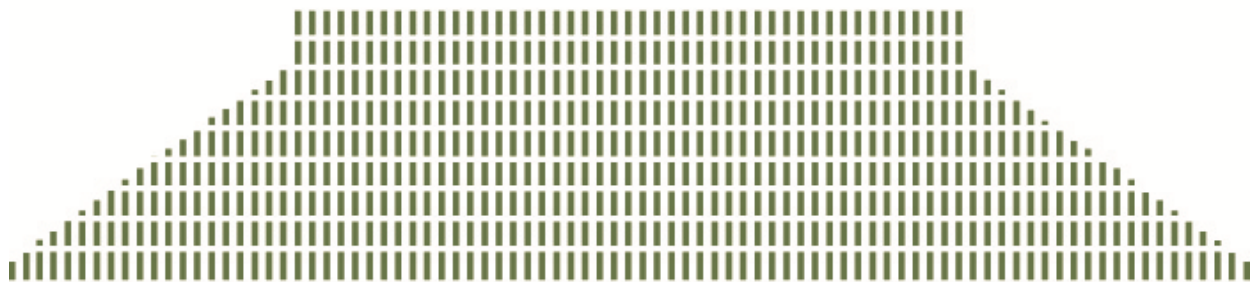


ZOSĒNU



KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBA

**Zosēnu Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
(Mazā sabiedrība)**

2021. GADA PĀRSKATS

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS 2020.GADA 1.
SEPTEMBRA NORMATĪVAJIEM NOTEIKUMIEM NR. 145 "KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU
GADA PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS NORMATĪVIE NOTEIKUMI"**

Melnbārži, Zosēnu pagasts, Cēsu novads
2022

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. Noguldījumi	17
12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	17
13. Pārējās saistības.....	18
14. Kapitāls un rezerves	18
15. Procentu ienākumi.....	19
16. Procentu izdevumi.....	19
17. Administratīvie izdevumi	19
18. Citi izdevumi	20
19. Personāla izmaksas	20

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 Cēsu, Smiltenes 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:

- Cēsu, Smiltenes 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 biedru kopsapulce. 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 2020. gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 683 biedrus, tajā skaitā 18 juridiskās personas – 2 pašvaldības, 15 zemnieku saimniecības un 1 biedrība. Pārskata gadā iestājušies 27 jauni biedri, izslēgti – 2 uz iesnieguma pamata un 8 sakarā ar biedra nāvi.

Lielākā daļa Sabiedrības finanšu rādītāji 2021. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par 118,1 tūkst. eiro jeb par 11,7 %, gada beigās sasniedzot 1126,8 tūkst. eiro;
- kredītportfelis (bruto vērtība) samazinājās par 1,7 % līdz 934,5 tūkst. eiro;
- noguldījumu apjoms pieauga par 10,4 % līdz 775,4 tūkst. eiro;
- pašu kapitāls palielinājās par 48,1 tūkst. eiro jeb 22,8 % un gada beigās sasniedza 259,0 tūkst. eiro.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kredītēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2021. gada beigās bija 82,9 %. 2021. gadā Sabiedrība izsniegusi 90 kredītus 411,0 tūkst. eiro kopsummā.

Sabiedrība 2021. gadā ir izsniegusi aizdevumu Taurenē kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai 30,0 tūkst. eiro apmērā. Izsniegtā aizdevuma īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2021. gada beigās bija 2,0%.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – 775,4 tūkst. eiro (68,8%), paju kapitāls – 76,8 tūkst. eiro (6,8 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2021. gada beigās tas sasniedza 137,0 tūkst. eiro jeb 12,2 %. Sabiedrība 2021. gadu noslēdza ar peļņu 45 265 eiro apmērā.

Informācija par biedru izstāšanos un izslēgšanu

	Biedru skaits	Biedriem, kuri izstājušies/izslēgti, piederošās pajas*		Izmaksāts pārskata gadā, EUR		
		skaits	kopējā vērtība, EUR	Bijušajam biedram	Mantniekam	Ieskaitot mantinieka – esoša biedra paju kontā
Izstājušies pēc pašu vēlēšanās	2	13	221,91	221,91	-	-
Izslēgti sakarā ar biedra nāvi	8	27	460,89	X	-	-

*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 23,0 %. Salīdzināšanai, 2020.gada 31. decembrī – 20,9 %. Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2021. gada beigās bija 12,1 %. (likuma norma – nedrīkst pārsniegt vairāk par astoņām reizēm).

Turpmākā sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes

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

Priekšlikums par peļņas sadali

Sabiedrības valde apstiprina 2021.gada peļņu 45 265 eiro apmērā. Valde Sabiedrības biedru kopsapulcei iesaka auditēto 2021.gada peļņu pilnā apmērā (45 265 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.

2022.gada 2. martā

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 – 20 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2021.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.

2022.gada 2. martā

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Zosēnu kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
Juridiskā adrese	Annas iela 4, Melnbārži, Zosēnu pagasts, Cēsu 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 AS 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.

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	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Kase	5	3 530	4 114
Prasības pret kredītiestādēm	6	183 786	48 795
Prasības uz pieprasījumu		138 317	23 105
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā		45 469	25 690
Kredīti	7	868 549	882 924
Nemateriālie ieguldījumi	8	187	235
Pamatlīdzekļi	8	569	714
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	4 253	4 092
Pārējie aktīvi	10	-	220
KOPĀ AKTĪVI		1 060 874	941 094

PASĪVI	Pielikumi	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Noguldījumi	11	775 385	702 212
Pieprasījuma noguldījumi		14 004	7 427
Terminnoguldījumi		761 381	694 785
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	12	20 439	22 559
Pārējās saistības	13	6 050	5 422
Kapitāls un rezerves	14	259 000	210 901
Apmaksātais pamatkapitāls		76 781	74 408
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		136 954	105 954
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		45 265	30 539
KOPĀ PASĪVI		1 060 874	941 094

2022.gada 2. martā

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2021. EUR	2020. EUR
Procentu ienākumi	15	112 391	105 507
Procentu izdevumi	16	(31 767)	(29 040)
Tīrie procentu ienākumi		80 624	76 467
Komisijas naudas ienākumi		390	621
Komisijas naudas izdevumi		(391)	(288)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		(1)	333
Administratīvie izdevumi	17	(35 402)	(32 704)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	(193)	(16)
Citi izdevumi	18	(1 424)	(1 269)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	7	(22 524)	(29 443)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	7	24 185	17 171
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		45 265	30 539
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		45 265	30 539

2022.gada 2. martā

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 2021. gadā kārtota, atbilstoši LB apstiprinātam „Balances un ārpusbilances posteņu izkārtojumam” un apstiprinātam detalizētam kontu plānam.

Grāmatvedības sintētiskais uzskaites reģistrs ir Virsgrāmata. Analītisko 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 200,00 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 proliferācijas finansēšanas novēršanas politiku un procedūru;
- 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. Iekšējie aktīvi

Sabiedrībai nav aktīvu, kurus tā ir iekšlājusi kā nodrošinājumu vai kā savādāk apgrūtinājusi 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	2021	2020
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR	3 693	9 280
procentuāli no pašu kapitāla*, %	1,43	4.40
Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto kredītu atlikums gada beigās, EUR	425	2 639
Valdes locekļiem izsniegti kredīti pārskata gadā: kopsumma, EUR	22 000	3 000
nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu	22 000	-
nodrošināti ar galvojumu, EUR	-	3 000
bez nodrošinājuma, EUR	12	16
vidējā svērtā procentu likmi, %		
Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR	22 730	2 297

* Pašu kapitāls: 2021. gada beigās – 259 000 EUR; 2020. gada beigās – 210 901 EUR.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats

Kredītu kategorija	Kredītu summa	2021		2020		
		Izveidoti e uzkrājumi i nedrošie m parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošie m parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Standarta	3 693	-	3 693	9 280	-	9 280
Kopā	3 693	-	3 693	9 280	-	9 280

5. Kase

	2021 EUR	2020 EUR
Skaidras naudas atlikumi kasē	3 530	4 114
Kopā	3 530	4 114

6. Prasības pret kredītiestādēm

	2021 EUR	2020 EUR
Prasības uz pieprasījumu (A/S „Swedbank”)	118 407	23 105
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā	45 469	25 690
Prasības pret Taurenē KKS	19 910	-
Kopā	183 786	48 795

7. Kredīti un speciālie uzkrājumi

Sabiedrības kredītportfelis 2021.gada sākumā bija 950,4 tūkst. eiro. Gada laikā tas samazinājās par 1,7%, sasniedzot 934,5 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 2021.gada beigās bija 10,4%, zemstandarta – 0%, šaubīgie – 1,5%, zaudētie – 4,9%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 2,8 % no kredītportfeļa.

Kredītu novērtēšanas pārskats

Kredītu kategorija	2021			2020		
	Kredītu summa EUR	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR	Kredītu summa EUR	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR
Standarta	778 488	2 645	775 843	805 420	2 841	802 579
t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma	26 446	2 645	23 801	28 410	2 841	25 569
Uzraugāmie	96 941	9 694	87 247	65 856	6 586	59 270
Zemstandarta	-	-	-	6 262	1 879	4 383
Šaubīgie	13 647	8 188	5 459	41 729	25 037	16 692
Zaudētie	45 391	45 391	-	31 159	31 159	-
Kopā	934 467	65 918	868 549	950 426	67 502	882 924

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 7,1% (2020. gada beigās – 7,1%).

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

	2021 EUR	2020 EUR
Atlikums gada sākumā,	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
Papildus izveidotie uzkrājumi,	22 524	29 443
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	22 274	28 803
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	22	86
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	228	554
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi,	24 185	29 480
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	23 662	27 801
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	99	92
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	424	1 587
Atlikums gada beigās,	65 940	67 601
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	63 273	64 661
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	22	99
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	2 645	2 841

8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie ieguldījumi	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība 01.01.2020.	3 189	1 371	4 560
2020 Iegāde	726	239	965
Sākotnējā vērtība 31.12.2020.	3 915	1 610	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
Atlikusī vērtība 01.01.2020.	-	-	-
Atlikusī vērtība 31.12.2020.	714	235	949
Sākotnējā vērtība 01.01.2021.	3 915	1 610	5 525
2021 Iegāde	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2021.	3 915	1 610	5 525
Uzkrātais nolietojums 01.01.2021.	3 201	1 375	4 576
2021 Nolietojums	145	48	193
Uzkrātais nolietojums 31.12.2021.	3 346	1 423	4 769
Atlikusī vērtība 01.01.2021.	714	235	949
Atlikusī vērtība 31.12.2021.	569	187	756

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	4 253	4 092
Kopā	4 253	4 092

10. Pārējie aktīvi

	2021 EUR	2020 EUR
Tiesāšanās izdevumi	-	220
Kopā	-	220

11. Noguldījumi

	2021 EUR	2020 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	14 004	7 427
Terminnoguldījumi	761 381	694 785
Kopā	775 385	702 212

12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Uzkrātie procentu izdevumi	16 405	18 660
Pārējie uzkrātie izdevumi	4 034	3 899
Kopā	20 439	22 559

13. Pārējās saistības

	2021 EUR	2020 EUR
Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma	471	462
Izslēgto biedru pajas (pirms gada pārskata apstiprināšanas)	461	632
Saistības par bijušo biedru pajām	2 424	1 963
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	2 180	1 906
Uzkrātās saistības VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem	514	459
Kopā	6 050	5 422

14. 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

	2021 EUR	2020 EUR
Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)		
Atlikums uz gada sākumu	74 408	72 087
Palielinājums	3 056	3 551
Samazinājums	683	1 230
Atlikums uz gada beigām	76 781	74 408
Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums uz gada sākumu	105 954	71 971
Palielinājums	31 000	33 983
Atlikums uz gada beigām	136 954	105 954
Nesadalītā peļņa/zaudējumi		
Atlikums uz gada sākumu	30 539	33 471
Atlikums uz gada beigām	45 265	30 539
Pašu kapitāls (kopā)		
Atlikums uz gada sākumu	210 901	177 529
Atlikums uz gada beigām	259 000	210 901

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 179 pajas 3 056 eiro apjomā. Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu 683 eiro veidoja:

- 13 pajas 222 eiro apjomā sakarā ar biedru izstāšanos un paju izmaksu;
- 27 pajas 461 eiro apjomā biedru izslēgšana sakarā ar biedra nāvi.

2021.gada beigās pamatkapitālu veidoja 4 498 pajas EUR 76 781 apjomā.

15. Procentu ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi par kredītiem	111 204	103 921
Pārējie procentu ienākumi	1 187	1 586
Kopā	112 391	105 507

16. Procentu izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Procentu izdevumi kredītiestādēm	-	126
Procentu izdevumi par noguldījumiem	29 907	27 205
Pārējie procentu izdevumi	1 860	1 709
Kopā	31 767	29 040

17. Administratīvie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2021 EUR	2020 EUR
Personāla atalgojums	18 526	17 260
Valdes atalgojums	6 000	4 800
Sociālais nodoklis	5 776	5 314
Revīzijas pakalpojumi	1 452	1 452
Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi	1 321	1 946
IT uzturēšanas pakalpojumi	533	359
Mazvērtīgais inventārs un saimniecības preces	394	29
Transporta izdevumi	380	374
Par kredītu reģistra izmantošanu	360	360
Pasta un sakaru pakalpojumi	259	220
Datoru uzturēšanas izdevumi	176	67
Kancelejas preces	123	200
Mārketinga pakalpojumi	93	125
Valsts nodevas	9	28
Pārējie administratīvie izdevumi	-	170
Kopā	35 402	32 704

2021.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 6 000 eiro (2020. gadā – 4 800 eiro).

Sabiedrības 2021.gada darbības pārbaudi veica AS "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).

18. Citi izdevumi

	2021	2020
	EUR	EUR
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	1 420	1 264
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	4	5
Kopā	1 424	1 269

19. Personāla izmaksas

Pozīcijas nosaukums	2021	2020
	EUR	EUR
Nodarbināto skaits	2	2
Darba algas, EUR	24 526	22 060
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	5 776	5 314
Kopā	30 302	27 374

2022.gada 2. martā

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns