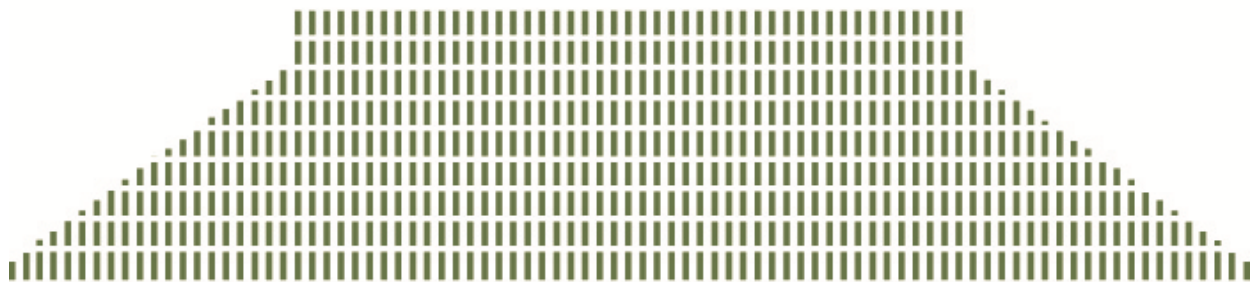


# ZOSĒNU



# KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBA

Zosēnu Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība

**2022. 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  
2023

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

## 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, Gulbenes, Alūksnes, Smiltenes, Valkas, Valmieras, Limbažu, Siguldas, Ogres vai Madonas 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, kas ir:

- Cēsu, Gulbenes, Alūksnes, Smiltenes, Valkas, Valmieras, Limbažu, Siguldas, Ogres vai Madonas 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 2021.gada beigām ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 695 biedrus, tajā skaitā 20 juridiskās personas – 2 pašvaldības, 17 zemnieku saimniecības un 1 biedrība. Pārskata gadā iestājušies 20 jauni biedri, izslēgti – 3 uz iesnieguma pamata un 5 sakarā ar biedra nāvi.

Sabiedrības finanšu rādītāji 2022. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par 143.6 tūkst. eiro jeb par 12.7 %, gada beigās sasniedzot 1.3 milj. eiro;
- kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 10.0 % līdz 1.0 milj. eiro;
- noguldījumu apjoms pieauga par 12.1 % līdz 869.1 tūkst. eiro;
- pašu kapitāls palielinājās par 38.0 tūkst. eiro jeb 14.7 % un gada beigās sasniedza 297.0 tūkst. eiro.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2022.gada beigās bija 80.9 %. 2022.gadā Sabiedrība izsniegusi 111 kredītus 510.1 tūkst. eiro kopsummā.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – 869.1 tūkst. eiro (68.4%), paju kapitāls – 80.8 tūkst. eiro (6.4 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2022.gada beigās tas sasniedza 182.6 tūkst. eiro jeb 14.4 %. Sabiedrība 2022.gadu noslēdza ar peļņu 33 589 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	Mantiņiekam	Ieskaitot mantinieka – esoša biedra paju kontā
Izstājušies pēc pašu vēlēšanās	3	23	392.61	392.61	-	-
Izslēgti sakarā ar biedra nāvi	5	28	477.96	X	-	153.63

\*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:

Kreditrisks	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 Kreditpolitikā noteiktās regulējošās prasības.

Kapitāla pietiekamība jeb pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsommu, kura nedrīkst būt mazāka par 10 %, pārskata gada beigās bija 24.76%. Salīdzināšanai, 2021.gada 31. decembrī – 24.41 %.

Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2022. gada beigās bija 43.46 %. (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 2022.gada peļņu 33 589 eiro apmērā. Valde Sabiedrības biedru kopsapulcei iesaka auditēto 2022.gada peļņu pilnā apmērā (33 589 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.

2023.gada 27.februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.

## **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 – 19 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2022.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.

2023.gada 27.februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.

## Informācija par sabiedrību

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

### Sabiedrības valde

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas periods</b>
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

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas periods</b>
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

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



**Bilance**

<b>AKTĪVI</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>31.12.2022. EUR</b>	<b>31.12.2021. EUR</b>
Kase	5	529	3 530
Prasības pret kredītiestādēm	6	235 860	183 786
Prasības uz pieprasījumu		12 210	138 317
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā		223 650	45 469
Kredīti	7	957 375	868 549
Nemateriālie ieguldījumi	8	139	187
Pamatlīdzekļi	8	424	569
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	4 702	4 253
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>1 199 029</b>	<b>1 060 874</b>

<b>PASĪVI</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>31.12.2022. EUR</b>	<b>31.12.2021. EUR</b>
Noguldījumi	10	869 075	775 385
Pieprasījuma noguldījumi		11 794	14 004
Termiņnoguldījumi		857 281	761 381
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	26 703	20 439
Pārējās saistības	12	6 257	6 050
Kapitāls un rezerves	13	296 994	259 000
Apmaksātais pamatkapitāls		80 844	76 781
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		182 561	136 954
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		33 589	45 265
<b>KOPĀ PASĪVI</b>		<b>1 199 029</b>	<b>1 060 874</b>

2023.gada 27.februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>2022. EUR</b>	<b>2021. EUR</b>
Procentu ienākumi	14	114 246	112 391
Procentu izdevumi	15	(34 114)	(31 767)
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>		<b>80 132</b>	<b>80 624</b>
Komisijas naudas ienākumi		305	390
Komisijas naudas izdevumi		(687)	(391)
<b>Tīrie komisijas naudas ienākumi</b>		<b>(382)</b>	<b>(1)</b>
Administratīvie izdevumi	16	(36 991)	(35 402)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	(193)	(193)
Citi izdevumi	17	(3 567)	(1 424)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	7	(34 921)	(22 524)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	7	29 511	24 185
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		33 589	45 265
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>		<b>33 589</b>	<b>45 265</b>

2023.gada 27.februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.

## Finanšu pārskata pielikumi

### 1. Vispārējie grāmatvedības principi

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

Grāmatvedība 2022. 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 jāsakān 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 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. Iekļātie aktīvi

Sabiedrībai nav aktīvu, kurus tā ir iekļājusi 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**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu atlikums gada beigās:		
kopsumma, EUR	7 238	3 693
procentuāli no pašu kapitāla*, %	2.44	1.43
Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto kredītu atlikums gada beigās, EUR	3 810	425
Valdes locekļiem izsniegti kredīti pārskata gadā:		
kopsumma, EUR	5 500	22 000
nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu	-	22 000
nodrošināti ar noguldījumiem, EUR	3 500	-
nodrošināti ar galvojumu, EUR	-	-
bez nodrošinājuma, EUR	2 000	-
vidējā svērtā procentu likmi, %	16.36	12.00
Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR	2 135	22 730

\* Pašu kapitāls: 2022. gada beigās – 296 994 EUR; 2021. gada beigās – 259 000 EUR.

**Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats**

<b>Kredītu kategorija</b>	<b>2022</b>			<b>2021</b>		
	<b>Kredītu summa</b>	<b>Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR</b>	<b>Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR</b>	<b>Kredītu summa</b>	<b>Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR</b>	<b>Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR</b>
Standarta	7 238	-	7 238	3 693	-	3 693
<b>Kopā</b>	<b>7 238</b>	<b>-</b>	<b>7 238</b>	<b>3 693</b>	<b>-</b>	<b>3 693</b>

**5. Kase**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Skaidras naudas atlikumi kasē	529	3 530
<b>Kopā</b>	<b>529</b>	<b>3 530</b>

**6. Prasības pret kredītiestādēm**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Prasības uz pieprasījumu (A/S „Swedbank”)	12 210	118 407
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā	223 650	45 469
Prasības pret Taurenē KKS	-	19 910
<b>Kopā</b>	<b>235 860</b>	<b>183 786</b>

**7. Kredīti un speciālie uzkrājumi**

Sabiedrības kredītportfelis 2022.gada sākumā bija 934,5 tūkst. eiro. Gada laikā tas palielinājās par 10,0%, sasniedzot 1,0 milj. 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 2022.gada beigās bija 8,7%, zemstandarta – 0%, šaubīgie – 3,1%, zaudētie – 3,6%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 5,7 % no kredītportfeļa.

**Kredītu novērtēšanas pārskats**

<b>Kredītu kategorija</b>	<b>2022</b>			<b>2021</b>		
	<b>Kredītu summa EUR</b>	<b>Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR</b>	<b>Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR</b>	<b>Kredītu summa EUR</b>	<b>Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR</b>	<b>Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR</b>
Standarta	869 702	5 875	863 827	778 488	2 645	775 843
t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma	58 752	5 875	52 877	26 446	2 645	23 801
Uzraugāmie	89 925	8 992	80 933	96 941	9 694	87 247
Zemstandarta	-	-	-	-	-	-
Šaubīgie	31 538	18 923	12 615	13 647	8 188	5 459
Zaudētie	37 171	37 171	-	45 391	45 391	-
<b>Kopā</b>	<b>1 028 336</b>	<b>70 961</b>	<b>957 375</b>	<b>934 467</b>	<b>65 918</b>	<b>868 549</b>

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 6,9% (2021. 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**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Atlikums gada sākumā,	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
Papildus izveidotie uzkrājumi,	34 921	22 524
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	30 594	22 274
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	389	22
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	3 938	228
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi,	29 511	24 185
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	28 781	23 662
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	22	99
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	708	424
Atlikums gada beigās,	71 350	65 940
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	65 086	63 273
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	389	22
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	5 875	2 645

**8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi**

<b>Pamatlīdzekļi</b>	<b>Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs</b>	<b>Nemateriālie ieguldījumi</b>	<b>KOPĀ</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
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
<b>Atlikusī vērtība 01.01.2021.</b>	<b>714</b>	<b>235</b>	<b>949</b>
<b>Atlikusī vērtība 31.12.2021.</b>	<b>569</b>	<b>187</b>	<b>756</b>
Sākotnējā vērtība 01.01.2022.	3 915	1 610	5 525
2022 Iegāde	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	3 915	1 610	5 525
Uzkrātais nolietojums 01.01.2022.	3 346	1 423	4 769
2022 Nolietojums	145	48	193
Uzkrātais nolietojums 31.12.2022.	3 491	1 471	4 962
<b>Atlikusī vērtība 01.01.2022.</b>	<b>569</b>	<b>187</b>	<b>756</b>
<b>Atlikusī vērtība 31.12.2022.</b>	<b>424</b>	<b>139</b>	<b>563</b>

Sabiedrībai nav apgrūtinātu aktīvu.



**9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	4 702	4 253
<b>Kopā</b>	<b>4 702</b>	<b>4 253</b>

**10. Noguldījumi**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Pieprasījuma noguldījumi	11 794	14 004
Termiņnoguldījumi	857 281	761 381
<b>Kopā</b>	<b>869 075</b>	<b>775 385</b>

**11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Uzkrātie procentu izdevumi	22 497	16 405
Pārējie uzkrātie izdevumi	4 206	4 034
<b>Kopā</b>	<b>26 703</b>	<b>20 439</b>

**12. Pārējās saistības**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma	479	471
Izslēgto biedru pajas (pirms gada pārskata apstiprināšanas)	478	461
Saistības par bijušo biedru pajām	2 731	2 424
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	2 079	2 180
Uzkrātās saistības VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem	490	514
<b>Kopā</b>	<b>6 257</b>	<b>6 050</b>

**13. 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.

<b>Pašu kapitāla izmaiņu pārskats</b>	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
<b>Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)</b>		
Atlikums uz gada sākumu	76 781	74 408
Palielinājums	4 934	3 056
Samazinājums	871	683
Atlikums uz gada beigām	80 844	76 781
<b>Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves</b>		
Atlikums uz gada sākumu	136 954	105 954
Palielinājums	45 607	31 000
Atlikums uz gada beigām	182 561	136 954
<b>Nesadalītā peļņa/zaudējumi</b>		
Atlikums uz gada sākumu	45 265	30 539
Atlikums uz gada beigām	33 589	45 265
<b>Pašu kapitāls (kopā)</b>		
Atlikums uz gada sākumu	259 000	210 901
Atlikums uz gada beigām	296 994	259 000

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 280 pajas 4 780 eiro apjomā, 9 pajas 154 eiro apjomā pārnestas biedra – mantinieka paju kontā no iepriekšējos gados izslēgto mirušo biedru pozīcijas „Pārējās saistības”.

Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu 871 eiro veidoja:

- 23 pajas 393 eiro apjomā sakarā ar biedru izstāšanos un paju izmaksu;
- 28 pajas 478 eiro apjomā biedru izslēgšana sakarā ar biedra nāvi.

2022.gada beigās pamatkapitālu veidoja 4 736 pajas EUR 80 844 apjomā.

**14. Procentu ienākumi**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Procentu ienākumi par pieprasījuma noguldījumu Latvijas Bankā	322	-
Procentu ienākumi par kredītiem	113 199	111 204
Pārējie procentu ienākumi	725	1 187
<b>Kopā</b>	<b>114 246</b>	<b>112 391</b>

**15. Procentu izdevumi**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Procentu izdevumi par noguldījumiem	32 369	29 907
Pārējie procentu izdevumi	1 745	1 860
<b>Kopā</b>	<b>34 114</b>	<b>31 767</b>

**16. Administratīvie izdevumi**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Personāla atalgojums	19 036	18 526
Valdes atalgojums	6 000	6 000
Sociālais nodoklis	5 906	5 776
Revīzijas pakalpojumi	1 512	1 452
Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi	2 128	1 321
IT uzturēšanas pakalpojumi	465	533
Transporta izdevumi	545	380
Par kredītu reģistra izmantošanu	336	360
Pārējie administratīvie izdevumi	1 063	1 054
<b>Kopā</b>	<b>36 991</b>	<b>35 402</b>

2022.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 6 000 eiro (2021. gadā – 6 000 eiro).

Sabiedrības 2022.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 – 1 512 eiro (ar PVN).

**17. Citi izdevumi**

	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	3 561	1 420
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	6	4
<b>Kopā</b>	<b>3 567</b>	<b>1 424</b>

**18. Personāla izmaksas**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Nodarbināto skaits	2	2
Darba algas, EUR	25 036	24 526
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	5 906	5 776
<b>Kopā</b>	<b>30 942</b>	<b>30 302</b>

2023.gada 27.februārī  
Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.