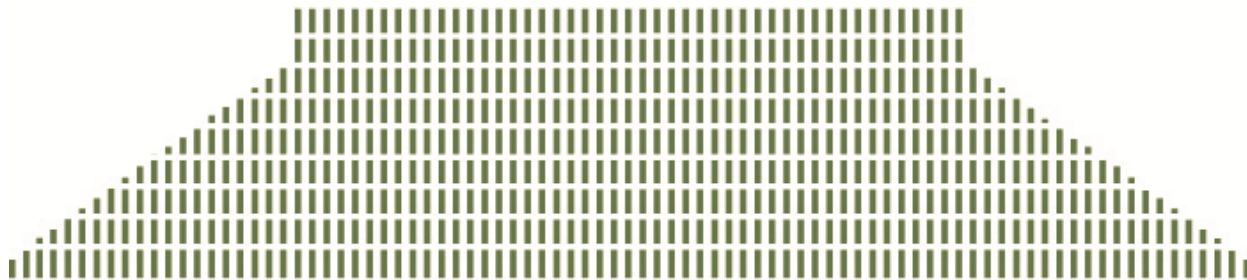


ZOSĒNU



KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBA

Zosēnu Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība

2023. 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
2024

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.....	19
16. Administratīvie izdevumi	19
17. Citi izdevumi.....	20
18. 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, 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 2022. gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 706 biedrus, tajā skaitā 20 juridiskās personas – 2 pašvaldības, 16 zemnieku saimniecības, 1 SIA un 1 biedrība. Pārskata gadā iestājušies 20 jauni biedri, izslēgti – 2 uz iesnieguma pamata, 6 sakarā ar biedra nāvi, 1 – sakarā ar zemnieku saimniecības likvidāciju.

Sabiedrības finanšu rādītāji 2023. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par 166.0 tūkst. eiro jeb par 13.1 %, gada beigās sasniedzot 1.4 milj. eiro;
- kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 28.9 % līdz 1.3 milj. eiro;
- noguldījumu apjoms pieauga par 14.0 % līdz 991.0 tūkst. eiro;

- pašu kapitāls palielinājās par 49.8 tūkst. eiro jeb 16.8 % un gada beigās sasniedza 346.7 tūkst eiro.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2023. gada beigās bija 92.3%. 2023. gadā Sabiedrība izsniegusi 103 kredītus 794.2 tūkst. eiro kopsummā.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – 991.0 tūkst. eiro (69.0%), paju kapitāls – 83.9 tūkst. eiro (5.8 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2023. gada beigās tas sasniedza 216.5 tūkst. eiro jeb 15.1 %. Sabiedrība 2023. gadu noslēdza ar peļņu EUR 46 358 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	2	8	136.56	136.56	-	-
Izslēgti sakarā ar biedra nāvi	7	28	477.96	X	119.49	119.49

*Sabiedrībā ir pamatpajas un papildpajas, un katras pajas nominālvērtība ir EUR 17.07. 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 Kredītpolitikā noteiktās regulējošās prasības.

Kapitāla pietiekamība jeb pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu, kura nedrīkst būt mazāka par 10 %, pārskata gada beigās bija 25,40%. Salīdzināšanai, 2022.gada 31. decembrī – 24.76 %. Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2023. gada beigās bija 69.69 %. (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 2023.gada peļņu EUR 46 358 apmērā. Valde Sabiedrības biedru kopsapulcei iesaka auditēto 2023.gada peļņu pilnā apmērā (EUR 46 358) 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.

2024.gada 16.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 – 19 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2023.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.

2024.gada 16.februārī
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 Mihaila Tāla iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045 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 23.03.2023.
Jānis Āboliņš	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	No 23.03.2023.
Ieva Dulberga	Valdes loceklis	No 23.03.2023.
Anita Šūtele	Valdes locekle	No 23.03.2023.
Solvita Auziņa	Valdes locekle	No 23.03.2023.

Sabiedrības revīzijas komisija

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Maija Plūme	Revīzijas komisijas locekle	23.03.2023.
Inese Bruņiniece	Revīzijas komisijas locekle	23.03.2023.

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Alda Koliņa	Kredītkomitejas priekšsēdētāja	23.03.2023.
Marina Grīnberga	Kredītkomitejas loceklis	23.03.2023.
Juris Pizāns	Kredītkomitejas loceklis	23.03.2023.

Bilance

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Kase	5	2 652	529
Prasības pret kredītiestādēm	6	101 345	235 860
Prasības uz pieprasījumu		34 078	12 210
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā		67 267	223 650
Kredīti	7	1 253 632	957 375
Nemateriālie ieguldījumi	8	92	139
Pamatlīdzekļi	8	278	424
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	6 563	4 702
KOPĀ AKTĪVI		1 364 562	1 199 029

PASĪVI	Pielikumi	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Noguldījumi	10	990 981	869 075
Pieprasījuma noguldījumi		83 286	11 794
Termiņnoguldījumi		907 695	857 281
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	21 187	26 703
Pārējās saistības	12	5 645	6 257
Kapitāls un rezerves	13	346 749	296 994
Apmaksātais pamatkapitāls		83 916	80 844
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		216 475	182 561
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		46 358	33 589
KOPĀ PASĪVI		1 364 562	1 199 029

2024.gada 16.februārī
Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2023. EUR	2022. EUR
Procentu ienākumi	14	126 635	114 246
Procentu izdevumi	15	(36 574)	(34 114)
Tīrie procentu ienākumi		90 061	80 132
Komisijas naudas ienākumi		452	305
Komisijas naudas izdevumi		(485)	(687)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		(33)	(382)
Administratīvie izdevumi	16	(40 223)	(36 991)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	(193)	(193)
Citi izdevumi	17	(2 794)	(3 567)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	7	(27 445)	(34 921)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	7	26 985	29 511
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		46 358	33 589
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		46 358	33 589

2024.gada 16.februārī
Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

Finanšu pārskata pielikumi

1. Vispārējie grāmatvedības principi

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

Grāmatvedība 2023. 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 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. Ieķīlātie aktīvi

Sabiedrībai nav aktīvu, kurus tā ir ieķīlājusi 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, valdes un revīzijas komisijas locekļi, viņu laulātie, vecāki un bērni.

Pārskats par riska darījumiem ar Sabiedrību saistītām personām

Pozīcijas nosaukums	2023	2022
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR	12 785	7 238
procentuāli no pašu kapitāla*, %	3.69	2.44
Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto kredītu atlikums gada beigās, EUR	6 969	3 810
Valdes locekļiem izsniegti kredīti pārskata gadā: kopsumma, EUR	6 000	5 500
nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu	-	-
nodrošināti ar noguldījumiem, EUR	3 278	3 500
nodrošināti ar galvojumu, EUR	-	-
bez nodrošinājuma, EUR	2 722	2 000
vidējā svērtā procentu likmi, %	16.3333	16.3636
Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR	3 364	2 135

* Pašu kapitāls: 2023. gada beigās – 346 749 EUR; 2022. gada beigās – 296 994 EUR.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats

Kredītu kategorija	2023			2022		
	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem
	EUR		EUR	EUR		EUR
Standarta	12 785	-	12 785	7 238	-	7 238
Kopā	12 785	-	12 785	7 238	-	7 238

5. Kase

	2023	2022
	EUR	EUR
Skaidras naudas atlikumi kasē	2 652	529
Kopā	2 652	529

6. Prasības pret kredītiestādēm

	2023 EUR	2022 EUR
Prasības uz pieprasījumu (A/S „Swedbank”)	34 078	12 210
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā	67 267	223 650
Kopā	101 345	235 860

7. Kredīti un speciālie uzkrājumi

Sabiedrības kredītportfelis 2023.gada sākumā bija 1.0 milj. eiro. Gada laikā tas palielinājās par 28.9%, sasniedzot 1.3 milj. eiro.

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 2023.gada beigās bija 11.9%, zemstandarta – 0%, šaubīgie – 2.2%, zaudētie – 2.3%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 6.2 % no kredītportfeļa.

Kredītu novērtēšanas pārskats

Kredītu kategorija	2023			2022		
	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	1 108 484	8 271	1 100 213	869 702	5 875	863 827
t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma	82 714	8 271	74 443	58 752	5 875	52 877
Uzraugāmie	157 768	15 777	141 991	89 925	8 992	80 933
Zemstandarta	-	-	-	-	-	-
Šaubīgie	28 570	17 142	11 428	31 538	18 923	12 615
Zaudētie	30 621	30 621	-	37 171	37 171	-
Kopā	1 325 443	71 811	1 253 632	1 028 336	70 961	957 375

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 5.4% (2022. gada beigās – 6.9%).

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

	2023 EUR	2022 EUR
Atlikums gada sākumā,	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
Papildus izveidotie uzkrājumi,	27 445	34 921
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	22 960	30 594
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	0	389
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	4 485	3 938
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi,	26 984	29 511
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	24 506	28 781
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	389	22
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	2 089	708
Atlikums gada beigās,	71 811	71 350
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	63 540	65 086
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	0	389
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	8 271	5 875

8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi	Pārējie	Nemateriālie	KOPĀ
	pamatlīdzekļi un inventārs	ieguldījumi	
	EUR	EUR	EUR
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
Atlikusī vērtība 01.01.2022.	569	187	756
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	424	139	563
Sākotnējā vērtība 01.01.2023.	3 915	1 610	5 525
2023 Iegāde	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	3 915	1 610	5 525
Uzkrātais nolietojums 01.01.2023.	3 491	1 471	4 962
2023 Nolietojums	146	47	193
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	3 636	1 519	5 155
Atlikusī vērtība 01.01.2023.	424	139	563
Atlikusī vērtība 31.12.2023.	278	92	370

Sabiedrībai nav apgrūtinātu aktīvu

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	6 563	4 702
Kopā	6 563	4 702

10. Noguldījumi

	2023 EUR	2022 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	83 286	11 794
Terminnoguldījumi	907 695	857 281
Kopā	990 981	869 075

11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Uzkrātie procentu izdevumi	16 950	22 497
Pārējie uzkrātie izdevumi	4 237	4 206
Kopā	21 187	26 703

12. Pārējās saistības

	2023 EUR	2022 EUR
Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma	579	479
Kredītu pārmaksas	15	-
Izslēgto biedru pajas (pirms gada pārskata apstiprināšanas)	-	478
Saistības par bijušo biedru pajām	3 004	2 731
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	1 656	2 079
Uzkrātās saistības VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem	391	490
Kopā	5 645	6 257

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.

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	2023 EUR	2022 EUR
Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)		
Atlikums uz gada sākumu	80 844	76 781
Palielinājums	3 585	4 934
Samazinājums	615	871
Atlikums uz gada beigām	83 916	80 844
Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums uz gada sākumu	182 561	136 954
Palielinājums	33 914	45 607
Atlikums uz gada beigām	216 475	182 561
Nesadalītā peļņa/zaudējumi		
Atlikums uz gada sākumu	33 589	45 265
Atlikums uz gada beigām	46 358	33 589
Pašu kapitāls (kopā)		
Atlikums uz gada sākumu	296 994	259 000
Atlikums uz gada beigām	346 749	296 994

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir EUR 17.07 un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 195 pajas EUR 3 329 apjomā, 15 pajas EUR 256 apjomā pārnestas biedra – mantinieka paju kontā no iepriekšējos gados izslēgto mirušo biedru pozīcijas „Pārējās saistības”.

Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu EUR 615 veidoja:

- 8 pajas EUR 137 apjomā sakarā ar biedru izstāšanos un paju izmaksu;
- 18 pajas EUR 307 apjomā biedru izslēgšana sakarā ar biedra nāvi;
- 10 pajas EUR 171 apjomā biedra izslēgšana sakarā ar zemnieku saimniecības likvidāciju.

2023.gada beigās pamatkapitālu veidoja 4 916 pajas EUR 83 916 apjomā.

14. Procentu ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Procentu ienākumi noguldījumiem uz nakti Swedbank AS	22	-
Procentu ienākumi par pieprasījuma noguldījumu Latvijas Bankā	4 628	322
Procentu ienākumi par kredītiem	121 459	113 199
Pārējie procentu ienākumi	526	725
Kopā	126 635	114 246

15. Procentu izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Procentu izdevumi par noguldījumiem	34 848	32 369
Pārējie procentu izdevumi	1 726	1 745
Kopā	36 574	34 114

16. Administratīvie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2023	2022
	EUR	EUR
Personāla atalgojums	19 431	19 036
Valdes atalgojums	7 440	6 000
Sociālais nodoklis	6 339	5 906
Revīzijas pakalpojumi	1 815	1 512
Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi	2 796	2 128
IT uzturēšanas pakalpojumi	645	465
Transporta izdevumi	653	545
Par kredītu reģistra izmantošanu	336	336
Pārējie administratīvie izdevumi	768	1 063
Kopā	40 223	36 991

2023.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – EUR 7 440 (2022. gadā – EUR 6 000).

Sabiedrības 2023.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 – EUR 1 815 (ar PVN).

17. Citi izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	-	3 561
Maksājumi Latvijas Bankas darbības finansēšanai	1 288	-
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	6	6
Ziedojums	1 500	
Kopā	2 794	3 567

18. Personāla izmaksas

Pozīcijas nosaukums	2023	2022
	EUR	EUR
Nodarbināto skaits	2	2
Darba algas, EUR	26 871	25 036
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	6 339	5 906
Kopā	33 210	30 942

2024.gada 16.februārī
Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns