



Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
"Allažu saime"

2021. 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. Iekārtotie 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
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 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 un galvenais uzdevums ir radīt nosacījumus, kuru nolūks ir veicināt biedru kopīgo ekonomisko interešu efektīvu īstenošanu, attīstīt savos biedros spēju darboties kopīg, 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 2020.gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 1095 biedrus, tajā skaitā - 2 juridiskās personas – 3 pašvaldības un 5 zemnieku saimniecības. Pārskata gadā iestājušies 18 jauni biedri, izslēgti – nav.

Sabiedrības finanšu stabilitāti nodrošinošie rādītāji 2021. gadā turpināja uzlaboties:

- Aktīvi pieauga par EUR 98690 jeb par 9,17%, gada beigās sasniedzot EUR 1 174 832;
- Kredītportfelis (bruto vērtība) samazinājies par 5,46 % līdz EUR 1 199 542;
- Noguldījumu apjoms samazinājās par 4,51 % līdz EUR 422 929;

- Pašu kapitāls palielinājās par EUR 113 618 jeb 18,58 % un gada beigās sasniedza EUR 724 971.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kredītēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (neto) 2021.gada beigās bija 76,44%.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – EUR 422 929 jeb 36,00 %, paju kapitāls – EUR 332 057 (28,26%). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, kredītņēmēju iemaksas un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2021.gada beigās tas sasniedza EUR 320 186 (27,25%). Sabiedrība 2021.gadu noslēdza ar peļņu EUR 72 728 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 57,52 %. Salīdzināšanai, 2020.gada 31.decembrī – 46,88 %.

Lielo riska darījumu Sabiedrībai nav.

Pārskata gadā Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs spēkā bija ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, taču uz Sabiedrības saimniecisko darbību tas atstāja nebūtisku ietekmi. 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 atstāj ietekmi uz ekonomikas attīstību valstī un teritorijā, kurā darbojas Sabiedrība. Siguldas novada ekonomikā būtiska ir tūrisma nozares loma, kuras attīstību kavē valstī un Eiropas Savienībā ieviestie iedzīvotāju pārvietošanās ierobežojumi, tāpēc pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju. Pašlaik Sabiedrības saimnieciskā darbība nav ietekmēta. 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 2021.gada peļņu EUR 72 728 apmērā. Valde, atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma 17.panta 1.punkta prasībām, paredz veikt peļņas sadali atbilstoši Sabiedrības Statūtu VII Nodaļas 1. punkta noteikumiem un auditēto 2021.gada peļņu pilnā apmērā ieskaita Sabiedrības rezerves kapitālā.

Turpmākās attīstības prognoze

2021. gadā Sabiedrība samazināja kredītprocentus un saglabāja 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 14.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 2021.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 14.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

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	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Kase	5	557	480
Prasības pret kredītiestādēm	6	271 027	133 008
Prasības uz pieprasījumu		271 027	133 008
Kredīti	7	897 986	935 692
Nemateriālie aktīvi	8	180	226
Pamatlīdzekļi	8	395	765
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	4 687	5 971
KOPĀ AKTĪVI		1 174 832	1 076 142

PASĪVI	Pielikumi	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Noguldījumi	10	422 929	442 919
Pieprasījuma noguldījumi		25 965	21 174
Terminnoguldījumi		396 964	421 745
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	20 182	18 161
Pārējās saistības	12	6 750	3 709
Kapitāls un rezerves	13	724 971	611 353
Apmaksātais pamatkapitāls		332 057	320 546
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		320 186	233 714
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		72 728	57 093
KOPĀ PASĪVI		1 174 832	1 076 142

2021.gada 14.februārī

Valdes priekšsēdētājs

Ēriks Čoders

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2021. EUR	2020. EUR
Procentu ienākumi	14	104 818	109 860
Procentu izdevumi	15	8 607	9 084
Tirie procentu ienākumi		96 211	100 776
Komisijas naudas ienākumi		-	-
Komisijas naudas izdevumi	16	133	195
Tirie komisijas naudas ienākumi		(41)	(190)
Citi ienākumi	17	92	5
Administratīvie izdevumi	18	41 078	41 029
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	8	416	344
Citi izdevumi	19	2 924	2 900
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	20	56 829	60 946
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	21	77 805	61 726
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		72 728	57 093
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		72 728	57 093

2021.gada 14.februārī

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 2021.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. Iekšlātie aktīvi

Sabiedrībai nav aktīvu, kurus tā ir iekšlājusi 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	2021 EUR	2020 EUR
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR	30 836	33 548
procentuāli no pašu kapitāla*, 4,25 %		

* Pašu kapitāls: 2021. gada beigās – EUR 724 971; 2020. gada beigās – EUR 611 353.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats

Kredītu kategorija	Kredītu summa EUR	2021		Kredītu summa EUR	Kredītu summa EUR	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR
		Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem EUR				
Uzraugāmi	30 836	3 084	27 752	33 584	3 358	30 226	30 226
Kopā	30 836	3 084	27 752	33 584	3 358	30 226	30 226

5. Kase

	2021 EUR	2020 EUR
Skaidras naudas atlikumi kasē EUR	557	480
Kopā	557	480

6. Prasības pret kredītiestādēm

	2021 EUR	2020 EUR
Prasības uz pieprasījumu A/S Luminor banka	270 078	131 982
LUMINOR bankas kartes konts	949	1 026
Kopā	271 027	133 008

7. Kredīti un speciālie uzkrājumi

	2021 EUR	2020 EUR
Kredīti	1 199 542	1 268 803
Uzkrājumi nedrošajiem kredītiem	(301 556)	(333 111)
Kopā	897 986	935 692

Sabiedrības kredītportfelis 2021.gada sākumā bija EUR 1 268 803. Gada laikā tas samazinājies par 5,46%, sasniedzot EUR 1 199 542.

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	2021			2020		
	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	327 577	-	327 577	116 940	-	116 940
Uzraugāmie	589 812	58 981	530 831	884 202	88 420	795 782
Zemstandarta	26 562	7 969	18 593	18 053	5 416	12 637
Šaubīgie	52 461	31 476	20 985	25 832	15 499	10 333
Zaudētie	203 130	203 130	-	223 776	223 776	-
Kopā	1 199 542	301 556	936 195	1 268 803	333 111	935 692

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 25,14 % (2020. gada beigās – 26,25%).

Kredītiem, kas klasificēti zemāk nekā uzraugāmie, ir izveidoti uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem EUR 7 520 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			
2020.gada 31.decembris	5 427	230	5 657
Iegādāts, kapitālais remonts 2021.gadā	-	-	-
2020.gada 31.decembris	5 427	230	5 657
Uzkrātais nolietojums			
2020.gada 31.decembris	4 662	4	4 666
Aprēķinātais nolietojums 2021.gadā	370	46	416
2021.gada 31.decembris	5 032	50	5 082
Atlikusī vērtība 31.12.2020	765	226	991
Atlikusī vērtība 31.12.2021	395	180	575

Sabiedrībai nav aprūtinātu pamatlīdzekļu

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	4 687	5 971
(7520)		
Kopā	4 687	5 971

10. Noguldījumi

	2021 EUR	2020 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	25 965	21 174
Termiņnoguldījumi	396 964	421 745
Kopā	422 929	442 919

11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Uzkrātie procentu izdevumi	20 182	15 301
Uzkrātais izmaksājamais ienākuma nodoklis depozītiem	71	136
Nodokļu izmaksas	1 147	1 135
Norēķini par darba algu	1 642	1 589
Kopā	23 042	18 161

12. Pārējās saistības

	2021 EUR	2020 EUR
Saistības par bijušo biedru pajām	-	284
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	2 364	2 700
Maksājums FKTK	739	725
Maksājums par 2021.g.auditu	786	-
Kopā	3 889	3 709

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

	2021 EUR	2020 EUR
Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)		
Atlikums uz gada sākumu	320 546	305 087
Palielinājums	17255	22 619
Samazinājums	5744	7 160
Atlikums uz gada beigām	332 057	320 546
Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums uz gada sākumu	233 714	172 287
Palielinājums	86 472	61 428
Atlikums uz gada beigām	320 186	233 714
Nesadalītā peļņa/zaudējumi		
Atlikums uz gada sākumu	57 093	32 325
Atlikums uz gada beigām	72 728	57 093
Pašu kapitāls (kopā)		
Atlikums uz gada sākumu	611 353	509 699
Atlikums uz gada beigām	724 971	611 353

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:

2021.gada beigās pamatkapitālu veidoja 46 702 pajas EUR 332 057 apjomā.

14. Procentu ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi par kredītiem	104 818	109 860
Kopā	104 818	109 860

15. Procentu izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Procentu izdevumi par noguldījumiem	8 607	9 084
Kopā	8 607	9 084

16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Komisijas izdevumi Luminor bankā	133	195
Kopā	133	195

17. Citi ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Pārējie ienākumi	92	5
Kopā	92	5

18. Administrācijas izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2020 EUR	2020 EUR
Valdes atalgojums	11 444	11 935
Personāla atalgojums	12 686	13 538
Sociālais nodoklis	5 692	6 137
Uzkrājumi atvaļinājumiem	(335)	328
Pārējie administratīvie izdevumi	10 423	7 386
Transporta izdevumi	53	318
Nomas maksa	1 115	1 387
Kopā	41 078	41 029

2021.gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 11 444,16 EUR

Sabiedrības 2021.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

	2021 EUR	2020 EUR
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	2 924	2 900
Kopā	2 924	2 900

20. Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām

	2021 EUR	2020 EUR
Speciālie uzkrājumi uzkrātiem procentiem	3 967	2 945
Speciālie uzkrājumi kredītiem	52 862	58 001
Kopā	56 829	60 946

21. Uzkrājumu samazināšanās ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Speciālie uzkrājumi kredītiem samazinājums	74 042	56 114
Norakstīto aktīvu atgūšana	3 763	5 612
Kopā	77 805	61 726

22. Personāla izmaksas

Pozīcijas nosaukums	2021	2020
Nodarbināto skaits	3	3
Darba algas, EUR	24 130	25 473
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	5 692	6 137
Kopā	29 822	31 610

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 14.februārī
Valdes priekšsēdētājs:

Ēriks Čodars

Neatkarīga revidenta ziņojums