



**Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība  
"Allažu saime"**

**2020. 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"**

KOPĀ AR NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU

## 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.....	18
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
Neatkarīga revidenta ziņojums.....	21

## 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, Mālpils, Līgatnes, Ropažu, Inčukalna, Krimuldas, Nītaures, Sējas novada 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, Mālpils, Līgatnes, Ropažu, Inčukalna, Krimuldas, Sējas 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 galvenais uzdevums ir apmierināt savu biedru saimnieciskās, sadzīves un citas vajadzības, veicināt viņu labklājību, nodrošinot biedriem viegli pieejamus, efektīvus un kvalitatīvus pakalpojumus.

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 2019.gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 1083 biedrus, tajā skaitā - 2 juridiskās personas – 3 pašvaldības un 5 zemnieku saimniecības. Pārskata gadā iestājušies 25 jauni biedri, izslēgti – 2 uz iesnieguma pamata.

Visi Sabiedrības finanšu rādītāji 2020. gadā turpināja pieaugt:

- Aktīvi pieauga par EUR 58 589 jeb par 5,76%, gada beigās sasniedzot EUR 1 076 142;
- Kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 1,50 % līdz EUR 1 268 803;
- Noguldījumu apjoms samazinājās par 10,03 % līdz EUR 442 919;

- Pašu kapitāls palielinājās par EUR 101 654 jeb 19,94 % un gada beigās sasniedza EUR 611 353.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kredītēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (neto) 2020.gada beigās bija 86,95%.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – EUR 442 919 jeb 41,16%, paju kapitāls – EUR 320 546 (29,79%). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, kredītņēmēju iemaksas un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2020.gada beigās tas sasniedza EUR 233 714 (21,72%). Sabiedrība 2020.gadu noslēdza ar peļņu EUR 57 093 apmērā.

### **Darbības riski un to pārvaldīšanas politika**

Sabiedrība savā darbībā izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

Kreditrisks	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 46,88 %. Salīdzināšanai, 2019.gada 31.decembrī – 39,93 %.

Lielo riska darījumu Sabiedrībai nav.

Pārskata gada marta un novembra mēnešos Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs stājās spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, taču Sabiedrības saimniecisko darbību tas neietekmēja. Sabiedrības vadība prognozē, ka tai nebūs likviditātes problēmas un Sabiedrība varēs norēķināties ar visiem kreditoriem noteiktajos termiņos. Tāpēc Sabiedrības vadība uzskata, ka darbības turpināšanas pieņēmums ir piemērojams šī finanšu pārskata sagatavošanā.

### **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.

Pēc finanšu gada beigām Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs ir spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojami samazina ekonomikas attīstību valstī un pasaulē. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju. Pašlaik Sabiedrības saimnieciskā darbība nav ietekmēta un neesam arī izmantojuši valsts piedāvātos atbalsta mehānismus. Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība spēs pārvarēt ārkārtas 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.

**Priekšlikums par peļņas sadali**

Sabiedrības valde apstiprina 2020.gada peļņu EUR 57 093 apmērā. Valde pamatojoties uz Sabiedrības Statūtiem auditēto 2020.gada peļņu pilnā apmērā 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 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.

2021.gada 24.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

### **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 2020.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.

2021.gada 24.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

## 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 SIA 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**

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

<b>AKTĪVI</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>31.12.2020. EUR</b>	<b>31.12.2019. EUR</b>
Kase	5	480	160
Prasības pret kredītiestādēm	6	133 008	93 975
Prasības uz pieprasījumu		133 008	93 975
Kredīti	7	935 692	916 795
Nemateriālie aktīvi	8	226	-
Pamatlīdzekļi	8	765	712
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	5 971	5 911
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>1 076 142</b>	<b>1 017 553</b>

<b>PASĪVI</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>31.12.2020. EUR</b>	<b>31.12.2019. EUR</b>
Noguldījumi	10	442 919	492 322
Pieprasījuma noguldījumi		21 174	24 860
Terminnoguldījumi		421 745	467 462
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	18 161	12 431
Pārējās saistības	12	3 709	3 101
Kapitāls un rezerves	13	611 353	509 699
Apmaksātais pamatkapitāls		320 546	305 087
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		233 714	172 287
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		57 093	32 325
<b>KOPĀ PASĪVI</b>		<b>1 076 142</b>	<b>1 017 553</b>

2021.gada 24.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>Pielikumi</b>	<b>2020. EUR</b>	<b>2019. EUR</b>
Procentu ienākumi	14	109 860	106 275
Procentu izdevumi	15	9 084	7 442
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>		<b>100 776</b>	<b>98 833</b>
Komisijas naudas ienākumi		-	-
Komisijas naudas izdevumi	16	195	177
<b>Tīrie komisijas naudas ienākumi</b>		<b>(190)</b>	<b>(177)</b>
Citi ienākumi	17	5	400
Administratīvie izdevumi	18	41 029	40 128
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	344	307
Citi izdevumi	19	2 900	2 817
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	20	60 946	82 273
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	21	61 726	58 794
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		57 093	32 325
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>		<b>57 093</b>	<b>32 325</b>

2021.gada 24.februāri

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

## Finanšu pārskata pielikumi

### 1. Vispārējie grāmatvedības principi

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

Grāmatvedība 2020.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;
- 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 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**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR	33 548	37 140
procentuāli no pašu kapitāla*, 5,49 %		

\* Pašu kapitāls: 2020. gada beigās – EUR 611 353; 2019. gada beigās – EUR 509 699.

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

<b>Kredītu kategorija</b>	<b>2020</b>			<b>2019</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>
Uzraugāmi	33 584	3 358	30 226	37 140	3 714	33 426
<b>Kopā</b>	<b>33 584</b>	<b>3 358</b>	<b>30 226</b>	<b>37 140</b>	<b>3 714</b>	<b>33 426</b>

**5. Kase**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Skaidras naudas atlikumi kasē EUR	480	160
<b>Kopā</b>	<b>480</b>	<b>160</b>

**6. Prasības pret kredītiestādēm**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Prasības uz pieprasījumu A/S Luminor banka	131 982	93 879
LUMINOR bankas kartes konts	1 026	96
<b>Kopā</b>	<b>133 008</b>	<b>93 975</b>

**7. Kredīti un speciālie uzkrājumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Kredīti	1 268 803	1 250 013
Uzkrājumi nedrošajiem kredītiem	(333 111)	(333 218)
<b>Kopā</b>	<b>935 692</b>	<b>916 795</b>

Sabiedrības kredītportfelis 2020.gada sākumā bija EUR 1 250 013. Gada laikā tas palielinājās par 1,5%, sasniedzot EUR 1 268 803.

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	2020			2019		
	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	116 940	-	116 940	9 131	-	9 131
Uzraugāmie	884 202	88 420	795 782	958 412	95 841	862 571
Zemstandarta	18 053	5 416	12 637	36 259	10 878	25 381
Šaubīgie	25 832	15 499	10 333	49 281	29 569	19 712
Zaudētie	223 776	223 776	-	196 930	196 930	-
<b>Kopā</b>	<b>1 268 803</b>	<b>333 111</b>	<b>935 692</b>	<b>1 250 013</b>	<b>333 218</b>	<b>916 795</b>

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 26,25 % (2019. gada beigās – 26,66%).

Kredītiem, kas klasificēti zemāk nekā uzraugāmie, ir izveidoti uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem EUR 7 713 apmērā un pārtraukta procentu iekļaušana peļņas un zaudējumu aprēķinā.

**8. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi**

	<b>Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs</b>	<b>Nemateriālie ieguldījumi</b>	<b>KOPĀ</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>			
<b>2019.gada 31.decembris</b>	<b>5 034</b>	-	<b>5 034</b>
Iegādāts, kapitālais remonts 2020.gadā	393	230	623
<b>2020.gada 31.decembris</b>	<b>5 427</b>	<b>230</b>	<b>5 657</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>			
<b>2019.gada 31.decembris</b>	<b>4 322</b>	-	<b>4 322</b>
Aprēķinātais nolietojums 2020.gadā	340	4	344
<b>2020.gada 31.decembris</b>	<b>4 662</b>	<b>4</b>	<b>4 666</b>
<b>Atlikusī vērtība 31.12.2019</b>	<b>712</b>	-	<b>712</b>
<b>Atlikusī vērtība 31.12.2020</b>	<b>765</b>	<b>226</b>	<b>991</b>

Sabiedrībai nav aprūtinātu pamatlīdzekļu

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

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	5 971	5 911
<b>Kopā</b>	<b>5 971</b>	<b>5 911</b>

**10. Noguldījumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Pieprasījuma noguldījumi	21 174	24 860
Terminnoguldījumi	421 745	467 462
<b>Kopā</b>	<b>442 919</b>	<b>492 322</b>

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

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Uzkrātie procentu izdevumi	15 301	9 974
Uzkrātais izmaksājamais ienākuma nodoklis depozītiem	136	158
Nodokļu izmaksas	1 135	954
Norēķini par darba algu	1 589	1 345
<b>Kopā</b>	<b>18 161</b>	<b>12 431</b>



**12. Pārējās saistības**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Saistības par bijušo biedru pajām	284	-
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	2 700	2 371
Maksājums FKTK	725	730
<b>Kopā</b>	<b>3 709</b>	<b>3 101</b>

**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**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
<b>Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)</b>		
Atlikums uz gada sākumu	305 087	290 150
Palielinājums	22 619	22013
Samazinājums	7 160	7076
Atlikums uz gada beigām	320 546	305 087
<b>Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves</b>		
Atlikums uz gada sākumu	172 287	105 894
Palielinājums	61 428	66 393
Atlikums uz gada beigām	233 714	172 287
<b>Nesadalītā peļņa/zaudējumi</b>		
Atlikums uz gada sākumu	32 325	40 321
Atlikums uz gada beigām	57 093	32 325
<b>Pašu kapitāls (kopā)</b>		
Atlikums uz gada sākumu	509 699	436 365
Atlikums uz gada beigām	611 353	509 699

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir EUR 7.11 un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 2 174 pajas EUR 15 459 vērtībā. Sabiedrības paju kapitāla palielinājums EUR 15 459 veidoja:

2020.gada beigās pamatkapitālu veidoja 45 083 pajas EUR 320 546 apjomā.

**14. Procentu ienākumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Procentu ienākumi par kredītiem	109 860	106 275
<b>Kopā</b>	<b>109 860</b>	<b>106 275</b>

**15. Procentu izdevumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Procentu izdevumi par noguldījumiem	9 084	7 442
<b>Kopā</b>	<b>9 084</b>	<b>7 442</b>

**16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Komisijas izdevumi Luminor bankā	195	177
<b>Kopā</b>	<b>195</b>	<b>177</b>

**17. Citi ienākumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Telpu noma	-	398
Pārējie ienākumi	5	2
<b>Kopā</b>	<b>5</b>	<b>400</b>

**18. Administrācijas izdevumi**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Valdes atalgojums	11 935	9 373
Personāla atalgojums	13 538	13 929
Sociālais nodoklis	6 137	5 613
Uzkrājumi atvaļinājumiem	328	144
Pārējie administratīvie izdevumi	7 386	9 028
Transporta izdevumi	318	335
Nomas maksa	1 387	1 706
<b>Kopā</b>	<b>41 029</b>	<b>40 128</b>

2020.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 11 935.37 EUR

Sabiedrības 2020.gada darbības revīziju veica SIA "Nexia Audit Advice" (LZRA zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 134), valdes locekle, atbildīgā zvērinātā revidente Judīte Jakovina. Zvērināta revidenta pakalpojumu izmaksas – EUR 1 573,00 (ar PVN).

**19. Citi izdevumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	2 900	2 817
<b>Kopā</b>	<b>2 900</b>	<b>2 817</b>

**20. Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Speciālie uzkrājumi uzkrātiem procentiem	2 945	3 289
Speciālie uzkrājumi kredītiem	58 001	78 984
<b>Kopā</b>	<b>60 946</b>	<b>82 273</b>

**21. Uzkrājumu samazināšanās ienākumi**

	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
Speciālie uzkrājumi kredītiem samazinājums	56 114	54 910
Norakstīto aktīvu atgūšana	5 612	3 884
<b>Kopā</b>	<b>61 726</b>	<b>58 794</b>

**22. Personāla izmaksas**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Nodarbināto skaits	3	3
Darba algas, EUR	25 473	23 302
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	6 137	5 613
<b>Kopā</b>	<b>31 610</b>	<b>28 915</b>

**23. Informācija par nelabvēlīgiem vai labvēlīgiem notikumiem**

Pēc finanšu gada beigām Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs ir spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojami samazina ekonomikas attīstību valstī un pasaulē. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju. Pašlaik Sabiedrības saimnieciskā darbība nav ietekmēta un neesam arī izmantojuši valsts piedāvātos atbalsta mehānismus. Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība spēs pārvarēt ārkārtas 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, izņemot ar koronavīrusu saistītos notikumus, kas skaidroti, šī pielikuma 23. piezīmē, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai jāatklāj papildus informācija.

2021.gada 24.februārī  
Valdes priekšsēdētājs:

Ēriks Čodars

**Neatkarīga revidenta ziņojums**