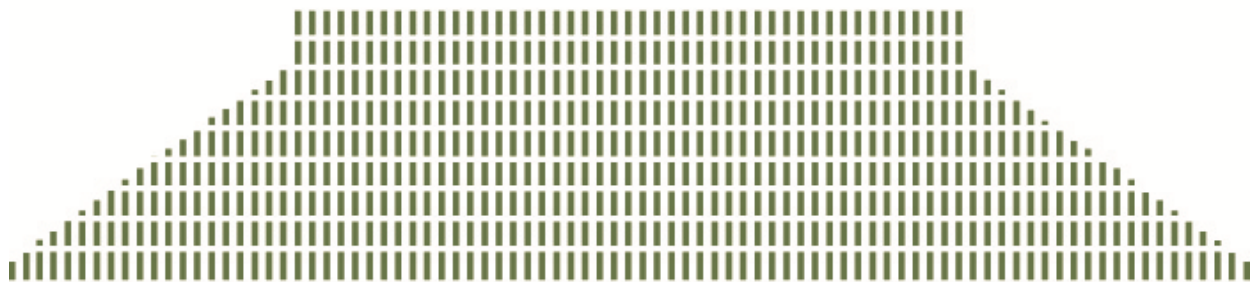


ZOSĒNU



KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBA

Zosēnu Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība

2020. GADA PĀRSKATS

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS 2013.GADA
17.OKTOBRA NORMATĪVAJIEM NOTEIKUMIEM NR.232 "KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU
GADA PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS NORMATĪVIE NOTEIKUMI"**

KOPĀ AR NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU

Zosēni, Zosēnu pagasts, Jaunpiebalgas novads
2021

Saturs

Saturs.....	2
Vadības ziņojums.....	3
Paziņojums par vadības atbildību	6
Informācija par sabiedrību.....	7
Bilance.....	9
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Finanšu pārskata pielikumi.....	11
1. Vispārējie grāmatvedības principi.....	11
1.1. Pamatlīdzekļi	12
1.2. Ienākumu un izdevumu uzskaitē	12
1.3. Kredītu uzskaitē	12
1.4. Uzkrājumi nedrošiem parādiem	12
1.5. Zaudēto kredītu norakstīšana	12
2. Risku pārvaldīšana	13
2.1. Likviditātes risks	13
2.2. Kredītrisks	13
2.3. Cita veida darbības riski.....	13
3. Iekļātie aktīvi	13
4. Darījumi ar saistītām personām	14
5. Kase	14
6. Prasības pret kredītiestādēm	15
7. Kredīti un speciālie uzkrājumi	15
8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	16
9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi.....	17
10. Pārējie aktīvi.....	17
11. Saistības pret kredītiestādēm.....	17
12. Noguldījumi	17
13. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	17
14. Pārējās saistības.....	18
15. Kapitāls un rezerves	18
16. Procentu ienākumi.....	19
17. Procentu izdevumi	19
18. Administratīvie izdevumi	19
19. Citi izdevumi	20
20. Personāla izmaksas	20
Neatkarīga revidenta ziņojums.....	Error! Bookmark not defined.

Vadības ziņojums

Finansiālā stāvokļa raksturojums

Sabiedrība darbojas Latvijas Republikas Uzņēmuma reģistrā reģistrēto Statūtu ietvaros, ievērojot Latvijas Republikas likumus, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumus un rīkojumus.

Sabiedrība ir brīvprātīga apvienība. Par tās biedru var kļūt jebkura pilngadīga rīcībspējīga fiziska persona, kura atbilst vienam no šiem nosacījumiem:

- ir Jaunpiebalgas, Raunas vai Gulbenes novada iedzīvotājs;
- ir nekustamā īpašuma īpašnieks minēto pašvaldību teritorijā;
- veic komercdarbību vai aroddarbību minēto pašvaldību teritorijā;
- ir Piensaimnieku kooperatīvās sabiedrības „Drusti” biedrs.

Par Sabiedrības biedriem var kļūt jau uzņemto biedru laulātie un viņu bērni – rīcībspējīgas personas.

Par Sabiedrības biedriem var kļūt juridiskas personas:

- Jaunpiebalgas, Raunas un Gulbenes novada domes;
- individuālais komersants, individuālais (ģimenes) uzņēmums, zemnieka saimniecība, ja to īpašnieki ir Sabiedrības biedri;
- komercsabiedrība (personālsabiedrība un kapitālsabiedrība), kuras dalībnieki ir fiziskās personas, ja vienam vai vairākiem Sabiedrības biedriem pieder vairāk nekā 50 procentu balsstiesību komercsabiedrības pamatkapitālā;
- lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvā sabiedrība, dzīvokļu īpašnieku kooperatīvā sabiedrība vai cita sabiedrība, kurai nav komersanta statusa, ja vismaz vienam Sabiedrības biedram pieder balsstiesības kooperatīva pamatkapitālā;
- biedrība, kuras biedri ir tikai fiziskās personas un vismaz viens no viņiem ir Sabiedrības biedrs.

Sabiedrības darbības mērķis ir apmierināt savu biedru saimnieciskās, sadzīves un citas vajadzības, veicināt viņu materiālās dzīves paaugstināšanu, nodrošinot biedriem viegli pieejamus, efektīvus un kvalitatīvus pakalpojumus par konkurētspējīgiem izcenojumiem.

Sabiedrības galvenie darbības veidi:

- biedru noguldījumu piesaistīšana;
- biedru kreditēšana;
- pārskaitījumu un maksājumu veikšana pēc biedru pieprasījuma;
- skaidras naudas operācijas.

Sabiedrību pārvalda pilnvaroto biedru sapulce. Starp sapulcēm tās darbību vada valde. Sabiedrības kontroli un revīziju veic revīzijas komisija un zvērināts revidents. Par kredītu piešķiršanu lemj valde un kredītkomiteja.

Sabiedrības biedru skaits, salīdzinot ar 2019. gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 666 biedrus, tajā skaitā 17 juridiskās personas – 2 pašvaldības un 14 zemnieku saimniecības. Pārskata gadā iestājušies 32 jauni biedri, izslēgti – 9 uz iesnieguma pamata un 8 sakarā ar biedra nāvi.

Visi Sabiedrības finanšu rādītāji 2020. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par 71,4 tūkst. eiro jeb par 7,6 %, gada beigās sasniedzot 1008,7 tūkst. eiro;
- kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 10,3 % līdz 950,4 tūkst. eiro;
- noguldījumu apjoms pieauga par 8,6 % līdz 702,2 tūkst. eiro;
- pašu kapitāls palielinājās par 33,3 tūkst. eiro jeb 18,8 % un gada beigās sasniedza 210,9 tūkst. eiro.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kredītēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2020. gada beigās bija 94,2 %. 2020. gadā Sabiedrība izsniegusi 117 kredītus 455,7 tūkst. eiro kopsummā.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – 702,2 tūkst. eiro (69,6%), paju kapitāls – 74.4 tūkst. eiro (7,4 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2020. gada beigās tas sasniedza 106,0 tūkst. eiro jeb 10,5 %. Sabiedrība 2020. gadu noslēdza ar peļņu 30 539 eiro apmērā.

Informācija par biedru izstāšanos un izslēgšanu

	Biedru skaits	Biedriem, kuri izstājušies/izslēgti, piederošās pajas*		Izmaksāts pārskata gadā, EUR		
		skaitis	kopējā vērtība, EUR	Bijušajam biedram	Mantiņiekam	Ieskaītot mantinieka – esoša biedra paju kontā
Izstājušies pēc pašu vēlēšanās	9	25	426.75	426.75	-	-
Izslēgti sakarā ar biedra nāvi	8	47	802.29	X	51.21	-

*Sabiedrībā ir pamatpajas un papildpajas, un katras pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro. Katram biedram ir viena pamatpaja, pārējās (ja tādas ir) – papildpajas.

Darbības riski un to pārvaldīšanas politika

Sabiedrība savā darbībā izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

Kredītrisks	Risks, ka Sabiedrības biedri/klienti atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret Sabiedrību.
Kapitāla pietiekamības risks	Risks, ka varētu tikt neievērotas minimālās kapitāla pietiekamības prasības
Likviditātes risks	Risks, ka Sabiedrības maksājumi nevar tikt veikti noteiktajā termiņā

Risku pārvaldīšanai Sabiedrība ievēro „Krājaizdevu sabiedrību likumā”, Sabiedrības Risku politikā un Kredītpolitikā noteiktās regulējošās prasības.

Kapitāla pietiekamība jeb pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu, kura nedrīkst būt mazāka par 10 %, pārskata gada beigās bija 20,9 %. Salīdzināšanai, 2019.gada 31. decembrī – 20,0 %. Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2020. gada beigās bija 22.6 %. (likuma norma – nedrīkst pārsniegt vairāk par astoņām reizēm).

Pārskata gada marta un novembra mēnešos Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs stājās spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, taču Sabiedrības saimniecisko darbību tas neietekmēja. Sabiedrības vadība prognozē, ka tai nebūs likviditātes problēmas un Sabiedrība varēs norēķināties ar visiem kreditoriem noteiktajos termiņos. Tāpēc Sabiedrības vadība uzskata, ka darbības turpināšanas pieņēmums ir piemērojams šī finanšu pārskata sagatavošanā.

Turpmākā sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai jāatklāj papildus informācija.

Pēc finanšu gada beigām Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs ir spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojami samazina ekonomikas attīstību valstī un pasaulē. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju. Pašlaik Sabiedrības saimnieciskā

darbība nav ietekmēta un neesam arī izmantojuši valsts piedāvātos atbalsta mehānismus. Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība spēs pārvarēt ārkārtas situāciju. Tomēr šis secinājums balstās uz informāciju, kas ir pieejama šī finanšu pārskata parakstīšanas brīdī un turpmāko notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no vadības izvērtējuma.

Priekšlikums par peļņas sadali

Sabiedrības valde apstiprina 2020.gada peļņu 30 539 eiro apmērā. Valde Sabiedrības biedru kopsapulcei iesaka auditēto 2020.gada peļņu pilnā apmērā (30 539 eiro) ieskaitīt Sabiedrības rezerves kapitālā.

Turpmākās attīstības prognoze

Sabiedrība saglabājusi samērīgus kredītprocentus un izdevīgus noguldījuma procentus. Sabiedrības vadība arī turpmāk paredz to saviem biedriem nodrošināt. Biedri ir pārliecinājušies par Sabiedrības sniegto finanšu pakalpojumu priekšrocībām, par to, ka tā ir stabila un uzticama. Tas ir labs pamats Sabiedrības darbības pilnveidošanai un attīstības organizēšanai.

Lai nodrošinātu turpmāku krājaizdevu sabiedrības izaugsmi ilgtermiņā, tiks pilnveidoti Sabiedrības pakalpojumi un paaugstināta to kvalitāte, kā arī veicināts pašu kapitāla pieaugums, turpinot piesaistīt biedru papildpajas atkarībā no sniedzamā pakalpojuma apjoma un nodrošinot ikgadēju peļņu. Tāpat kā iepriekš ir svarīgi popularizēt krājaizdevu sabiedrības nozīmi iedzīvotāju vidū un veidot ciešāku sadarbību ar pašvaldībām.

Sabiedrība turpinās finanšu risku pārvaldīšanas politiku pilnveidošanu, jo no prasmes apzināt un pārvaldīt darbības riskus lielā mērā ir atkarīga Sabiedrības sekmīga turpmākā attīstība.

2021.gada 19.februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Paziņojums par vadības atbildību

Sabiedrības vadība ir atbildīga par finanšu pārskata sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem par šo periodu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Sabiedrības vadība apstiprina, ka no 7 – 18 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2020.gadu ir sagatavoti pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantoti atbilstoši Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un tie ir sastādīti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Pārskata gadā ir izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskata sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, un par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas Kooperatīvo un Krājaizdevu sabiedrību likumiem, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Valdes iebildumi par gada pārskatu nav.

2021.gada 19. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Zosēnu kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
Juridiskā adrese	Annas iela 4, Melnbārži, Zosēnu pagasts, Jaunpiebalgas novads, LV-4133
Juridiskais statuss	Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs	44103018793
Datums	2000.gada 14.februāris
Dalībnieki	Sabiedrības biedri
Latvijas Bankas licence	Nr. 156
Licences izsniegšanas datums	1999.gada 23.decembrī
Revidents	Nexia Audit Advice SIA Baznīcas iela 31-14, Rīga, Latvija, LV-1010 Reģ. Nr. 40003858822 Zvērinātu revidentu komercsabiedrība licence Nr.134
Atbildīga zvērināta revidente	Judīte Jakovina LR Zvērināts Revidents LZRA Sertifikāts Nr. 105

Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Jānis Livčāns	Valdes priekšsēdētājs	No 19.03.2020.
Jānis Āboliņš	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	No 19.03.2020.
Ieva Dulberga	Valdes loceklis	No 19.03.2020.
Anita Šūtele	Valdes locekle	No 19.03.2020.
Solvita Auziņa	Valdes locekle	No 19.03.2020.
Aleksandrs Katiševs	Valdes loceklis	Līdz 19.03.2020.

Sabiedrības revīzijas komisija

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Inguna Nille	Revīzijas komisijas priekšsēdētāja	19.03.2020.
Maija Plūme	Revīzijas komisijas locekle	19.03.2020.
Inese Bruņiniece	Revīzijas komisijas locekle	19.03.2020.

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Alda Koliņa	Kredītkomitejas priekšsēdētāja	19.03.2020.
Marina Grīnberga	Kredītkomitejas loceklis	19.03.2020.
Juris Pizāns	Kredītkomitejas loceklis	19.03.2020.

Bilance

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Kase	5	4 114	4 435
Prasības pret kredītiestādēm	6	48 795	67 650
Prasības uz pieprasījumu		23 105	12 761
Pieprasījuma noguldījums		25 690	54 889
Latvijas Bankā			
Kredīti	7	882 924	805 924
Nemateriālie aktīvi	8	235	-
Pamatlīdzekļi	8	714	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	4 092	3 932
Pārējie aktīvi	10	220	-
KOPĀ AKTĪVI		941 094	881 941

PASĪVI	Pielikumi	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Saistības pret kredītiestādēm	11	-	35 259
Saistības pret Latvijas Arodbiedrību KS		-	35 259
Noguldījumi	12	702 212	646 465
Pieprasījuma noguldījumi		7 427	8 660
Terminnoguldījumi		694 785	637 805
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	13	22 559	18 432
Pārējās saistības	14	5 422	4 256
Kapitāls un rezerves	15	210 901	177 529
Apmaksātais pamatkapitāls		74 408	72 087
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		105 954	71 971
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		30 539	33 471
KOPĀ PASĪVI		941 094	881 941

2021.gada 19.februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2020. EUR	2019. EUR
Procentu ienākumi	16	105 507	93 314
Procentu izdevumi	17	(29 040)	(26 878)
Tīrie procentu ienākumi		76 467	66 436
Komisijas naudas ienākumi		621	469
Komisijas naudas izdevumi		(288)	(985)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		333	(516)
Administratīvie izdevumi	18	(32 704)	(29 182)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	(16)	(157)
Citi izdevumi	19	(1 269)	(1 159)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	7	(29 443)	(31 431)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	7	17 171	29 480
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		30 539	33 471
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		30 539	33 471

2021.gada 19.februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Finanšu pārskata pielikumi

1. Vispārējie grāmatvedības principi

Finanšu pārskats sastādīts atbilstoši Latvijas Republikas likumam „Par grāmatvedību”, „Krājaizdevu sabiedrību likumam” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem”, ievērojot Starptautiskos grāmatvedības standartus.

Grāmatvedība 2020. gadā kārtota, atbilstoši LB apstiprinātam „Balances un ārpusbilances posteņu izkārtojumam” un apstiprinātam detalizētam kontu plānam.

Grāmatvedības sintētiskais uzskaites reģistrs ir Virsgrāmata. Analītiskais uzskaites reģistru veidi ir biedru konti, saraksti, kartiņas.

Precizitātes pakāpe ir veseli eiro.

Sagatavojot gada pārskatu, posteņu novērtēšana veikta, ievērojot šādus principus:

- 1) pieņemot, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk (darbības turpināšanas princips);
- 2) lietojot tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas izmantotas, sagatavojot iepriekšējo gada pārskatu (saskaņotības vai pastāvīguma princips);
- 3) novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību (piesardzības princips), ievērojot šādus nosacījumus:
 - pārskatā iekļauj tikai līdz bilances dienai iegūto peļņu, t.i., ienākumus uzrāda tad, kad tie jau iegūti vai to ieguve droši paredzama, bet izdevumus uzrāda jau tad, kad paredzama to iespējamība,
 - ņem vērā visus iespējamus zaudējumus neatkarīgi no to rašanās laika (t.i., tos, kas attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējiem darbības gadiem), pat tos, kas kļuvuši zināmi laika posmā starp pārskata gada beigām un gada pārskata sagatavošanas dienu,
 - ņem vērā visas vērtības samazināšanas un amortizācijas/nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- 4) pārskatā atspoguļojot ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz pārskata gadu, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma datuma (uzkrāšanas princips);
- 5) pārskatā atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem pārskata gadā (būtiskuma princips). Informācija ir būtiska, ja tās neatspoguļošana var ietekmēt gada pārskata lietotāju tālāko lēmumu pieņemšanu;
- 6) novērtējot aktīvu un pasīvu posteņus un to sastāvdaļas atsevišķi;
- 7) katra pārskata gada sākuma bilancei jāsaskan ar iepriekšējā pārskata gada slēguma bilanci.

1.1. Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļu kontos tiek uzskaitīti krājaizdevu sabiedrībai piederošais un ekspluatācijā nodotais kustamais un nekustamais īpašums tā atlikušā vērtībā: zemes gabali, ēkas un būves, mašīnas un iekārtas, transporta līdzekļi un pārējie pamatlīdzekļi, kuru vienas vienības sākotnējā iegādes vērtība ir lielāka par EUR 150.00 un, ja to kalpošanas laiks ir ilgāks par 1 gadu.

Pamatlīdzekļi bilancē atspoguļoti pēc atlikušās vērtības, kura veidojas no sākotnējās vērtības, atņemot uzkrāto nolietojumu. Pamatlīdzekļu nolietojums krājaizdevu sabiedrības finanšu uzskaitē aprēķināts pēc lineārās metodes.

Nemateriālo aktīvu kategorija	Nolietojums
Programmatūras un licences	20,00 %

Pamatlīdzekļu kategorija	Nolietojums
Datori, serveri, skaitļošanas tehnika un pārējie pamatlīdzekļi	20,00 %

1.2. Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Sabiedrības ienākumi un izdevumi ir atspoguļoti pēc uzkrājumu un piesardzības principa. Peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļoti ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma datuma. Uzkrātie ieņēmumi ir iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu noteiktā laikā.

1.3. Kredītu uzskaitē

Šajā postenī uzrādītas visas prasības, kas radušās darījumos ar biedriem. Kredīti ir uzrādīti pēc neatmaksātās kredīta pamatsummas, atņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem.

1.4. Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Sabiedrība ne retāk kā reizi ceturksnī novērtē izsniegtos kredītus ar mērķi novērtēt iespējamo zaudējumu apjomu to neatmaksāšanas gadījumā un aprēķināto un peļņas/zaudējumu aprēķinā iekļauto, bet vēl nesaņemto ienākumu nesaņemšanas gadījumā. Šis novērtējums ir pamats speciālo uzkrājumu nedrošiem parādiem izveidošanai.

Kredītu saistību pamatsummām tiek veidoti speciālie uzkrājumi:

- Standarta - 0%
- uzraugāmajiem-10%
- zemstandarta-30%
- šaubīgajiem-60%
- zaudētajiem-100%

Grupā vērtētiem kredītiem (izsniegtiem bez nodrošinājuma) Sabiedrība veido vispārējos uzkrājumus – 10% apmērā no attiecīgo kredītu pamatsummas apjoma.

1.5. Zaudēto kredītu norakstīšana

Ja pēc iekļaušanas zaudēto kredītu kategorijā kāda kredīta atgūšana tiek atzīta par bezcerīgu, tas var tikt kompensēts ar speciālo uzkrājumu summu šim kredītam, veicot attiecīgu grāmatojumu. Ja speciālo uzkrājumu nepietiek pilnīgai zaudēto kredītu kompensācijai, tad par iztrūkstošo summu tiek debetēts attiecīgais „Peļņas un zaudējumu aprēķina” konts.

2. Risku pārvaldīšana

Sabiedrība iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājusi risku pārvaldīšanas politikas, kuras pēc nepieciešamības tiek pārskatītas atbilstoši ienestajām izmaiņām normatīvajos aktos, kā arī Sabiedrības iekšējos risku pārvaldes noteikumos. Savā darbībā tā īsteno šādas politikas:

- Kredītpolitiku;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un Sankciju riska pārvaldības politiku;
- Likviditātes pārvaldīšanas politiku;
- Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politiku;
- Lielo riska darījumu kontroles politiku;
- Grāmatvedības politiku.

2.1. Likviditātes risks

Sabiedrība ir pakļauta ikdienas riskam, tam ir nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības. Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un kontrole ir viens no būtiskiem ikdienas vadības uzdevumiem.

2.2. Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Sabiedrību.

Kredītriska kontrole un vadība ir noteikta Kredītpolitikā. Kredītpolitiku pārskata un apstiprina Biedru kopsapulce.

Atbilstoši kredītpolitikai ir izstrādātas un apstiprinātas īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumu izsniegšanas un uzraudzības procedūras, uz kuru pamata Sabiedrībā notiek aizdevumu izsniegšana un aizdevumu atmaksas uzraudzība.

Valde un kredītkomiteja, saskaņā ar Kredītpolitiku, katru mēnesi izskata kredītportfeļa stāvokli, veic kavēto aizdevumu novērtējumu un uzrauga ar kredītriskiem saistītās procedūras un limitus.

2.3. Cita veida darbības riski

Sabiedrības darbībā var būt identificējami arī cita veida riski, kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt cilvēku pieļautās kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmas darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras, u.tml.

Lai samazinātu šādus riskus, Revidents sistemātiski veic darījumu pareizības kontroli atbilstoši izstrādātajām politikām un procedūrām, kas savukārt dod iespēju tās uzraudzīt un pilnveidot.

Izstrādātā grāmatvedības politika norāda visu veikto operāciju (darījumu) uzskaiti grāmatvedībā. Savukārt, izstrādātās procedūras nodrošina veikto operāciju (darījumu) dokumentēšanu un to ņemšanu uzskaitē. Valūtas pirkšanas-pārdošanas darījumi tiek veikti atbilstoši apstiprinātajām procedūrām.

3. Iekļātie aktīvi

Sabiedrībai nav aktīvu, kurus tā ir iekļājusi kā nodrošinājumu savām vai savu biedru saistībām.

4. Darījumi ar saistītām personām

Saskaņā ar „Krājaizdevu sabiedrību likumu” darījumi ar Sabiedrību saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15 % no pašu kapitāla.

Ar Sabiedrību saistītās personas ir valdes priekšsēdētājs, revīzijas komisijas priekšsēdētājs, valdes un revīzijas komisijas locekļi, viņu laulātie, vecāki un bērni.

Pārskats par riska darījumiem ar Sabiedrību saistītām personām

Pozīcijas nosaukums	2020	2019
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR	9 280	6 220
procentuāli no pašu kapitāla*, %	4.40	3.50
Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās, EUR	2 639	1 537
Valdes locekļiem izsniegti aizdevumi pārskata gadā: kopsumma, EUR	3 000	2 500
nodrošināti ar galvojumu, EUR	3 000	2 500
bez nodrošinājuma, EUR	-	-
vidējā svērtā procentu likmi, %	16	17
Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR	2 297	1 050

* Pašu kapitāls: 2020. gada beigās – 210 901 EUR; 2019. gada beigās – 177 529 EUR.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats

Kreditu kategorija	Kreditu summa	2020		2019		
		Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kreditu summa bez uzkrājumiem	Kreditu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kreditu summa bez uzkrājumiem
Standarta	9 280	-	9 280	6 220	-	6 220
Kopā	9 280	-	9 280	6 220	-	6 220

5. Kase

	2020	2019
Skaidras naudas atlikumi kasē	4 114	4 435
Kopā	4 114	4 435

6. Prasības pret kredītiestādēm

	2020	2019
Prasības uz pieprasījumu (A/S „Swedbank”)	23 105	12 761
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā	25 690	54 889
Kopā	48 795	67 50

7. Kredīti un speciālie uzkrājumi

Sabiedrības kredītportfelis 2020.gada sākumā bija 861,2 tūkst. eiro. Gada laikā tas palielinājās par 10,4%, sasniedzot 950,4 tūkst. eiro.

Sabiedrība kredītus klasificē, ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izstrādātos „Kredītu un ārpusbilances saistību novērtēšanas noteikumus”. Individuāli vērtējamie kredīti klasificējami kā standarta, uzraugāmie, zemstandarta, šaubīgie un zaudētie. Grupā vērtētiem kredītiem (izsniegtiem bez nodrošinājuma) Sabiedrība veido vispārējos uzkrājumus.

Uzraugāmo kredītu īpatsvars kredītportfelī 2020.gada beigās bija 6,9%, zemstandarta – 0,7%, šaubīgie – 4,4%, zaudētie – 3,3%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 3,0 % no kredītportfeļa.

Kredītu novērtēšanas pārskats

Kredītu kategorija	2020			2019		
	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem
Standarta	805 420	2 841	802 579	735 359	3 602	731 757
t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma	28 410	2 841	25 569	36 021	3 602	32 419
Uzraugāmie	65 856	6 586	59 270	59 978	5 998	53 980
Zemstandarta	6 262	1 879	4 383	18 317	5 495	12 822
Šaubīgie	41 729	25 037	16 692	18 413	11 048	7 365
Zaudētie	31 159	31 159	-	29 132	29 132	-
Kopā	950 426	67 502	882 924	861 199	55 275	805 924

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 7,1% (2019. gada beigās – 6,4%).

Kredītiem, kas klasificēti zemāk nekā uzraugāmie, ir izveidoti uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem 100% apmērā un pārtraukta procentu iekļaušana peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Speciālo un vispārējo uzkrājumu pārskats

	2020	2019
Atlikums gada sākumā,	55 329	53 378
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	51 673	49 769
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	54	98
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	3 602	3 511
Papildus izveidotie uzkrājumi,	29 443	31 431
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	28 803	29 705
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	86	48
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	554	1 678
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi,	17 171	29 480
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	15 815	27 801
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	41	92
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	1 315	1 587
Atlikums gada beigās,	67 601	55 329
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	64 661	51 673
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	99	54
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	2 841	3 602

8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie ieguldījumi	KOPĀ
Sākotnējā vērtība 01.01.2019.	3 189	1 371	4 560
Sākotnējā vērtība 31.12.2019.	3 189	1 371	4 560
Uzkrātais nolietojums 01.01.2019.	3 073	1 330	4 403
2019 Nolietojums	116	41	157
Uzkrātais nolietojums 31.12.2019.	3 189	1 371	4 560
Atlikusi vērtība 01.01.2019.	116	41	157
Atlikusi vērtība 31.12.2019.	-	-	-
Sākotnējā vērtība 01.01.2020.	3 189	1 371	4 560
2020 Iegāde	726	239	965
Sākotnējā vērtība 31.12.2020.	3 915	1610	5 525
Uzkrātais nolietojums 01.01.2020.	3 189	1 371	4 560
2020 Nolietojums	12	4	16
Uzkrātais nolietojums 31.12.2020.	3 201	1 375	4 576
Atlikusi vērtība 01.01.2020.	-	-	-
Atlikusi vērtība 31.12.2020.	714	235	949

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2020	2019
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	4 092	3 932
Kopā	4 092	3 932

10. Pārējie aktīvi

	2020	2019
Tiesāšanās izdevumi	220	-
Kopā	220	-

11. Saistības pret kredītiestādēm

	2020	2019
Kredīts no Latvijas Arodbiedrību KS	-	35 259
Kopā	-	35 259

12. Noguldījumi

	2020	2019
Pieprasījuma noguldījumi	7 427	8 660
Terminnoguldījumi	694 785	637 805
Kopā	702 212	646 465

13. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	2020	2019
Uzkrātie procentu izdevumi	18 660	14 722
Pārējie uzkrātie izdevumi	3 899	3 710
Kopā	22 559	18 432

14. Pārējās saistības

	2020	2019
Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma	462	449
Izslēgto biedru pajas (pirms gada pārskata apstiprināšanas)	632	222
Kredītu pārmaksas	-	119
Saistības par bijušo biedru pajām	1 963	1 622
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	1 906	1 486
Uzkrātās saistības VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem	459	358
Kopā	5 422	4 256

15. Kapitāls un rezerves

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitālu veido biedru ieguldīto paju kopsumma.

Rezerves kapitālu veido iestāšanās nauda, ziedojumi un atskaitījumi no ikgadējās peļņas vai arī no tā tiek segti zaudējumi.

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	2020	2019
Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)		
Atlikums uz gada sākumu	72 087	69 526
Palielinājums	3 551	3 653
Samazinājums	1 230	1 092
Atlikums uz gada beigām	74 408	72 087

Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves

Atlikums uz gada sākumu	71 971	46 956
Palielinājums	33 983	25 015
Atlikums uz gada beigām	105 954	71 971

Nesadalītā peļņa/zaudējumi

Atlikums uz gada sākumu	33 471	23 31
Atlikums uz gada beigām	30 539	33 471

Pašu kapitāls (kopā)

Atlikums uz gada sākumu	177 529	140 985
Atlikums uz gada beigām	210 901	177 529

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 208 pajas 3 551 eiro apjomā. Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu 1 230 eiro veidoja:

- 25 pajas 427 eiro apjomā sakarā ar biedru izstāšanos un paju izmaksu;
- 47 pajas 802 eiro apjomā biedru izslēgšana sakarā ar biedra nāvi.

2020.gada beigās pamatkapitālu veidoja 4 359 pajas EUR 74 408 apjomā.

16. Procentu ienākumi

	2020	2019
Procentu ienākumi par kredītiem	103 921	91 574
Pārējie procentu ienākumi	1 586	1 740
Kopā	105 507	93 314

17. Procentu izdevumi

	2020	2019
Procentu izdevumi kredītiestādēm	126	1 454
Procentu izdevumi par noguldījumiem	27 205	24 040
Pārējie procentu izdevumi	1 709	1 384
Kopā	29 040	26 878

18. Administratīvie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2020	2019
Valdes atalgojums	4 800	4 800
Personāla atalgojums	17 260	14 747
Sociālais nodoklis	5 314	4 709
Pasta un sakaru pakalpojumi	220	91
Par kredītu reģistra izmantošanu	360	351
IT uzturēšanas pakalpojumi	359	692
Revīzijas pakalpojumi	1 452	907
Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi	1 946	1 912
Mārketinga pakalpojumi	125	93
Pārējie administratīvie izdevumi	170	263
Transporta izdevumi	374	375
Datoru uzturēšanas izdevumi	67	10
Kancelejas preces	200	172
Mazvērtīgais inventārs un saimniecības preces	29	-
Valsts nodevas	28	32
Reprezentācijas izdevumi	-	28
Kopā	32 704	29 182

2020.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 4 800 eiro (2019. gadā – 4 800 eiro).

Sabiedrības 2020.gada darbības pārbaudi veica SIA "Nexia Audit Advice" (LZRA zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 134), valdes locekle, atbildīgā zvērinātā revidente Judīte Jakovina. Zvērināta revidenta pakalpojumu izmaksas – 1 452 eiro (ar PVN).

19. Citi izdevumi

	2020	2019
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	1 264	1 148
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	5	11
Kopā	1 269	1 159

20. Personāla izmaksas

Pozīcijas nosaukums	2020	2019
Nodarbināto skaits	2	2
Darba algas, EUR	22 060	19 547
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	5 314	4 709
Kopā	27 374	24 256

2021.gada 19. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns