



**Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
"Allažu saime"**

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"**

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
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
Sabiedrībai nav apgrūtinātu pamatlīdzekļu	16
9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi.....	16
10. Noguldījumi	16
11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	16
12. Pārējās saistības.....	17
13. Kapitāls un rezerves	17
14. Procentu ienākumi.....	17
15. Procentu izdevumi.....	18
16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	18
17. Citi ienākumi.....	18
18. Administrācijas izdevumi	19
19. Citi izdevumi	19
20. Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	19
21. Uzkrājumu samazināšanās ienākumi	19
22. Personāla izmaksas	20
23. Informācija par nelabvēlīgiem vai labvēlīgiem notikumiem	20
24. Notikumi pēc bilances datuma	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 Siguldas novada, Cēsu novada Līgatnes vai Nītaures pagasta, Ropažu novada Ropažu pagasta vai Vangažu pilsētas vai Saulkrastu novada Sējas pagasta iedzīvotājs;
- Ir nekustamā īpašuma īpašnieks minēto pašvaldību teritorijā;
- Veic komercdarbību vai aroddarbību minēto pašvaldību teritorijā.

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

Par Sabiedrības biedriem var kļūt juridiskas personas:

- Siguldas, Cēsu, Ropažu, Saulkrastu 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;
- kooperatīvā 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 materiālā dzīves līmeņa paaugstināšanu, nodrošinot biedriem viegli pieejamus, efektīvus un kvalitatīvus finanšu pakalpojumus ar iespējami izdevīgākajiem nosacījumiem.

Sabiedrības darbības galvenais uzdevums ir attīstīt savos biedros spēju darboties kopīgi, lai uz savstarpējas palīdzības un pašpārvaldes principu pamata, veicinot taupību, veidotu kredītresursus biedru personisko, kā arī saimniecisko un sadzīves vajadzību apmierināšanai, tādejādi sekmējot viņu labklājību.

Sabiedrības galvenie darbības veidi:

- Biedru noguldījumu piesaistīšana;
- Biedru kreditēšana;
- 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 kredītkomiteja.

Sabiedrības biedru skaits, salīdzinot ar 2022.gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 1108 biedrus, tajā skaitā - 4 juridiskās personas – 3 pašvaldības institūcijas un 6 zemnieku saimniecības. Pārskata gadā iestājušies 15 jauni biedri, izslēgti – 2.

Sabiedrības finanšu stabilitāti nodrošinošie rādītāji 2022. gadā turpināja uzlaboties:

- Aktīvi pieauga par EUR 95 799 jeb par 8,15 %, gada beigās sasniedzot EUR 1 270 631;

- Kredītportfelis (bruto vērtība) samazinājies par 2,21 % līdz EUR 1 173 043;
- Noguldījumu apjoms samazinājās par 0,07 % līdz EUR 422 615;
- Pašu kapitāls palielinājās par EUR 94 153 jeb 12,99 % un gada beigās sasniedza EUR 819 124.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (neto) 2022.gada beigās bija 71,16 %.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – EUR 422 615 jeb 33,26 %, paju kapitāls – EUR 341 790 (26,90%). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, kredītņēmēju iemaksas un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2022.gada beigās tas sasniedza EUR 420 753 (33,11%). Sabiedrība 2022.gadu noslēdza ar peļņu EUR 56 581 apmērā.

Darbības riski un to pārvaldīšanas politika

Sabiedrība savā darbībā izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

Kredītrisks	Risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Sabiedrību.
Kapitāla pietiekamības risks	Risks, ka biedri var izmantot savas tiesības izstāties.
Likviditātes risks	Risks, ka biedri var izstāties vai pieprasīt noguldījumu izmaksu pirms termiņa.

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 65,47 %. Salīdzināšanai, 2021.gada 31.decembrī – 61.71 %.

Lielo riska darījumu Sabiedrībai nav.

Turpmākā sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes

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

Priekšlikums par peļņas sadali

Sabiedrības valde apstiprina 2022.gada peļņu EUR 56 581 apmērā. Valde, ievērojot Krājaizdevu sabiedrību likuma 17.panta 1.punkta prasības, paredz veikt peļņas sadali atbilstoši Sabiedrības Statūtu VII Nodaļas 1. punkta noteikumiem un auditēto 2022.gada peļņu pilnā apmērā ieskaita Sabiedrības rezerves kapitālā.

Turpmākās attīstības prognoze

2022. gadā Sabiedrība samazināja kredītprocentus un saglabāja izdevīgus noguldījuma procentus. Sabiedrības vadība arī turpmāk paredz saviem biedriem nodrošināt iespējami izdevīgākos nosacījumus pakalpojumiem. 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.

KKS "Allažu saime" 2022.gada pārskats

Lai nodrošinātu turpmāku krājaizdevu sabiedrības izaugsmi ilgtermiņā, tiks pilnveidoti Sabiedrības pakalpojumi un paaugstināta to kvalitāte, kā arī veicināts pašu kapitāla pieaugums, turpinot piesaistīt biedru pajas atkarībā no sniedzamā pakalpojuma apjoma un nodrošinot biedru iemaksas rezerves kapitālā. 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 15.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

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 9 – 20 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2022.gadu ir sagatavoti pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi 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.

2023.gada 15.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

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

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība "Allažu saime"
Juridiskā adrese	Birzes iela 4, Allažu pagasts, Allaži, Siguldas novads, LV - 2154
Juridiskais statuss	Kooperatīvā sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs	40003525960
Datums	2001.gada 2.janvāris
Dalībnieki	Sabiedrības biedri
Latvijas Bankas licence	Nr.162
Licences izsniegšanas datums	30.11.2000.
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
Ēriks Čoders	Valdes priekšsēdētāja	No 22.03.2019. līdz 21.03.2024.
Verners Bērziņš	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	No 22.03.2019. līdz 21.03.2024.
Anita Jurgelāne	Valdes loceklis	No 22.03.2019. līdz 21.03.2024.

Balance

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Kase	5	5	557
Prasības pret kredītiestādēm	6	361 630	271 027
Prasības uz pieprasījumu		361 630	271 027
Kredīti un speciālie uzkrājumi	7	904 153	897 986
Nemateriālie aktīvi	8	134	180
Pamatlīdzekļi	8	361	395
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	4 348	4 687
KOPĀ AKTĪVI		1 270 631	1 174 832

PASĪVI	Pielikumi	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Noguldījumi	10	422 615	422 929
Pieprasījuma noguldījumi		41 012	25 965
Terminnoguldījumi		381 603	396 964
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	23 022	23 043
Pārējās saistības	12	5 870	3 889
Kapitāls un rezerves	13	819 124	724 971
Apmaksātais pamatkapitāls		341 790	332 057
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		420 753	320 186
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		56 581	72 728
KOPĀ PASĪVI		1 270 631	1 174 832

2023.gada 15.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2022. EUR	2021. EUR
Procentu ienākumi	14	88 409	104 818
Procentu izdevumi	15	7 467	8 607
Tīrie procentu ienākumi		80 942	96 211
Komisijas naudas ienākumi		-	-
Komisijas naudas izdevumi	16	1 122	133
Tīrie komisijas naudas ienākumi		(1 122)	(133)
Citi ienākumi	17	811	92
Administratīvie izdevumi	18	48 470	41 078
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	369	416
Citi izdevumi	19	2 817	2 924
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	20	23 069	56 829
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	21	50 675	77 805
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		56 581	72 728
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		56 581	72 728

2023.gada 15.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

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 likumam „Par grāmatvedību”, „Krājaizdevu sabiedrību likumam” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem”.

Grāmatvedība 2022.gadā kārtota, atbilstoši LB apstiprinātam „Balances un ārpusbilances posteņu izkārtojumam” un apstiprinātam detalizētam kontu plānam.

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

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība euro. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti euro pēc attiecīgās ārvalstu valūtas oficiālā Eiropas Centrālās bankas kursa pret euro, kas spēkā saimnieciskā darījuma dienas sākumā.

Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti euro saskaņā ar izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās. Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķinieku valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darījumu uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

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:
 - finanšu 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 bilanci 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 atlikusī vērtībā: zemes gabali, ēkas un būves, mašīnas un iekārtas, transporta līdzekļi un pārējie pamatlīdzekļi, kuru vienas vienības sākotnējā iegādes vērtība ir lielāka par EUR 70.00 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	5.gadi

Pamatlīdzekļu kategorija	
Datori, serveri, skaitļošanas tehnika un pārējie pamatlīdzekļi	35%

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%
- Šaubīgajiem60%
- Zaudētajiem-100%

Grupā vērtētiem kredītiem (izsniegtiem bez nodrošinājuma) Sabiedrība veido vispārējos uzkrājumus – 0% 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 debitēts 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 noteikumus. Savā darbībā tā īsteno šādas politikas:

- Kredītpolitiku;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un Sankciju riska pārvaldības politiku;
- Likviditātes 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 Kredītu vērtēšanas komisija, saskaņā ar Kredītpolitiku, reizi ceturksnī 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, utml.

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

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

3. Iekļātie aktīvi

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

4. Darījumi ar saistītām personām

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

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

Pārskats par riska darījumiem ar Sabiedrību saistītām personām

Pozīcijas nosaukums	2022 EUR	2021 EUR
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR	55 156	30 836
procentuāli no pašu kapitāla*, 6,73 %		

* Pašu kapitāls: 2022. gada beigās – EUR 819 124; 2021. gada beigās – EUR 724 971.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats

	2022			2021		
	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
Uzraugāmi	21 748	2 175	19 573	30 836	3 084	27 752
Standarta	33 408	-	33 408	-	-	-
Kopā	55 156	2 175	52 981	30 836	3 084	27 752

5. Kase

	2022 EUR	2021 EUR
Skaidras naudas atlikumi kasē EUR	5	557
Kopā	5	557

6. Prasības pret kredītiestādēm

	2022 EUR	2021 EUR
Prasības uz pieprasījumu A/S Luminor banka	360 841	270 078
LUMINOR bankas kartes konts	789	949
Kopā	361 630	271 027

7. Kredīti un speciālie uzkrājumi

	2022 EUR	2021 EUR
Kredīti	1 173 043	1 199 542
Uzkrājumi nedrošajiem kredītiem	(268 890)	(301 556)
Kopā	904 153	897 986

Sabiedrības kredītportfelis 2022.gada sākumā bija EUR 1 199 542. Gada laikā tas samazinājies par 2,21%, sasniedzot EUR 1 173 043.

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.

Kredītu novērtēšanas pārskats

Kredītu kategorija	2022			2021		
	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	512 247	-	512 247	327 577	-	327 577
Uzraugāmie	409 303	40 930	368 373	589 812	58 981	530 831
Zemstandarta	21 508	6 452	15 056	26 562	7 969	18 593
Šaubīgie	21 192	12 715	8 477	52 461	31 476	20 985
Zaudētie	208 793	208 793	-	203 130	203 130	-
Kopā	1 173 043	268 890	904 153	1 199 542	301 556	897 986

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 22,92 % (2021. gada beigās – 25,14%).

Kredītiem, kas klasificēti zemāk nekā uzraugāmie, ir izveidoti uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem EUR 6 306 apmērā un pārtraukta procentu iekļaušana peļņas un zaudējumu aprēķinā.

8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie ieguldījumi	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība			
2021.gada 31.decembris	5 427	230	5 657
Iegādāts, kapitālais remonts 2022.gadā	289	-	289
2022.gada 31.decembris	5 716	230	5 946
Uzkrātais nolietojums			
2021.gada 31.decembris	5 032	50	5 082
Aprēķinātais nolietojums 2022.gadā	323	46	369
2022.gada 31.decembris	5 355	96	5 451
Atlikusī vērtība 31.12.2021	395	180	575
Atlikusī vērtība 31.12.2022	361	134	495

Sabiedrībai nav aprūtinātu pamatlīdzekļu

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Uzkrātie procentu ienākumi	10 654	12 207
Speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem	(6 306)	(7 520)
Kopā	4 348	4 687

10. Noguldījumi

	2022 EUR	2021 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	41 012	25 965
Terminnoguldījumi	381 603	396 964
Kopā	422 615	422 929

11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Uzkrātie procentu izdevumi	19 323	20 182
Uzkrātais izmaksājama ienākuma nodoklis depozītiem	-	71
Nodokļu izmaksas	1 531	1 148
Norēķini par darba algu	2 168	1 642
Kopā	23 022	23 043

12. Pārējās saistības

	2022 EUR	2021 EUR
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	4 335	2 364
Maksājums FKTK	712	739
Maksājums par 2022.g.auditu	823	786
Kopā	5 870	3 889

13. Kapitāls un rezerves

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitālu veido visu biedru paju nominālvērtību summa. Rezerves kapitālu veido iestāšanās nauda, biedru iemaksas un atskaitījumi no ikgadējās peļņas vai arī no tā tiek segti zaudējumi.

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	2022 EUR	2021 EUR
Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)		
Atlikums uz gada sākumu	332 057	320 546
Palielinājums	16 332	17 255
Samazinājums	6 599	5 744
Atlikums uz gada beigām	341 790	332 057
Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums uz gada sākumu	320 186	233 714
Palielinājums	100 567	86 472
Atlikums uz gada beigām	420 753	320 186
Nesadalītā peļņa/zaudējumi		
Atlikums uz gada sākumu	72 728	57 093
Atlikums uz gada beigām	56 581	72 728
Pašu kapitāls (kopā)		
Atlikums uz gada sākumu	724 971	611 353
Atlikums uz gada beigām	819 124	724 971

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir EUR 7.11 un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 1 369 pajas EUR 9 733 vērtībā. Sabiedrības paju kapitāla palielinājums EUR 9 733 veidoja:

2022.gada beigās pamatkapitālu veidoja 480 71 pajas EUR 341 790 apjomā.

14. Procentu ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ienākumi par kredītiem	88 409	104 818
Kopā	88 409	104 818

15. Procentu izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu izdevumi par noguldījumiem	7 467	8 607
Kopā	7 467	8 607

16. Komisijas naudas izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Komisijas izdevumi Luminor bankā	1 122	133
Kopā	1 122	133

17. Citi ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Pārējie ienākumi	811	92
Kopā	811	92

18. Administrācijas izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2022 EUR	2021 EUR
Valdes atalgojums	16 168	11 444
Personāla atalgojums	15 974	12 686
Sociālais nodoklis	7 582	5 692
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1 970	(335)
Pārējie administratīvie izdevumi	5 672	10 423
Transporta izdevumi	-	53
Nomas maksa	1 104	1 115
Kopā	48 470	41 078

2022.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 16 167,86 EUR

Sabiedrības 2022.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 1 645,60 (ar PVN).

19. Citi izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	2 817	2 924
Kopā	2 817	2 924

20. Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām

	2022 EUR	2021 EUR
Speciālie uzkrājumi uzkrātiem procentiem	4 028	3 967
Speciālie uzkrājumi kredītiem	19 041	52 862
Kopā	23 069	56 829

21. Uzkrājumu samazināšanās ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Speciālie uzkrājumi kredītiem samazinājums	44 213	74 042
Norakstīto aktīvu atgūšana	6 462	3 763
Kopā	50 675	77 805

22. Personāla izmaksas

Pozīcijas nosaukums	2022	2021
Nodarbināto skaits	3	3
Darba algas, EUR	32 142	24 130
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	7 582	5 692
Kopā	39 724	29 822

23. Informācija par nelabvēlīgiem vai labvēlīgiem notikumiem

Finanšu pārskata gadā Latvijas Republikā un citās valstīs ir ievērojami pieauguši politiski, ekonomiskie un militārie riski, kas saistīti ar Krievijas Federācijas uzsākto karu pret Ukrainu. Ieviestās sankcijas, energoresursu sadārdzināšanās un piegāžu ķēžu izmaiņas, ievērojami samazina ekonomisko aktivitāti valstī un teritorijā, kur darbojas Sabiedrība. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju. Pašlaik Sabiedrības saimnieciskā darbība ietekmēta nebūtiski, tāpēc neesam izmantojuši valsts piedāvātos atbalsta mehānismus. Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība pārvalda situāciju. Tomēr šis secinājums balstās uz informāciju, kas ir pieejama šī finanšu pārskata parakstīšanas brīdī un turpmāko notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no vadības izvērtējuma.

Nav notikuši citi nelabvēlīgi vai labvēlīgi notikumi, kas neattiecas uz pārskata gadu, bet var būtiski ietekmēt gada pārskatu lietotāju novērtējumu attiecībā uz sabiedrības līdzekļiem, saistībām, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem un naudas plūsmu vai lēmumu pieņemšanu nākotnē.

24. Notikumi pēc bilances datuma

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.

2023.gada 15.februārī
Valdes priekšsēdētājs:

Ēriks Čoders

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