

INSTITŪCIJAS DARBĪBAS EFEKTIVITĀTES UN REZULTATĪVO RĀDĪTĀJU UZLABOŠANA – IESPĒJAS, PRAKSE UN ATZIŅAS

Un kāds tam visam sakars ar iekšējo auditu

Jēkabs Krieviņš

ALTUM valdes loceklis



jekabs.krievins@altum.lv



67774010

IEVADAM

Konferences mērķis **veicināt publiskās pārvaldes iestāžu profesionālo kompetenci,, īpaši uzsverot iekšējā audita nozīmi atbildīgas, efektīvas un uz attīstību vērstas pārvaldības veidošanā**

Mērķauditorija: iekšējie auditori, ministriju valsts sekretāri, iestāžu vadītāji, pašvaldību vadītāji un viņu vietnieki, vidējā līmeņa vadītāji un citi interesenti.

KAS IR ALTUM

DARBĪBA

- **Nodrošina finansējumu valsts izvirzītās prioritārajās jomās** un ievieš valsts politiku tautsaimniecības attīstībai.
- Strādā **5 reģionālajos centros** un **10 konsultāciju birojos** visā Latvijā.
- Darbojas saskaņā ar **Attīstības finanšu institūcijas likumu** un Eiropas Komisijas regulējumu.
- Unikāla pozīcija tirgū ar augstu ienākšanas barjeru.

Atbalsta instrumenti*
1,175 miljards EUR

Līgumi
#38 730

TCE/TMA**
1,1 miljards EUR

Moody's reitings
Baa1

Riska segums
310 miljards EUR

STATUSS

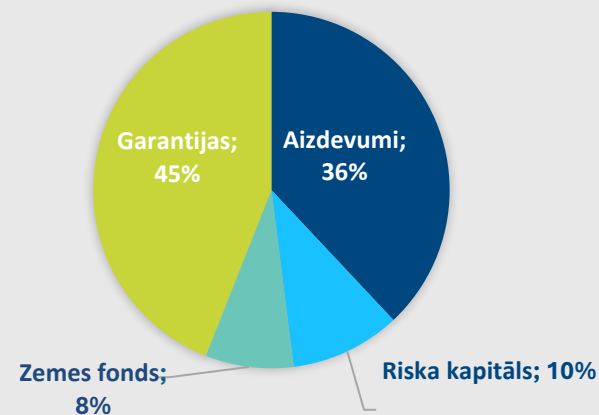
- **100% valstij piederoša finanšu institūcija** ar šādiem akcionāriem

Finanšu ministrija
40%

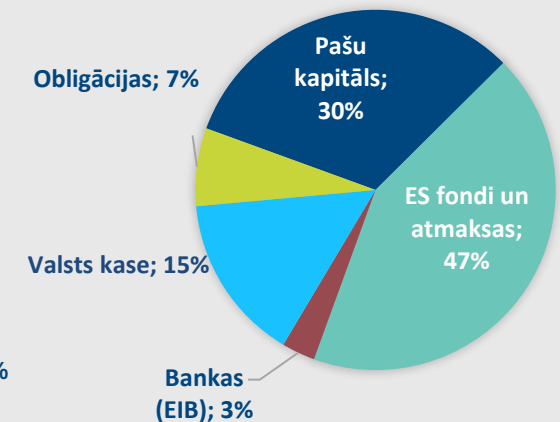
Ekonomikas
ministrija **30%**

Zemkopības
ministrija **30%**

FINANŠU INSTRUMENTI



FINANSĒJUMA AVOTI



*Aizdevumi, garantijas, riska kapitāla fondi, Zemes fonds

** Materiālais kopējais pašu kapitāls/Kopējie materiālie pārvaldītie aktīvi, ieskaitot neizpildītās garantijas, atskaitot vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas uzskaitīti

Informācija uz 31.12.2024.

KAS IR ALTUM

DARBĪBA

- **Nodrošina finansējumu valsts izvirzītās prioritārajās jomās** un ievieš valsts politiku tautsaimniecības attīstībai.
- Strādā **5 reģionālajos centros** un **10 konsultāciju birojos** visā Latvijā.
- Darbojas saskaņā ar **Attīstības finanšu institūcijas likumu** un Eiropas Komisijas regulējumu.
- Unikāla pozīcija tirgū ar augstu ienākšanas barjeru.

Atbalsta instrumenti*
1,175 miljards EUR

Līgumi
#38 730

TCE/TMA**
1,1 miljards EUR

Moody's reitings
Baa1

Riska segums
310 miljards EUR

STATUSS

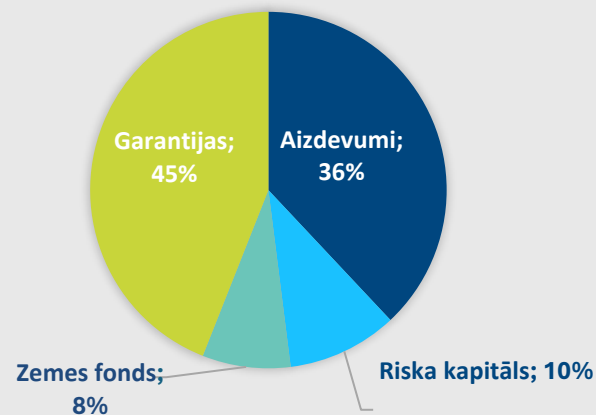
- **100% valstij piederoša finanšu institūcija** ar šādiem akcionāriem

Finanšu ministrija
40%

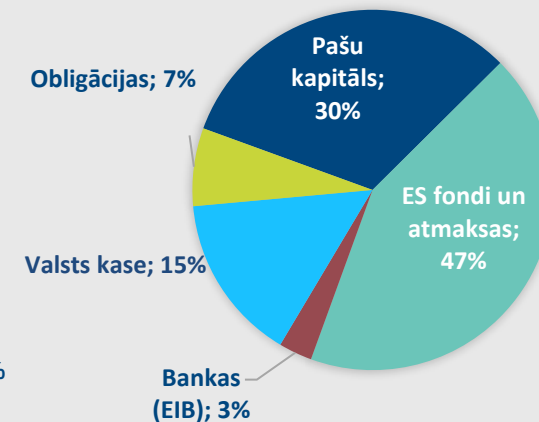
Ekonomikas
ministrija **30%**

Zemkopības
ministrija **30%**

FINANŠU INSTRUMENTI



FINANSĒJUMA AVOTI



*Aizdevumi, garantijas, riska kapitāla fondi, Zemes fonds

** Materiālais kopējais pašu kapitāls/Kopējie materiālie pārvaldītie aktīvi, ieskaitot neizpildītās garantijas, atskaitot vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas uzskaitīti

Informācija uz 31.12.2024.



**PENSIJU
FONDI**

Finansējuma avoti



Vairāk kā 42 programmas **10 virzienos**

Q3, 2024. milj. €

GRANTI

- Sociālie uzņēmumi
- Energoaudits
- Privātmāju energoefektivitāte
- Daudzbērnu ģimenēm un ģimenēs ar bērnu invaliditāti

AIZDEVUMI, t.sk. ar KA

- Biznesa uzsācēji
- MVU investīcijas un apgrozāmie līdzekļi
- Investīcijas ilgtspējā
- Lauksaimniekiem zemes iegāde

GARANTIJAS

- Komersantu aizdevumi
- Mājokļu kredīts
- Studiju kredīti
- Eksporta darījumi un faktoringa nodrošinājums



AIZDEVUMI AR KAPITĀLA ATLAIDI

- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitāte
- Uzņēmumu digitalizācija
- Uzņēmumu energoefektivitāte
- Īres namu būvniecība reģionos
- Lielie aizdevumi ar kapitāl atlaidi

IESPĒJKAPITĀLA FONDI

- Akcelerācija
- II, III, IV un V paaudzes fondi
- Baltijas investīciju fondi
- Kapitāla fonds

ZEMES FONDS

- Zemes noma
- Zemes atgriešana apritē
- Reversā noma

JAUNO DARĪJUMU APJOMS

Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Aizdevumi	221 741	141 993	95 820	100 966	138 238	64 320
Garantijas	142 902	99 440	153 067	126 997	137 425	98 240
Riska kapitāla fondi	15 745	23 920	18 526	29 158	14 014	9 022
Latvijas Zemes fonds, t.sk.	40 506	17 676	7 414	10 595	28 191	16 384
- reversās nomas darījumi	19 692	7 916	3 105	3 254	16 796	7 239
- ieguldījumu īpašumi	20 814	9 760	4 309	7 341	11 395	9 145
Kopā	420 894	283 029	274 827	267 716	317 868	187 966

Atbalsta instrumentu aktīvais portfelis

«nauda pie klienta»

	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem	1 234 002	1 101 797	1 064 821	979 130	872 302	667 649
Granti	3 159	68 132	58 280	45 397	31 107	17 186
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.)						
Aizdevumi	474 193	359 246	311 844	315 674	302 481	225 144
Garantijas	523 538	480 025	481 013	414 978	359 605	284 232
Riska kapitāla fondi	97 999	97 456	90 277	85 973	73 165	68 331
Latvijas Zemes fonds, t.sk.	135 113	96 938	80 542	79 163	68 258	39 634
- reversās nomas darījumi	42 137	28 692	27 089	32 999	31 500	15 268
- ieguldījumu īpašumi	92 976	68 246	53 453	46 164	36 758	24 366
Kopā	1 230 843	1 033 665	963 676	895 788	803 509	617 341

ALTUM vēsturiskie efektivitātes rādītāji

Galvenie finanšu dati	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	28 663	17 810	11 484	13 829	5 539	8 131
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	23.32%	26.34%	38.26%	39.46%	47.51%	52.58%
Darbinieku skaits	254	255	234	226	211	203
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 455 350	1 316 086	1 099 588	976 204	850 704	560 061
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) ¹	21.6%	23.4%	27.01%	33.82%	33.56%	29.40%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	416 055	389 353	395 983	440 736	382 594	232 738
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	7.1%	4.5%	2.7%	3.4%	1.8%	3.6%

ALTUM MĒRĶI

Galvenais **nefinanšu** mērķis

Atbalstīt un veicināt finanšu pieejamību uzņēmējdarbībā un sekmēt tautsaimniecības attīstību.

Galvenais **finanšu** mērķis

Realizējot valsts atbalsta programmas nodrošināt pozitīvu ALTUM kapitāla atdevi.

Atsevišķi KPI

Valsts atbalsta aktīvo darījumu bruto portfelim jāpieaug līdz teju **1800 Milj EUR**

Moody's piešķirtais kredītreitings jānotur ne vairāk kā vienu pakāpi zem Latvijas valsts reitinga

Aktīvo valsts atbalsta programmu apjoms uz vienu darbinieku jāpalielina līdz **6.6 Milj EUR**

IESPĒJAS

Valsts atbalsta programmu piemērošana
un jaunu programmu ieviešana

Sekošana līdzi klientu pieaugošām UX prasībām
un tendencēm (digitalizācija, MI un citi)

Procesu efektivitātes celšana (digitalizācija, MI un citi)



Finanšu instrumentu, grantu un klientu apkalpošanas attīstība un uzlabošanai ir ieplānoti šādi projekti:

ATOMS:

- Iegādāties un ieviest jaunu klientu apkalpošanas un pieteikumu apstrādes platformu
- ALTUM aplikācijas izveide
- ārējo datu ieguve un pārvaldības platforma
- klientam piemērotas atbalsta programmas noteikšanas un pašapkalpošanās rīks
- MVK (Mazo vidējo komersantu) deklarācijas sagatavošanas rīka izstrāde

Ikdienas darbības nodrošināšanai:

- ALTUM normatīvās bāzes čatbots
- daļēji aizstāt serveru infrastruktūru ar Mākoņskaitļošanas pakalpojumu
- *power automate* rīka izmantošana procesu automatizācijai
- testēšanas ārpakalpojuma iepirkšana.



Klientu pieredzes uzlabošana

pieteikšanās un
noformēšana ALTUM
atbalstam ir **vienkārša**, **ātra**
un **saprotama**



Darbinieku pieredzes uzlabošana

Darbinieki pamatā velta
laiku augstas pievienotās
vērtības darbam:
ātri, vienkārši un saprotami



Uzņēmuma attīstība

tehnoloģiska attīstība
abilstoši mūsdienu prasībām

PRAKSE



K-100



% subsīdiju
izziņas



Normatīvās bāzes
MI

atoms

ATOMS Integrēta IT
platforma



MVU
deklarācijas
izveides rīks



AltumAI-ChatBot-POC 09:09



99



Iekšējam Auditam ir tiešs sakars ar ALTUM darbības efektivitātes uzlabošanu. Iekšējā audita pamatuzdevums ir palielināt organizācijas vērtību un pilnveidot tās darbību, ieviešot sistemātisku, disciplinētu pieeju risku vadības, kontroles un pārvaldības procesu efektivitātes novērtēšanai un uzlabošanai.

Iekšējā audita daļa savas kompetences ietvaros konsultē Sabiedrības akciju turētāju pārstāvjus, padomi, valdi, struktūrvienību vadītājus un darbiniekus darbības efektivitātes pilnveidošanas jautājumos, kā arī iekšējās kontroles sistēmas un iekšējās kontroles vides uzlabošanā.

Iekšējais audits sadarbojas ar pirmo un otro aizsardzības līniju, lai nodrošinātu efektīvu iekšējās kontroles sistēmas darbību. Šis process ir svarīgs, lai novērtētu resursu izmaksu efektivitāti, ekonomisko efektivitāti un funkcionālo efektivitāti. Šī sadarbība ļauj identificēt riskus un veikt nepieciešamos uzlabojumus, lai nodrošinātu efektīvu iekšējo kontroli un resursu pārvaldību.

Iekšējā audita struktūrvienība veic iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu visos iekšējās kontroles sistēmas elementos, lai palīdzētu akcionāru sapulcei, padomei, valdei, struktūrvienībām un to vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas. Vismaz reizi gadā tā sagatavo un iesniedz akcionāru sapulcei pārskatu par veiktajām pārbaudēm, galvenajām atklātajām problēmām, novērtējot iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un izsakot viedokli par veicamajiem pasākumiem iekšējās kontroles sistēmas darbības uzlabošanai.



01_IAD_nolikums v6_13032024.pdf



02_Noteikumi par ieksejo auditu.pdf



Export_2083_1_IKS 2003 Visparīga daļa akcion 14.02.2003._2

ATZIŅAS

Bez vietējā uzņēmuma, kas pārstāv nepieciešamā risinājuma vai produkta īpašnieku Latvijā, nopirkt nepieciešamo risinājumu ir ļoti izaicinoši relatīvi mazo apjomu uz salīdzinoši augstu PIL prasību dēļ.

Valsts reģistru datu pieejamība lielā daļā vēl arvien ir tikai sapnis regulējuma trūkumu dēļ.

Procesu pārbūvē, kas skar tehnoloģiju maiņu, grūtāk ir mainīt domāšanu.

Nav pamata gaidīt inovācijas no cilvēkiem, kas ir daļa no procesa.

**KĀDS TAM VISAM SAKARS AR IEKŠĒJO
AUDITU ?**

altum¹⁰
palīdzam Latvijai augt

www.altum.lv