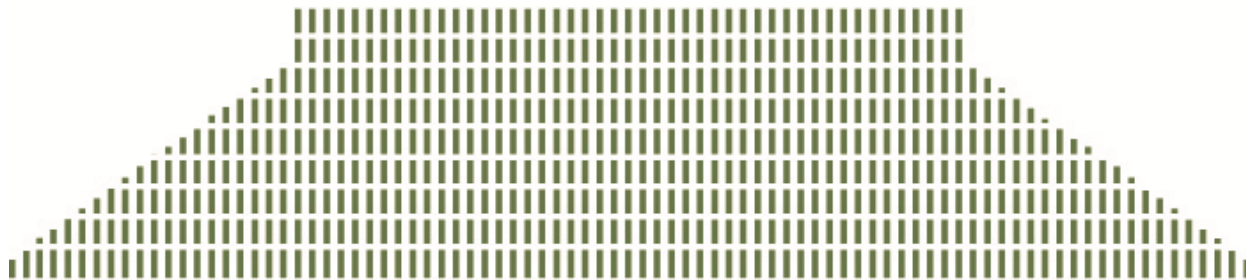


# ZOSĒNU



# KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBA

Zosēnu Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība

2024. GADA PĀRSKATS

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR LATVIJAS BANKAS 2024. GADA 28. OKTOBRA  
NOTEIKUMIEM NR. 332 "KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU GADA PĀRSKATA  
SAGATAVOŠANAS NOTEIKUMI"

KOPĀ AR NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU

Melnbārži, Zosēnu pagasts, Cēsu novads  
2025

## 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 un Latvijas Bankas noteikumus.

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 kredīvēšana;
- 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 2023. gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 716 biedrus, tajā skaitā 20 juridiskās personas – 2 pašvaldības, 16 zemnieku saimniecības, 1 SIA un 1 biedrība. Pārskata gadā iestājušies 16 jauni biedri, izslēgti – 3 uz iesnieguma pamata, 3 sakarā ar biedra nāvi.

Sabiedrības finanšu rādītāji 2024. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par EUR 207,7 tūkst. jeb par 14,5 %, gada beigās sasniedzot EUR 1,6 milj.;
- kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 10,2 % līdz EUR 1,46 milj.;
- noguldījumu apjoms pieauga par 12,3 % līdz EUR 1,1 milj.;
- pašu kapitāls palielinājās par EUR 40,0 tūkst. jeb 11,5 % un gada beigās sasniedza EUR 386,6 tūkst.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kredītēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2024. gada beigās bija 88,8%. 2024. gadā Sabiedrība izsniegusi 96 kredītus EUR 524,7 tūkst. kopsummā.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – EUR 1,1 milj. (67,7%), paju kapitāls – EUR 86,1 tūkst. (5,2 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2024. gada beigās tas sasniedza EUR 263,0 tūkst. jeb 16,0 %. Sabiedrība 2024. gadu noslēdza ar peļņu EUR 37 611 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	Mantiņiem	Ieskaitot mantinieka – esoša biedra paju kontā
Izstājušies pēc pašu vēlēšanās	3	36	614,52	614,52	-	-
Izslēgti sakarā ar biedra nāvi	3	21	358,47	X	358,47	324,33

\*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 24,73%. Salīdzināšanai, 2023.gada 31. decembrī – 25,40 %. Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2024. gada beigās bija 69,74 %. (likuma norma – nedrīkst pārsniegt vairāk par astoņām reizēm).

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 2024.gada peļņu EUR 37 611 apmērā. Valde Sabiedrības biedru kopsapulcei iesaka auditēto 2024.gada peļņu pilnā apmērā EUR 37 611 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.

---

Jānis Livčāns  
Valdes priekšsēdētājs

## 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 2024.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 norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Valdes iebildumi par gada pārskatu nav.

---

Jānis Livčāns  
Valdes priekšsēdētājs

## 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.decembris</b>
Revidents	<b>AS Nexia Audit Advice Mihaila Tāla iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045 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 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**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas periods</b>
Maija Plūme	Revīzijas komisijas locekle	23.03.2023.
Inese Bruņiniece	Revīzijas komisijas locekle	23.03.2023.

**Sabiedrības kredītkomiteja**

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



**Bilance**

<b>AKTĪVI</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>31.12.2024. EUR</b>	<b>31.12.2023. EUR</b>
Kase	5	66	2 652
Prasības pret kredītiestādēm	6	176 975	101 345
Prasības uz pieprasījumu		176 975	101 345
Kredīti un speciālie uzkrājumi	7	1 379 518	1 253 632
Nemateriālie ieguldījumi	8	44	92
Pamatlīdzekļi	8	133	278
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	6 788	6 563
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>1 563 524</b>	<b>1 364 562</b>

<b>PASĪVI</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>31.12.2024. EUR</b>	<b>31.12.2023. EUR</b>
Saistības pret kredītiestādēm		20 000	-
Noguldījumi	10	1 112 495	990 981
Noguldījumi uz pieprasījumu		2 435	83 286
Terminnoguldījumi		1 110 060	907 695
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	38 460	21 187
Pārējās saistības	12	5 939	5 645
Kapitāls un rezerves	13	386 630	346 749
Apmaksātais pamatkapitāls		86 050	83 916
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		262 969	216 475
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		37 611	46 358
<b>KOPĀ PASĪVI</b>		<b>1 563 524</b>	<b>1 364 562</b>

\_\_\_\_\_  
 Jānis Livčāns  
 Valdes priekšsēdētājs

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>2024. EUR</b>	<b>2023. EUR</b>
Procentu ienākumi	14	149 242	126 635
Procentu izdevumi	15	(55 431)	(36 574)
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>		<b>93 811</b>	<b>90 061</b>
Komisijas naudas ienākumi		551	452
Komisijas naudas izdevumi		(463)	(485)
<b>Tīrie komisijas naudas ienākumi</b>		<b>88</b>	<b>(33)</b>
Administratīvie izdevumi	16	(43 313)	(40 223)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	(193)	(193)
Citi izdevumi	17	(4 011)	(2 794)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	7	(27 509)	(27 445)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	7	18 738	26 985
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		37 611	46 358
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
<b>Pārskata gada peļņa vai zaudējumi</b>		<b>37 611</b>	<b>46 358</b>

---

Jānis Livčāns  
Valdes priekšsēdētājs

## Finanšu pārskata pielikumi

### 1. Vispārējie grāmatvedības principi

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

Grāmatvedība 2024. gadā kārtota, atbilstoši Latvijas Bankas 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 uzskaiti grāmatvedībā. Savukārt, izstrādātās procedūras nodrošina veikto operāciju 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, valdes un revīzijas komisijas locekļi, viņu laulātie, vecāki un bērni.

**Pārskats par riska darījumiem ar Sabiedrību saistītām personām**

Pozīcijas nosaukums	2024	2023
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR	7 393	12 785
procentuāli no pašu kapitāla*, %	1.91	3.69
Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto kredītu atlikums gada beigās, EUR	4 298	6 969
Valdes locekļiem izsniegti kredīti pārskata gadā: kopsumma, EUR	1 750	6 000
nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu	-	-
nodrošināti ar noguldījumiem, EUR	-	3 278
nodrošināti ar galvojumu, EUR	-	-
bez nodrošinājuma, EUR	1 750	2 722
vidējā svērtā procentu likme, %	18.0000	16.3333
Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR	5 312	3 364

\* Pašu kapitāls: 2024. gada beigās – 386 630 EUR; 2023. gada beigās – 346 749 EUR.

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

Kredītu kategorija	2024			2023		
	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR
Standarta	7 393	-	7 393	12 785	-	12 785
<b>Kopā</b>	<b>7 393</b>	<b>-</b>	<b>7 393</b>	<b>12 785</b>	<b>-</b>	<b>12 785</b>

**5. Kase**

	2024 EUR	2023 EUR
Skaidras naudas atlikumi kasē	66	2 652
<b>Kopā</b>	<b>66</b>	<b>2 652</b>

**6. Prasības pret kredītiestādēm**

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Prasības uz pieprasījumu - A/S „Swedbank”	67 965	34 078
Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā	109 010	67 267
<b>Kopā</b>	<b>176 975</b>	<b>101 345</b>

**7. Kredīti un speciālie uzkrājumi**

Sabiedrības kredītportfelis 2024.gada sākumā bija EUR 1,3 milj. Gada laikā tas palielinājās par 10,2%, sasniedzot EUR 1,46 milj.

Sabiedrība kredītus klasificē, ievērojot Latvijas Bankas 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 2024.gada beigās bija 12,3%, zemstandarta – 0,3%, šaubīgie – 1,2%, zaudētie – 2,9%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 5,9 % no kredītportfeļa.

**Kredītu novērtēšanas pārskats**

Kredītu kategorija	2024			2023		
	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 t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma	1 216 890 86 220	8 622 8 622	1 208 268 77 598	1 108 484 82 714	8 271 8 271	1 100 213 74 443
Uzraugāmie	178 920	17 892	161 028	157 768	15 777	141 991
Zemstandarta	4 522	1 357	3 165	-	-	-
Šaubīgie	17 642	10 585	7 057	28 570	17 142	11 428
Zaudētie	42 125	42 125	-	30 621	30 621	-
<b>Kopā</b>	<b>1 460 099</b>	<b>80 581</b>	<b>1 379 518</b>	<b>1 325 443</b>	<b>71 811</b>	<b>1 253 632</b>

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 5,5% (2023. gada beigās – 5,4%).

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**

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Atlikums gada sākumā,	71 811	71 350
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	63 540	65 086
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	-	389
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	8 271	5 875
Papildus izveidotie uzkrājumi,	27 509	27 445
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	22 986	22 960
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	1	-
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	4 522	4 485
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi,	18 738	26 984
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	14 567	24 506
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	-	389
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	4 171	2 089
Atlikums gada beigās,	80 582	71 811
t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;	71 959	63 540
spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;	1	-
visp. uzkr. nedrošiem parādiem	8 622	8 271

**8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi**

Pamatlīdzekļi	Pārējie	Nemateriālie	KOPĀ
	pamatlīdzekļi un inventārs EUR	ieguldījumi EUR	EUR
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.	3 637	1 518	5 155
<b>Atlikusi vērtība 01.01.2023.</b>	<b>424</b>	<b>139</b>	<b>563</b>
<b>Atlikusi vērtība 31.12.2023.</b>	<b>278</b>	<b>92</b>	<b>370</b>
Sākotnējā vērtība 01.01.2024.	3 915	1 610	5 525
2024 Iegāde	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2024.	3 915	1 610	5 525
Uzkrātais nolietojums 01.01.2024.	3 637	1 518	5 155
2024 Nolietojums	145	48	193
Uzkrātais nolietojums 31.12.2024.	3 783	1 566	5 348
<b>Atlikusi vērtība 01.01.2024.</b>	<b>278</b>	<b>92</b>	<b>370</b>
<b>Atlikusi vērtība 31.12.2024.</b>	<b>133</b>	<b>44</b>	<b>177</b>

Sabiedrībai nav apgrūtinātu aktīvu.



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

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	6 788	6 563
<b>Kopā</b>	<b>6 788</b>	<b>6 563</b>

**10. Noguldījumi**

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Pieprasījuma noguldījumi	2 435	83 286
Terminnoguldījumi	1 110 060	907 695
<b>Kopā</b>	<b>1 112 495</b>	<b>990 981</b>

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

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Uzkrātie procentu izdevumi	33 672	16 950
Pārējie uzkrātie izdevumi	4 788	4 237
<b>Kopā</b>	<b>38 460</b>	<b>21 187</b>

**12. Pārējās saistības**

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma	680	579
Kredītu pārmaksas	-	15
Saistības par bijušo biedru pajām	2 937	3 004
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	1 879	1 656
Uzkrātās saistības VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem	443	391
<b>Kopā</b>	<b>5 939</b>	<b>5 645</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>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
<b>Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)</b>		
Atlikums uz gada sākumu	83 916	80 844
Palielinājums	3 107	3 687
Samazinājums	973	615
Atlikums uz gada beigām	86 050	83 916
<b>Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves</b>		
Atlikums uz gada sākumu	216 475	182 561
Palielinājums	46 494	33 914
Atlikums uz gada beigām	262 969	216 475
<b>Nesadalītā peļņa/zaudējumi</b>		
Atlikums uz gada sākumu	46 358	33 589
Atlikums uz gada beigām	37 611	46 358
<b>Pašu kapitāls (kopā)</b>		
Atlikums uz gada sākumu	346 749	296 994
Atlikums uz gada beigām	386 630	346 749

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir EUR 17,07 un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 163 pajas EUR 2 783 apjomā, 19 pajas EUR 324 apjomā ieskaitītas biedra – mantinieka paju kontā.

Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu EUR 973 veidoja:

- 36 pajas 615 EUR apjomā sakarā ar biedru izstāšanos un paju izmaksu;
- 21 paja 358 EUR apjomā biedru izslēgšana sakarā ar biedra nāvi.

2024.gada beigās pamatkapitālu veidoja 5 041 paja 86 050 EUR apjomā.

**14. Procentu ienākumi**

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Procentu ienākumi noguldījumiem uz nakti Swedbank AS	380	22
Procentu ienākumi par pieprasījuma noguldījumu Latvijas Bankā	747	4 628
Procentu ienākumi par kredītiem	147 275	121 459
Pārējie procentu ienākumi	840	526
<b>Kopā</b>	<b>149 242</b>	<b>126 635</b>

**15. Procentu izdevumi**

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Procentu izdevumi par noguldījumiem Latvijas Arodbiedrību KS	2 847	-
Procentu izdevumi par noguldījumiem	50 429	34 848
Pārējie procentu izdevumi	2 155	1 726
<b>Kopā</b>	<b>55 431</b>	<b>36 574</b>

**16. Administratīvie izdevumi**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Personāla atalgojums	21 704	19 431
Valdes atalgojums	8 400	7 440
Sociālais nodoklis	7 102	6 339
Revīzijas pakalpojumi	1 996	1 815
Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi	1 516	2 796
IT uzturēšanas pakalpojumi	894	645
Transporta izdevumi	547	653
Par kredītu reģistra izmantošanu	360	336
Pārējie administratīvie izdevumi	794	768
<b>Kopā</b>	<b>43 313</b>	<b>40 223</b>

2024.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – EUR 8 400 (2023. gadā – EUR 7 440).

Sabiedrības 2024.gada darbības revīziju veica AS "Nexia Audit Advice", LZRA zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 134, valdes locekle, atbildīgā zvērinātā revidente Judīte Jakovina. Zvērināta revidenta pakalpojumu izmaksas – EUR 1 996 ar PVN.

**17. Citi izdevumi**

	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Maksājumi Latvijas Bankas darbības finansēšanai	1 996	1 288
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	8	6
Pārējie maksājumi	7	-
Ziedojums	2 000	1 500
<b>Kopā</b>	<b>4 011</b>	<b>2 794</b>

**18. Personāla izmaksas**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2024 EUR</b>	<b>2023 EUR</b>
Nodarbināto skaits	2	2
Darba algas, EUR	30 104	25 036
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	7 102	5 906
<b>Kopā</b>	<b>37 206</b>	<b>30 942</b>

Jānis Livčāns  
Valdes priekšsēdētājs