**Informatīvais ziņojums**

**Par 4.2.1.1.****pasākuma**

**"Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās"**

**ieviešanai turpmāk nepieciešamo finansējumu**

**akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum"**

**vadības izmaksu un maksas par izmantoto kapitālu segšanai**

Informatīvais ziņojums “Par 4.2.1.1.pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" ieviešanai turpmāk nepieciešamo finansējumu akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" vadības izmaksu un maksas par izmantoto kapitālu segšanai” sagatavots saskaņā ar 2019. gada 5. februāra Ministru kabineta sēdes protokola Nr.5 34.§ 5.punktu[[1]](#footnote-1).

1. **Par maksas par programmas īstenošanai izmantoto pašu kapitālu segšanu**

Apstiprinātajā akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" stratēģijā (“Vidēja termiņa darbības stratēģija 2019. – 2021.”) Altum prognozētā peļņa un kapitāla atdeve ir noteikta, ņemot vērā apstiprinātos valsts atbalsta programmu nosacījumus, tostarp plānotos programmu finanšu rezultātus.

Lai pirms pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" ieviešanas novērtētu programmas ietekmi, riskus un sagaidāmos zaudējumus, finansiālos rezultātus un programmas īstenošanas izmaksas, kā arī, lai plānotu programmas risku un programmas īstenošanas izdevumu segšanas risinājumus, apstiprinot pasākuma īstenošanu Ministru kabinetā, tika izskatīts saskaņā ar “Attīstības finanšu institūcijas likuma” 12. panta 3. daļu sagatavotais programmas riska novērtējums.

Atbilstoši novērtējumam, pamatojoties uz riskiem, ko, īstenojot programmu, sedz Altum, attiecināmo pašu kapitālu apmēru nosaka šādas riska izdevumu pozīcijas:

1.1. Sagaidāmo paredzamo zaudējumu risks:

• Operacionālais risks (izdevumi), un citi riski (tirgus riski u.c.);

1.2. Sagaidāmo neparedzamo zaudējumu risks:

•. Neparedzamo kredītriska zaudējumu risks;

• Citu neparedzamo zaudējumu risks.

Pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" īstenošanai attiecināmās Altum pašu kapitāla daļas atdeve plānota 10% apmērā. Plānotā programmas kapitāla atdeve atbalsta Altum Vidēja termiņa darbības stratēģijā noteikto sabiedrības kopējo kapitāla atdeves mērķu (1,3%-1,4%) sasniegšanu.

Ņemot vērā Eiropas Komisijas 2015.gada 9.jūnija lēmumu Nr. SA.36904 (2014/N) "LHZB attīstības (programmu) daļa un Latvijas vienotās attīstības finanšu institūcijas izveide" un jautājumus, kas tika apspriesti Finanšu ministrijas pārstāvju 2016.gada 29.jūnija sanāksmē ar Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorātu, Konkurences ģenerāldirektorātam izskatīšanai tika nosūtīts dokuments "Par atbalsta programmu īstenošanai izmantotā Altum pašu kapitāla atdevi" ar lūgumu sniegt apstiprinājumu, ka akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – Altum) netiek pārkompensēta, saņemot ienākumus par programmu īstenošanai izmantoto pašu kapitāla daļu, kas atbilst Altum uzņemtajiem programmu īstenošanas riskiem un kas var veidot pozitīvu kapitāla atdevi, izpildot šādus nosacījumus:

• Altum darbojas atbilstoši Eiropas Komisijas 2015.gada 9.jūnija lēmumam No SA.36904 (2014/N) "LHZB attīstības (programmu) daļa un Latvijas vienotās attīstības finanšu institūcijas izveide";

• Altum īsteno pasākumus, kas nodrošina, ka maksa par pašu kapitālu, kas tiek izmantota programmu īstenošanai, kopā ar ieņēmumiem no programmas veido pašu kapitāla atdevi, kas atbilst kapitāla atdevei Eiropas Savienības dalībvalstu attīstības finanšu institūcijās, kas ir līdzīgas Altum (Bulgarian Development Bank, Croatian Bank for Reconstruction and Development, Czech-Moravian Guarantee and Development Bank, Fund KredEx, Finnvera, Slovak Guarantee and Development Bank, SID Bank)."

2017.gada 30.jūnijā Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorāts elektroniskā pasta vēstulē sniedza pozitīvu viedokli par Altum sagatavoto dokumentu "Par atbalsta programmu īstenošanai izmantotā Altum pašu kapitāla atdevi". Eiropas Komisija vēstulē norādīja:

"Mēs saprotam, ka Jūsu mērķis ir saņemt maksu par programmu īstenošanai izmantoto Altum pašu kapitālu, kas atbilst Altum uzņemtajiem programmu īstenošanas riskiem (piemēram, kapitāls izmantots aktivitātēm, par kurām Altum uzņemas risku pats). Atbilstoši mūsu veiktajai Jūsu dokumentu analīzei un mūsu izpratnei, ka Altum vēlas piemērot tirgum vairāk atbilstošu maksu par kapitālu, ko Altum izmanto savām programmām, mēs nesaskatām, ka šis priekšlikums pārkāpj valsts atbalsta noteikumus vai, precīzāk, Komisijas 2015.gada 9.jūnija lēmumu un, tādēļ, citu komentāru nav."

1. **Normatīvajos aktos noteiktais Altum peļņas izlietojums**

Saskaņā ar Attīstības finanšu institūcijas likumu (15.panta otrā daļa) Altum peļņa ir jānovirza rezerves kapitāla veidošanai, kas paredzēts finanšu stabilitātes un ilgtspējīgas darbības nodrošināšanai, kā arī apstiprināto programmu risku ietekmes mazināšanai.

1. **Altum kapitāla atdeves finansēšanas kārtība**

Altum kapitāla atdeves finansēšanas kārtību nosaka Ministru kabineta noteikumu Nr. 160[[2]](#footnote-2) 27. un 30.1 punkts:

“27.punkts. Aizdevumu un garantiju pārvaldības izmaksas sedz no šo noteikumu 9.2. apakšpunktā minētā finansējuma” (*22 011 823 EUR*[[3]](#footnote-3)), “kā arī no atmaksātā šo noteikumu 9.2. apakšpunktā minētā finansējuma līdz 4 % no kopējās izsniegto finanšu instrumentu summas un finanšu instrumentos atmaksātā finansējuma summas”;

“30.1 punkts. Sabiedrības "Altum" kapitāla atdeves segšanai izmanto atmaksāto šo noteikumu 9.2. apakšpunktā minēto finansējumu 10 % apmērā gadā no sabiedrības "Altum" kapitāla, kas paredzēts šajos noteikumos minēto finanšu instrumentu kredītrisku, operacionālo risku un citu risku segšanai.”

Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes valsts atbalsta programmas īstenošanas termiņš ir no 2016. gada līdz 2043. gadam. Programmā plānots izsniegt aizdevumu garantijas kopējā summā 75 milj. EUR un izsniegt aizdevumus summā 17,670 milj. EUR. Līdz 31.10.2019 programmā ir izsniegtas aizdevumu garantijas summā 21,686 milj. EUR un izsniegti aizdevumi summā 1,774 milj. EUR.

***Tabula Nr.1. "Programmas īstenošanai izmantotā Altum pašu kapitāla apmērs"***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finanšu instruments** | **Finanšu instrumenta kopējais apjoms** | **Izmantotā pašu kapitāla apmērs\*** | **Tsk. (nesegtiem) sagaidāmajiem paredzamajiem zaudējumiem** | **Tsk. (nesegtiem) sagaidāmajiem neparedzamajiem zaudējumiem\*\*** |
| **Aizdevumi** 2018.-2043. g. | 17 669 767 EUR | 339 645 EUR  | 181 613 EUR | 158 032 EUR  |
| **Garantijas** 2016.-2037. g. | 75 000 000 EUR | 2 212 189 EUR  | 829 571 EUR  | 1 382 618 EUR |

\* Maksimālā summa (2023. gadā).

\*\* Altum riska apjoms un uz programmu attiecināmā kapitāla apjoms samazinās, ja no publiskiem resursiem (atmaksātiem līdzekļiem) programmas īstenošanas beigu posmā tiek izveidots papildus riska segums.

Altum plānotā pašu kapitāla atdeves likme un apjoms parādīti Tabulā Nr.2 "Pašu kapitāla plānotā atdeves likme un apmērs un finansējums vadības izmaksu segšanai ".

***Tabula Nr.2.*** ***" Pašu kapitāla plānotā atdeves likme un apmērs un finansējums vadības izmaksu segšanai"***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Aizdevumi** **2018.-2042. g.** | **Garantijas** **2016.-2037. g.** |
| Plānotā izmantotā pašu kapitāla atdeves likme, % no izmantotā kapitāla  | 10% | 10% |
| Plānotais finansējums maksas par izmantoto kapitālu segšanai  | 353 tūkst. EUR | 2 592 tūkst. EUR  |
| Plānotais finansējums vadības izmaksu segšanai | 476 tūkst. EUR  |  920 tūkst. EUR  |

Ministru kabinets 2019. gada 5. februārī nolēma (protokola Nr.5 34.§ 3.p.): “Atļaut sabiedrībai "Altum" izmantot finansējumu vadības izmaksu un maksas par izmantoto kapitālu segšanai 2019. gadam līdz 136 300 EUR apmērā”.

***Tabula Nr.3. "*** ***Plānotais finansējums maksas par izmantoto kapitālu segšanai 2019. - 2022. gadā"***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finanšu instruments** | **2019. g. (fakts)** | **2020. g.**  | **2021. g.** | **2022. g.** |
| **Aizdevumi** |  10 tūkst. EUR  |  15 tūkst. EUR |  23 tūkst. EUR |  28 tūkst. EUR |
| **Garantijas** |  93 tūkst. EUR | 139 tūkst. EUR | 182 tūkst. EUR | 221 tūkst. EUR |

***Tabula Nr.4. "Plānotais finansējums vadības izmaksu segšanai 2019. - 2022. gadā"***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finanšu instruments** | **2019. g. (fakts)** | **2020. g.**  | **2021. g.** | **2022. g.** |
| **Aizdevumi** |  7 tūkst. EUR  |  14 tūkst. EUR |  20 tūkst. EUR |  20 tūkst. EUR |
| **Garantijas** |  0 tūkst. EUR |  7 tūkst. EUR |  7 tūkst. EUR |  7 tūkst. EUR |

Visā programmas darbības laikā - līdz 2043. gadam, 4.2.1.1.pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" īstenošanas sabiedrības "Altum" vadības izmaksu un maksas par izmantoto kapitālu segšanai nepieciešamais kopējais finansējums ir plānots 4 341 000 EUR.

1. **Plānotās darbības programmas īstenošanā.**

Vadības izmaksas var tikt koriģētas atbilstoši sabiedrības Altum kārtēja gada budžetam vai aktualizētajam programmas ieviešanas plānam. Informācijas par 4.2.1.1.pasākuma “Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkas” ieviešanai turpmāk nepieciešamo finansējumu akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" vadības izmaksu un maksas par izmantoto kapitāla segšanai" sniegšana plānota 2022. gadā.

**Ekonomikas ministrs Jānis Vitenbergs**

1. Ministru kabineta sēdes protokola Nr.5 34.§ 5.punkts: "Ekonomikas ministrijai sagatavot un līdz 2019.gada 1.decembrim iesniegt izskatīšanai Ministru kabinetā informāciju par 4.2.1.1.pasākuma ieviešanai turpmāk nepieciešamo finansējumu sabiedrības "Altum" vadības izmaksu un maksas par izmantoto kapitālu segšanai." [↑](#footnote-ref-1)
2. Darbības programmas "Izaugsme un nodarbinātība" 4.2.1. specifiskā atbalsta mērķa "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu valsts un dzīvojamās ēkās" 4.2.1.1. specifiskā atbalsta mērķa pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" īstenošanas noteikumi. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ministru kabineta noteikumu Nr. 160 9.2. apakšpunkts: “finanšu instrumentam, tai skaitā aizdevumu, garantiju un finanšu instrumentu pārvaldības izmaksām pieejamais kopējais attiecināmais finansējums ir 22 011 823 euro, ieskaitot Eiropas Reģionālās attīstības fonda finansējumu – 18 710 050 euro – un valsts budžeta finansējumu – 3 011 773 euro.” [↑](#footnote-ref-3)