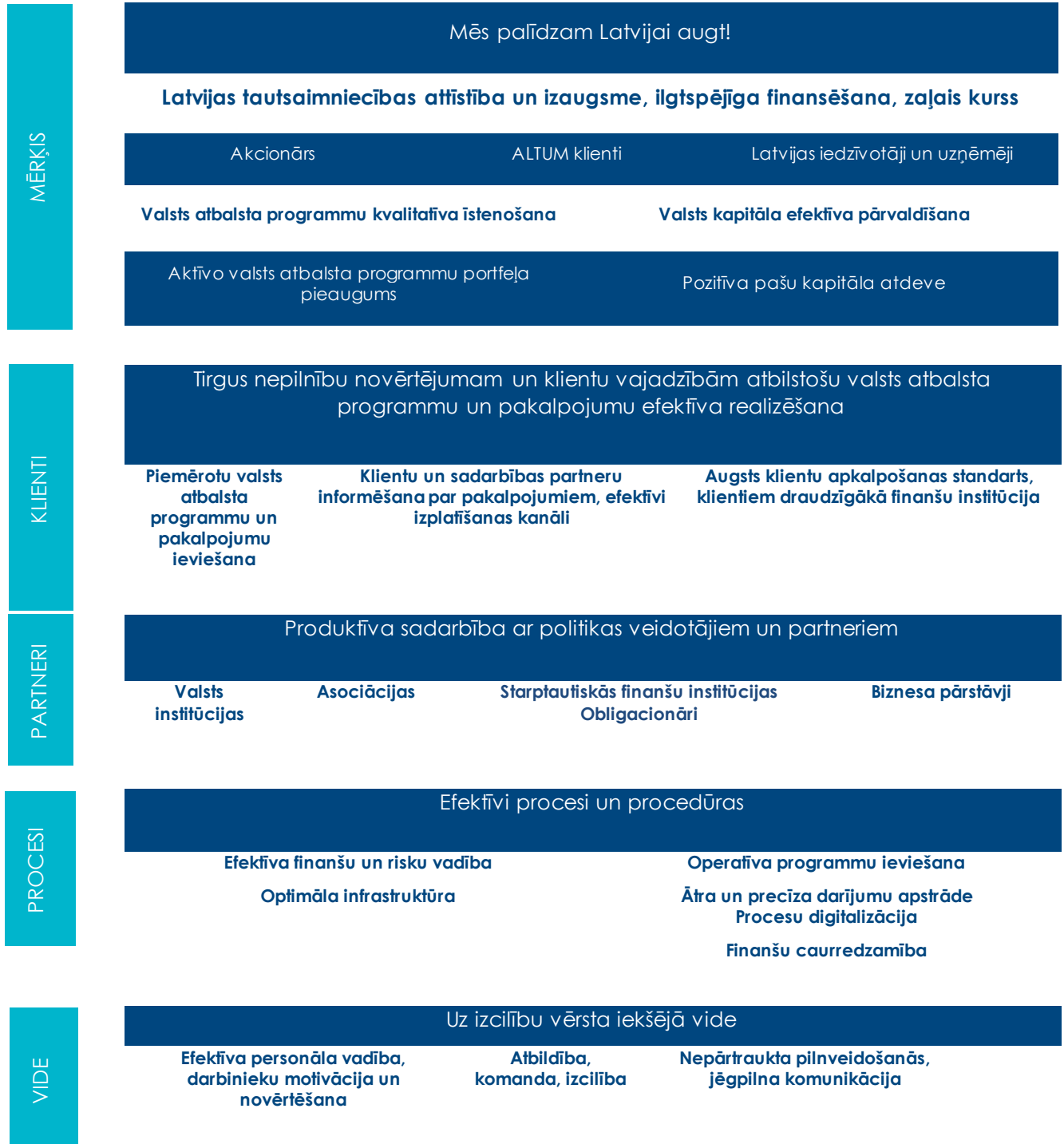
Profesionāli strādājam vienotā komandā ar klientiem un partneriem, radot un īstenojot efektīvas un klientu vajadzībām atbilstošas programmas.

Atbildība

Ikdienas darbā rīkojamies efektīvi, cieņpilni un godprātīgi.

STRATĒGISKIE MĒRĶI

Mērķu karte



Darbības prioritātes

ALTUM īsteno uzskatītās un ievieš jaunus valsts atbalsta programmas jomās, kuras valsts izvirzījusi kā atbalstāmas un prioritāras, nodrošinot finanšu pieejamību uzņēmumiem dažādās attīstības stadijās un konkrētām iedzīvotāju mērķa grupām.

ALTUM galvenais nefinanšu mērķis - atbalstīt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību, pilnveidojot pakalpojumu saņemšanu digitālajā vidē un efektīvizējot iekšējos procesus.

ALTUM galvenais finanšu mērķis, realizējot valsts atbalsta programmas, ir nodrošināt pozitīvu ALTUM kapitāla atdevi.

ALTUM nodrošinās līdz šim sekmīgi īstenotās programmas uzņēmumu izveidei, attīstībai un konkurētspējas paaugstināšanai, kā arī īsteno programmas ar stratēģisku fokusu klimata pārmaiņu ietekmes mazināšanas risinājumiem un energoefektivitātei, digitalizācijas projektu īstenošanai, sociālajā uzņēmējdarbībā, lauksaimniecības sektora attīstībai, mājokļu pieejamības jomā, studentu atbalstam, Latvijas zemes fonda pārvaldībā, kā arī izvērtēs jaunu programmu izveidi tādās jomās kā inovācijās, pētniecībā un attīstībā, produktivitātes veicināšanai, atjaunojamo energoresursu enerģijas veicināšanā un aprītes ekonomikas principu ieviešanai un citās (aizdevumu, paralēlo aizdevumu, garantiju, kombinēto finanšu instrumentu un iespējkapitāla veidā). **Kopējais ES un valsts budžeta finansējums stratēģijas periodā paredzēts aptuveni 650 milj. eiro.**

Sadarbībā ar nozares politiku veidojošām ministrijām ALTUM plāno jaunus iniciatīvas reģionālajā attīstībā, tostarp izvērtēs iespēju piedāvāt mājokļu aizdevumus ārpus Rīgas un Pierīgas, kā arī turpinās īres namu būvniecības programmu.

ALTUM mērķis ir nodrošināt pastāvīgu atbalsta programmu klāstu Latvijas tautsaimniecības stratēģisko mērķu sasniegšanas veicināšanai, kā arī operatīvi nodrošināt ātru un mērķētu intervenci pārejošās ekonomiskās vai sociālās turbulences periodos, iespējami vienkāršot gan atbalsta programmu kritērijus, gan to noformēšanas procesa vienkāršošanu klientiem, ciktāl to pieļauj programmas nosacījumi vai resursu avotu prasības, nodrošinot klientiem lielāku iespēju saņemt atbalstu un samazinot birokrātiskas administrēšanas aktivitātes gan pašam ALTUM, gan klientiem.

Paredzēts uzsākt programmas ar plānoto kopējo finansējuma apjomu vairāk kā 273 miljoni eiro apmērā, kas ietver aizdevumus inovatīvām iekārtām, pētniecībai un attīstībai, kā arī tehnoloģiju pārnesei, atbalstu uz eksportu orientētiem uzņēmumiem jaunu darba vietu radīšanai, uzņēmējdarbības "zaļināšanas" un produktu attīstības pasākumiem, atjaunojamo energoresursu izmantošanas un energoefektivitātes paaugstināšanai rūpniecībā, lokālajā un individuālajā siltumapgādē un aukstumapgādē, atjaunojamo energoresursu enerģijas veicināšanai un aprītes ekonomikas principu ieviešanai.

Darbības paplašināšana reģionos

ALTUM plāno paplašināt tiešos finanšu instrumentus Latvijas reģionu attīstībā. Vērojot klientu lielo interesi par aizdevumiem līdz 100 000 eiro, konstatējams liels pieteikumu pieplūdums ārpus Rīgas un Pierīgas.

Mājokļu kredīvēšana

Balstoties uz Latvijas Bankas pētījumu¹, ilgstoši tika ierobežota pieejamība mājokļu (hipotekārajiem) aizdevumiem iedzīvotājiem ārpus Rīgas un Pierīgas. Darījumiem līdz 20 tūkstošiem eiro praktiski nav bijuši pieejami aizdevumi ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu.

¹ Tiem, kuru noskatītā nekustamā īpašuma cena nepārsniedz banku noteikto minimālo sliekšni hipotekāro kredītu izsniegšanai, nepieciešami citi risinājumi. Viens variants būtu **neliela apjoma hipotekāro kredītu programma Altum paspārnē**. Tā novērstu tirgus nepilnības, uzlabojot mājokļu kredītu pieejamību reģionos un tādējādi stiprinātu reģionu ekonomisko attīstību (https://www.makroekonomika.lv/raksti/hipotekara-kreditesana-regionos-vaja-kapec-ta-un-kodarit?fbclid=IwZXh0bgNhZWQCMTAAR0eVD9Cf0FAxtk9oV-6K1LMW-Ys_zjXMhWDICX1YNIbxbuJQ0yAb4DT3U_aem_ZmFrZWZWR1bW15MTZieXRlcw#_ftn1)

4/5 no visiem darījumiem koncentrēti ap Rīgu, turklāt ārpus Rīgas un Pierīgas nekustamā īpašuma darījumi netiek finansēti ar banku kredītiem.

Jaunajā stratēģijas periodā plānots uzsākt finansējuma izsniegšanu dzīvojamās telpas iegādei ārpus galvaspilsētas un tai piekļauto apdzīvoto vietu teritorijām. Plānots noteikt maksimālo aizdevuma apjomu, piemērojot to šī brīža vidējai darījuma apjoma vērtībai reģionos.

Atbalsts lielajiem investīciju projektiem

ALTUM nodrošinās uzsāktā atbalsta lielajiem investīciju projektiem programmas realizēšanu, t.sk., finansēšanas līgumu noslēgšanu un aizdevumu apkalpošanu un kapitāla atlaides piemērošanu.

Lai veicinātu, ka programma lielajiem investīciju projektiem spēj sniegt vēl daudzpusīgāku un kompleksāku atbalstu apjomīgu investīciju projektu īstenošanai, ALTUM sadarbībā ar ministrijām izvērtēs iespēju programmas atbalsta spektru papildināt ar atbalstu investīcijām vides sakārtošanai, piemēram, nepieciešamās infrastruktūras izveidei, t.sk., vērtējot iespējamās atbalsta programmu sinerģijas ar citiem atbalsta sniedzējiem Latvijā, piemēram, pašvaldībām un speciālām ekonomiskām zonām, u.tml., kā arī vērtēs iespēju paplašināt atbalstāmo darbību un nozaru tvērumu.

Energoefektivitātes atbalsta programmas

Jaunajā stratēģijas periodā ALTUM nodrošinās daudzdzīvokļu ēku programmas ietvaros apstiprināto projektu realizēšanu, kā arī 2025.gada sākumā ir uzsākta jaunā Eiropas Savienības plānošanas perioda daudzdzīvokļu ēku energoefektivitātes programma. Eiropas Savienības un valsts budžeta finansējums paredzēts 173 milj. eiro un kopā paredzēts uzlabot energoefektivitāti vairāk kā 11 000 dzīvokļu īpašumos. Papildus paredzēts sniegt tehnisko atbalstu energoefektivitātes projektu sagatavošanai, izmantojot Eiropas Komisijas finansētu atbalsta programmu, kuru īsteno Eiropas Investīciju banka.

Ar Eiropas Komisijas un Eiropas Investīciju bankas atbalstu tiks sniegta tehniskā palīdzība aptuveni 200 daudzdzīvokļu ēku energoefektivitātes projektu sagatavošanai, kopumā finansējot pakalpojumus aptuveni 5 milj. eiro apmērā.

Kopš 2022. gada ALTUM sniedz atbalstu komersantu energoefektivitātes pasākumu un atjaunojamo energoresursu projektu īstenošanai, izmantojot Atjaunošanas un noturības mehānisma finansējumu, ko paredzēts turpināt. Paralēli plānots uzsākt vairākas jaunas atbalsta programmas. Kopējais Eiropas Savienības un valsts budžeta finansējums paredzēts 175 milj. eiro. Atbalstu plānots sniegt komersantiem energoefektivitātes pasākumu un atjaunojamo energoresursu projektu īstenošanai, aprītes ekonomikas principu ieviešanai, kā arī uzņēmējdarbības "zaļināšanai".

Jaunajā fondu periodā energoefektivitātei un ilgtspējai plānots izsniegt finansējumu programmās, īstenojot gan kombinētus finanšu instrumentus, gan atsevišķus, nodalītus atbalsta veidus.

2025. gadā daudzdzīvokļu remonta aizdevuma programma turpinās darboties, palielinot programmas aizdevuma portfeli.

Atjaunošanas un noturības mehānisma programmu investīciju perioda noslēgums

Jaunajā stratēģijas periodā ALTUM jānoslēdz Atjaunošanas un noturības mehānisma (ANM) finansējuma investīciju periods, sadarbībā ar atbildīgajām ministrijām nodrošinot, ka Latvijas ekonomika saņem visu tai paredzēto Atjaunošanas un noturības mehānisma finansējumu no Eiropas Komisijas.

Kopš 2022. gada uzsāktās programmas atbalsta virzieniem klimata pārmaiņu ietekmes mazināšanas risinājumiem – energoefektivitātes uzlabošanai daudzdzīvokļu ēkām (kopējais programmas ANM finansējums 57 milj. eiro) un pārejai uz atjaunojamās enerģijas tehnoloģijām, energoefektivitātes uzlabošanai uzņēmumiem (kopējais programmas ANM finansējums 75 milj. eiro), kā arī uzņēmumu digitalizācijas projektu īstenošanai (kopējais programmas ANM finansējums 45 milj. eiro) un īres namu būvniecībai (kopējais programmas ANM finansējums 42 milj. eiro) ir demonstrējušas labu pieprasījumu, tomēr atsevišķos programmu elementos sadarbībā ar atbildīgajām ministrijām tiks vērtēta iespēja optimizēt programmu apmērus, sasniedzamos mērķus un atbalsta saņemšanas nosacījumus.

Zemas īres mājokļu būvniecības finansēšana

Veicinot zemas īres maksas dzīvojamo īres ēku būvniecību, ALTUM turpinās šādu projektu finansēšanu triju vai vairāk dzīvokļu īres mājām reģionos ar mērķi veicināt mājokļu pieejamību mājtsaimniecībām, kas nevar atļauties mājokli uz tirgus nosacījumiem. Finansējums paredzēts aizdevuma veidā ar iespēju saņemt kapitāla atlaidi aizdevuma pamatsummas daļējai dzēšanai.

Līdz 2026. gada 30. jūnijam plānots apstiprināt projektus par 467 dzīvokļu būvniecību.

Šai programmai tiks vērtēta papildus finansējuma piesaiste.

Digitalizācijas programma

ALTUM sniegs atbalstu tādu investīciju projektu īstenošanai, kas veicina komersanta digitālo transformāciju un apgrozījuma pieaugumu ar ieguldījumiem digitālās transformācijas rīkos un ražošanas automatizācijā. Atbalsts tiks sniegts aizdevuma veidā ar iespēju saņemt kapitāla atlaidi aizdevuma pamatsummas pilnīgai vai daļējai dzēšanai.

Aizdevumam vai paralēlam aizdevumam ar kapitāla atlaidi var kvalificēties tādi projekti, kuri ir saņēmuši Eiropas Digitālo inovāciju centra izsniegtu ceļa karti, kas apstiprina, ka konkrētais investīciju projekts ir vērst uz digitālo transformāciju vai automatizāciju.

Līdz 2026. gada 30. jūnijam plānots noslēgt līgumus par aizdevuma vai paralēlā aizdevuma piešķiršanu 133 projektiem un vienlaicīgi jāsasniedz piesaistītais privātais finansējums 37 milj. eiro apmērā. Ņemot vērā, ka programmas ietvaros tiek īstenoti investīciju ietilpīgāki un kompleksi projekti, notiek pārrunas ar Eiropas Komisiju par sasniedzamo rādītāju maiņu, uzsvāru liekot uz lielāku privātā finansējuma piesaisti ar mazāku projektu skaitu. Līdz 2026. gada 30. jūnijam plānots noslēgt līgumus par finansējuma piešķiršanu 65 projektiem, vienlaikus piesaistot privāto finansējumu ~45 milj. eiro apmērā.

ES fondu investīciju programmu īstenošana

ES fondu 2021. – 2027. gada plānošanas periodā atbilstoši nacionālā plānošanas dokumenta "Eiropas Savienības kohēzijas politikas programma 2021. – 2027. gadam" ALTUM finanšu instrumentiem paredzēts lielāks finansējums kā iepriekšējā plānošanas periodā, kā arī sadarbība ar vairākām nozaru ministrijām – Zemkopības ministriju, Ekonomikas ministriju un Klimata un enerģētikas ministriju. Atbalsta programmas paredzēts īstenot trijos tematiskajos virzienos: uzņēmējdarbība, energoefektivitāte un klimatneitralitāte. Uzņēmējdarbības atbalsta programmām paredzēts finansējums indikatīvi 260 milj. eiro, energoefektivitātes programmām indikatīvi 293 milj. eiro un klimatneitralitātei - 41 milj. eiro.

Uzņēmēji jau šobrīd var saņemt starta un mazo un vidējo uzņēmumu aizdevumus izaugsmei un attīstībai, garantijas, tostarp digitalizācijas un automatizācijas projektiem. 2024. gadā publiskā iepirkuma procesa rezultātā tika izraudzīti četri iespējkapitāla fondu pārvaldnieki, kas sniegs atbalstu gan jaunuzņēmumiem, gan nobriedušiem uzņēmumiem ar izaugsmes potenciālu. Uzņēmējiem plānots piedāvāt arī atbalstu inovācijām, pētniecības un attīstības darbībām, kā arī produktivitātei.

Energoefektivitātes programmās atbalsts paredzēts atjaunojamo energoresursu projektu īstenošanai un energoefektivitātes paaugstināšanai rūpniecībā un komersantos, lokālajā un individuālajā siltumapgādē un aukstumapgādē, biometāna projektu īstenošanai, kā arī aprītes ekonomikas principu ieviešanai. Atbalstu paredzēts sniegt, izmantojot finanšu instrumentus, t.i., sniedzot aizdevumus un aizdevumu garantijas.

Klimatneitralitātes virzienā atbalsts paredzēts uzņēmējdarbības "zaļināšanas" un produktu attīstības pasākumiem, veicinot energoefektivitātes paaugstināšanu un energoefektīvu tehnoloģiju ieviešanu uzņēmumos.

Atšķirībā no 2014. – 2020. gada plānošanas perioda būs iespējams īstenot kombinētos finanšu instrumentus, kas ietver arī granta elementu kapitāla atlaides veidā.

Jaunajā stratēģijas periodā ALTUM sadarbībā ar nozaru ministrijām izvērtēs piemērotāko finanšu instrumentu veidu, lai pēc iespējas efektīvāk sasniegtu mērķus atbalsta programmās, kas fokusētas, piemēram, uz inovāciju veicināšanu, produktivitātes pieaugumu, darbaspēka pieaugumu, daudzdzīvokļu energoefektivitāti, kā arī atbalstu maziem lauku uzņēmumiem.

Lauksaimnieciskās darbības veicējiem paredzēts finansējums 30 milj. eiro apmērā, ko jaunajā stratēģijas īstenošanas periodā plānots izsniegt aizdevuma veidā.

Latvijas Zemes fonds

ALTUM ir ieguvis stabilu un sabalansētu Latvijas zemes fonda nekustamo īpašumu portfeli.

ALTUM nodrošinās Latvijas Zemes fonda pārvaldi, īstenojot likumā definētos uzdevumus, iegādājoties, pārdodot, nomājot un apsaimniekojot lauksaimniecībā izmantojamo zemi.

ALTUM plāno pārvērtēt pārvaldībā esošā Latvijas Zemes fonda nosacījumus un iniciēs nepieciešamos grozījumus tiesību aktos, lai paplašinātu jauno un mazo saimniecību iespējas nomāt Latvijas Zemes fonda pārvaldībā esošās lauksaimniecības zemes un radītu iespēju tās iegādāties.

ALTUM segmentēs iegādātos nekustamos īpašumus. Nekustamie īpašumi lielākās platībās pēc to iegādes tiks sadalīti vairākos kopumos un tāpat kā īpašumi mazākās platībās novirzīti mērķētai pārdošanai, lai veicinātu jaunu un mazo saimniecību attīstību.

Plānots turpināt pilnveidot fonda pārvaldībā esošo īpašumu iznomāšanas procesu, to vienkāršojot un padarot mazāk laikietilpīgu.

ALTUM aktīvi līdzdarbosies lauksaimniecībā izmantojamo zemju darījumu uzraudzības sistēmas uzlabošanā.

Stratēģijas īstenošanas periodā ALTUM nodrošinās stabilu un sabalansētu Latvijas Zemes fonda nekustamo īpašumu portfeli, tai skaitā īpašumu portfeļa mērenu ikgadēju pieaugumu 3-5% apmērā, bet ne mazāku par ikgadējo nekustamo īpašumu prognozēto pārdošanas apjomu, ar kopējo portfeli 157 milj. eiro, tai skaitā 116 milj. eiro ieguldījumu īpašumos un 41 milj. eiro reversās nomas darījumos. Līdz 2027. gada beigām ALTUM turpinās pakāpenisku lauksaimniecībā izmantojamās zemes uzkrāšanu, tai skaitā nodrošinot ieguldījumu īpašumos un reversās nomas īpašumos.

ALTUM kapitāla fonds

ALTUM kā alternatīvais ieguldījumu fondu pārvaldnieks pārvalda komandītsabiedrību AIF "Altum kapitāla fonds", nodrošinot pēc iespējas labāku atdevi visiem fonda ieguldītājiem. Fonda darbības termiņš ir noteikts līdz 2027. gada 17. septembrim ar iespēju to pagarināt uz vienu gadu,

Sociālās uzņēmējdarbības programma

ALTUM sadarbībā ar Labklājības ministriju īsteno sociālās uzņēmējdarbības grantu programmu, nodrošinot atbalstu sociālajiem uzņēmumiem ar pilnveidotu atbalsta mehānismu, kas ir kombinētais finanšu instruments (aizdevums un grants). Programmas kopējais finansējums ir 7 milj. eiro un tas būs pieejams līdz 2029. gadam ar iespēju palielināt programmas finansējumu.

Garantijas

Stratēģijas īstenošanās periodā ALTUM sniegs garantijas pirmā mājokļa iegādei jaunajām ģimenēm, studentiem un karavīriem, kā arī komersantu individuālās un portfeļgarantijas bankām.

2024. gadā ALTUM noslēdza sadarbības līgumus ar 4. kārtas atlasē izvēlētajām bankām un vienu alternatīvo finansētāju par portfeļgarantiju izsniegšanu ar maksimāli izsniedzamo aizdevumu apjomu 105 859 717 eiro.

Stratēģijas īstenošanās periodā ALTUM turpinās īstermiņa eksporta kredītu garantiju izsniegšanu un apkalpošanu atbilstoši Nacionālās industriālās politikas pamatnostādņu 2021. – 2027. gada mērķos ietvertajiem uzstādījumiem un saskaņā ar esošo programmas ietvaru, kas saskaņots ar Eiropas Komisiju un ir spēkā līdz 2028. gadam. Vienlaikus ALTUM nodrošinās eksporta kredītu garantiju pieejamību pēc iespējas plašākam uzņēmēju lokam, kā arī līdzdarbosies eksporta atbalsta ekosistēmas stiprināšanā un pilnveidošanā Latvijā. Stratēģijas īstenošanas laikā ALTUM plāno sasniegt eksporta kredītu garantiju portfeli 10 – 12 milj. eiro apmērā.

Reaģējot uz eksporta kredītu garantiju pieprasījuma dinamiku, ALTUM izvērtēs iespēju pēc nepieciešamības programmai piesaistīt papildu risku mazinošus instrumentus, piemēram, pārgarantiju. 2027. gada otrajā pusē tiks uzsākts darbs pie kārtējā eksporta kredītu tirgus

nepilnību izvērtējuma, lai sagatavotu piedāvājumu eksporta kredītu garantiju programmas tvērumam pēc 2028. gada un uzsāktu sarunas ar Eiropas Komisiju par programmas turpinājumu.

Three Seas Initiative Investment Fund S.A. SICAV-RAIF

ALTUM ir *Three Seas Initiative Investment Fund S.A. SICAV-RAIF* mazākuminvestors. Fonda darbības termiņš noteikts 2035. gada 27. februārī, šī brīža fonda parakstītais kapitāls pārsniedz 900 milj. eiro. Fonds darbojas atbilstoši Luksemburgas hercogistes tiesību regulējumam.

Fondam ir veselīgs potenciālo investīciju iespēju klāsts jaunās ģeogrāfiskās vietās. Fonda stratēģija koncentrējas uz trijām mērķa nozarēm (enerģētika, transports un digitālā infrastruktūra) trīs jūru reģionā, vienlaikus piesaistot kapitālu, lai atbalsētu būtisku infrastruktūru attīstību, ieskaitot zaļo lauku projektus. Fonds arī turpmāk koncentrējas uz ieguldījumiem būtiskā infrastruktūrā ar pievilcīgu komerciālo atdevi. Ar fonda ieguldījumu paredzēts paātrināt ekonomikas attīstību un uzlabot savienojamību un sadarbību visā reģionā.

Iespējkapitāla instrumenti

Jaunajā stratēģijas īstenošanas periodā ALTUM veiks investīcijas iespējkapitāla fondos saskaņā ar noslēgtajiem un spēkā esošajiem komandītsabiedrības līgumiem.

ALTUM turpina dalību Baltijas Inovācijas fondā un Baltijas Inovācijas fondā 2.

Sadarbībā ar Lietuvas Republikas nacionālās attīstības finanšu institūciju UAB "Investīciju ir verslo garantijas" [pēc reorganizācijas - ILTE] ALTUM 2024. gadā uzsāka darbu pie kopīga Baltijas kapitāla tirgus akcelerācijas fonda izveides, atbalstot MVU, vidēji lielo un inovatīvo uzņēmumu to sākotnējo kotēšanu un iekļaušanu Baltijas valstu vērtspapīru tirgos. Stratēģijas īstenošanas periodā ir plānots uzsākt šī fonda darbību, ALTUM veicot investīcijas 20 milj. eiro apmērā.

Jaunajā stratēģijas periodā ALTUM uzsāks ieguldījumus 5. paaudzes iespējkapitāla fondos. Pieejamais publiskais finansējums ir 80.6 milj. eiro, ko paredzēts investēt trijos jaunuzņēmumu iespējkapitāla fondos 55.8 milj. apmērā un izaugsmes iespējkapitāla fondā 24.8 milj. eiro.

ALTUM izvērtēs jauna pašu kapitāla fonda izveidi, kā arī iespējas, kopā ar starptautiskajām finanšu institūcijām vai lielajiem institucionāliem investoriem, ieguldīt finansējumu tādos iespējkapitāla fondos, kuru investīciju stratēģija veicinās Latvijas ekonomikas izaugsmi, vienlaikus nodrošinot ieguldījumu augstu atdevi.

Jaunajā stratēģijas periodā tiks uzsākts aktīvs darbs pie Baltijas Inovāciju Fonda 3 (BIF3) koncepta saskaņošanas starp trīs Baltijas valstīm un EIF. Paredzēts, ka tādējādi tiks turpināta Baltijas Inovāciju fonda iniciatīva. Finansējumu plānots ieguldīt Baltijas valstīs koncentrētajos privātā kapitāla un riska kapitāla fondos, turpinot nodrošinot finansējuma pieejamību kapitāla ieguldījumu veidā mazajos un vidējos uzņēmumos (MVU) un sekmējot Baltijas reģiona izaugsmi. Baltijas valstu kopējais ieguldījums BIF3 varētu sastādīt 150 milj. eiro, savukārt EIF investīcijas fondu pārvaldnieku līmenī vismaz 75 milj. eiro.

Turpmāk iespējkapitāla ieguldījumos plānots samazināt Eiropas fondu finansējumu, vairāk izmantojot nacionālo finansējumu, tostarp, publiskā finansējuma atmaksas, kā arī paša ALTUM brīvos līdzekļus saskaņā ar attiecīgās ieguldījumu programmas novērtējumu un nosacījumiem.

Ilgtermiņa aspekti kredīšanas pieejā

Finanšu nozarei ir izšķiroša nozīme Eiropas zaļā kursa mērķu sasniegšanā, tostarp pārejā uz klimatneitrālu, klimatnoturīgu, resursefektīvu un taisnīgu ekonomiku. Ilgtspēja ir būtiska ALTUM darbības daļa, vienlaikus tā kļuvusi par svarīgu stratēģisko virzītājspēku gan banku nozarē, gan attīstības finanšu institūcijām Eiropā.

ALTUM uzņemas atbildību par savas ikdienas darbības ilgtermiņa ekonomisko, vides un sociālo ietekmi, kā arī pastāvīgi strādā, lai ar pieņemtajiem investīciju lēmumiem, veidojot portfeli, sekmētu ilgtspējīgu attīstību, neradītu nelabvēlīgu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un sniegtu pozitīvu ieguldījumu uzņēmumu transformācijā uz ilgtspējīgu ekonomiku un veicinātu atbildīgu uzņēmējdarbību.

ALTUM ilgtspējas stratēģija balstās uz diviem pīlāriem finansējums pārejai uz zema oglekļa ekonomiku un virzība uz oglekļa neitralitāti.

ALTUM ir izvirzījis mērķi mazināt finansētā portfeļa CO2 emisijas, finansēt noteiktus segmentus ilgtspējīgu projektu īstenošanai.

ALTUM fokusēsies uz finansējumu tādiem projektiem, kas paredzēti energoefektivitātes uzlabošanai gan uzņēmumiem, gan dzīvojamām ēkām, atjaunīgo energoresursu izmantošanai un to infrastruktūrai, zaļām ēkām, ilgtspējīgam transportam, aprītes ekonomikas projektiem un pārejai uz zema oglekļa ekonomiku. ALTUM plāno paplašināt atbalstu un finansējumu šo nozaru piegādes ķēdes partneriem, lai veicinātu kopējo uzņēmumu produktu un sniegto pakalpojumu dekarbonizāciju visā piegādes ķēdē.

Stratēģijas īstenošanas periodā plānots sasniegt 15% no kopējā ALTUM aizdevuma portfeļa, kas ietver principu "nenodarīt būtisku kaitējumu".

ALTUM apņemas strādāt pie jaunu atbalsta programmu izstrādes līdz ar esošajiem piedāvātajiem ilgtspējas produktiem, lai sasniegtu jaunā stratēģijas perioda kopējo jauno darījumu apjomu ilgtspējīgu produktu finansēšanā 150 milj. eiro apmērā.

ALTUM atbalstīs projektus, kas veicina labklājības izaugsmi, labi funkcionējošu un produktīvu sabiedrību (zemas īres namu būvniecība, daudzdzīvokļu ēku energoefektivitāte, sociālā uzņēmējdarbība).

ALTUM turpinās samazināt paša uzņēmuma ietekmi uz vidi.

ALTUM iekšējo darbības procesu pilnveidošanas prioritārie virzieni

Iekšējo funkciju optimizācija un pilnveidošana

Struktūrfondu līdzekļu, kas šobrīd ir ievērojama daļa no ALTUM resursiem, izsniegšana, uzraudzība, apkalpošana un atskaišu sniegšana rada būtisku administratīvo slogu, kas liek ALTUM arī turpmāk optimizēt un standartizēt iekšējos procesus.

Informācijas tehnoloģijas

ALTUM jaunajā stratēģijas periodā fokusēs darbu pie šādiem virzieniem:

- Informācijas, datu un sistēmu integritāte un drošība, nepārtrauktības nodrošināšana;
- ikdienas darbības efektīva nodrošināšana;
- ALTUM pakalpojumu pilnveidošana digitālajā vidē.

Klientu apkalpošana

Turpinot veidot mērķtiecīgu, precīzu, atvērtu un uzticamu sadarbību ar klientiem un partneriem, jaunajā stratēģijas periodā ALTUM koncentrēsies uz šādiem prioritāriem attīstības virzieniem klientu apkalpošanā:

- vienota klientu kontaktu centra izveide,
- attālināta klientu identifikācija,
- darījumu apkalpošanas pielāgošana jaunajām atbalsta programmām fiziskām personām ārpus Rīgas un Pierīgas,
- sadarbības partneru tīkla stiprināšana, paplašinot iespējas klientiem saņemt kompleksu finansējuma risinājumu,
- visu finanšu instrumentu un valsts atbalsta programmu prasību pārskatīšana, pēc iespējas tās vienkāršojot, unificējot, no klientiem pieprasot tikai tādu informācijas minimālo apjomu, kas nepieciešams to izvērtēšanai un piedāvājuma sagatavošanai,
- klientiem iesniedzamās informācijas iegūšana tieši no valsts iestāžu rīcībā esošajām datu bāzēm,
- plašāks un detalizētāks klientu viedokļu monitorings.

