



JŪRNIĒKU FORUMS

**Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības kooperatīvā
krājaizdevu sabiedrība
"Jūrnieku forums"
(Mazā sabiedrība)**

2019. GADA PĀRSKATS

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS 2013.GADA 17.OKTOBRA
NORMATĪVAJIEM NOTEIKUMIEM NR.232 "KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU GADA PĀRSKATA
SAGATAVOŠANAS NORMATĪVIE NOTEIKUMI"**

KOPĀ AR NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU

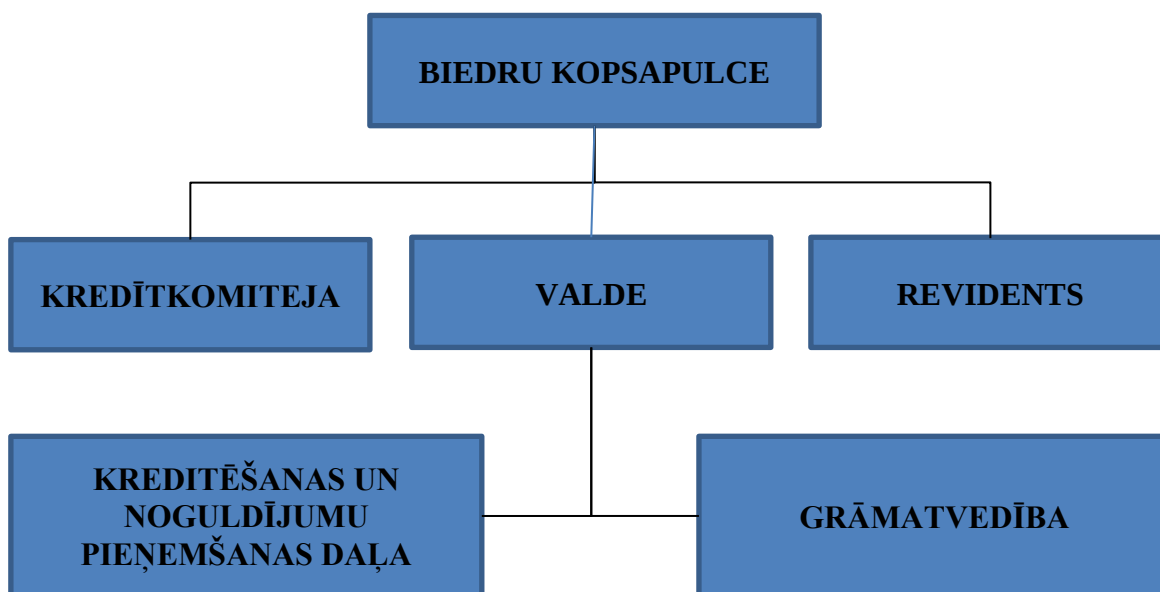
Rīgā, 2020

Saturs

Sabiedrības organizatoriskā struktūra	4
Sabiedrības revidents	5
Sabiedrības kredītkomiteja	5
Finanšu pārskata pielikumi.....	9
1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi	9
3. Kase.....	13
4. Prasības pret kredītiestādēm	13
5. Kredīti	13
7. Nemateriālie aktīvi	14
8. Pamatlīdzekļi.....	14
10. Pārējie aktīvi.....	15
11. Noguldījumi	15
12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi.....	15
13. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem.....	15
14. Pārējās saistības	15
15. Kapitāls un rezerves	15
16. Kapitāla pietiekamība	16
17. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem	16
18. Procentu ienākumi un izdevumi	17
19. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	17
20. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17
21. Citi ienākumi.....	17
22. Citi izdevumi.....	17
23. Administratīvie izdevumi.....	17
25. Vidējais darbinieku skaits 2019.gadā	18
26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18
28. Turpmākā sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes	18

Sabiedrības nosaukums	Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „Jūrnieku forums”
Juridiska adrese	Katrīnas dambis 20, Rīga, LV-1045, Latvijas Republika
Faktiska adrese	Katrīnas dambis 20, Rīga, LV-1045, Latvijas Republika
Juridiskais statuss	Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs	Nr.40003475509
Uzņēmumu reģistrā	
Datums	2000.gada 6.janvārī
Dalībnieki	Fiziskas un juridiskas personas kurām kopumā pieder 100% no Sabiedrības pamatkapitāla.
FKTK licence	Nr. 06.02.02.02/59
Licences izsniegšanas datums	1999.gada 11.novembrī un pārreģistrēta 2003.gada 21.februārī
Revidents	Nexia Audit Advice SIA
Atbildīga zvērināta revidente	Judīte Jakovina

Sabiedrības organizatoriskā struktūra



Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Artūrs Korbutis	Valdes priekšsēdētājs	22.03.2019 – 21.03.2020
Andrejs Umbraško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	22.03.2019 – 21.03.2020
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	22.03.2019 – 21.03.2020

Sabiedrības revidents

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Jūlija Januška	Revidents	22.03.2019 – 21.03.2020

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	22.03.2019 – 21.03.2020
Sergejs Epovs	Kredītkomitejas loceklis	22.03.2019 – 21.03.2020
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	22.03.2019 – 21.03.2020

Paziņojums par Sabiedrības 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 – 18 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2019.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 kārtošānu, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, un par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas Kooperatīvo un Krājaizdevu sabiedrību likumiem, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Bilance

par 2019.gada 31.decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2019 EUR	2018 EUR
Kase	3	175 292	266 845
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:		2 147 961	1 749 441
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	4	1854 210	1 487 432
<i>pārējās prasības</i>		293 751	262 009
Kreditī	5	10 117 963	9 781 732
Parāda vērtspapīri t.sk.	6	2 752 948	2 726 082
<i>Latvijas Republikas valsts parāda vērtspapīri</i>		2 752 948	2 726 082
Nemateriālie aktīvi	7	55 502	79 972
Pamatlīdzekļi	8	44 782	67 594
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	106 930	120 452
Pārējie aktīvi	10	3 311	9 999
Kopā aktīvi		15 404 689	14 802 117
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:		12 793 716	12 273 785
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>	11	4 042 103	3 435 773
<i>termiņnoguldījumi</i>		8 751 613	8 838 012
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	12	12 608	11 069
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	13	92 403	70 036
Pārējās saistības	14	64 696	71 162
Kapitāls un rezerves, t.sk.:		2 441 266	2 376 065
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>	15	1 595 290	1 595 725
<i>rezerves kapitāls</i>		768 926	729 099
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		77 050	51 241
Kopā pasīvi		15 404 689	14 802 117

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2019.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2019 EUR	2018 EUR
Procentu ienākumi	18	677 202	950 489
Procentu izdevumi	18	279 200	373 114
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		398 002	577 375
Komisijas naudas ienākumi	19	95 348	196 625
Komisijas naudas izdevumi	19	3 410	3 664
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		91 938	192 961
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	20	149 955	51 437
Citi ienākumi	21	6 298	510
Administratīvie izdevumi	23	327 045	351 624
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	7.8	51 538	51 912
Citi izdevumi	22	22 523	20 466
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	26	311 373	734 431
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	26	150 024	389 330
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		83 738	53 180
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	6 688	1 939
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		77 050	51 241

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbutis

Finanšu pārskata pielikumi

1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

1.1. Vispārējie grāmatvedības principi

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar LR likumdošanu, tai skaitā Latvijas krājaizdevu sabiedrībām noteiktajiem normatīvajiem aktiem.

Sabiedrības paju biedru kontu apkalpošana un grāmatvedības uzskaitē tika veikta, izmantojot komercbanku datorsistēmu „THE WALL”. Atskaites gadā grāmatvedības uzskaitē tika izmantotas divas atsevišķas programmas: “Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu uzskaitē” un “Darba algas uzskaitē”.

Sabiedrības finanšu (taksācijas) gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar vēsturisko izmaksu principu un balstoties uz patieso vērtību.

Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kuri izmantoti gada pārskata sagatavošanā par iepriekšējo gadu.

1.2. Uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar FKTK apstiprinātajiem noteikumiem „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi”.

1.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti veselos **euro**.

1.4. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Gada pārskatā par vērtības mēru ir lietota LR naudas vienība – **EUR (euro)**.

Sabiedrības prasību un saistību uzskaitē grāmatvedībā tiek kārtota divās valūtās – **EUR** un **USD**. Visi aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti euro pēc ECB noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtas izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtu kursi pārskata perioda beigās bija šādi:

2019.gada 31.decembrī	2018.gada 31.decembrī
1 EUR = USD 1,1234	1 EUR = USD 1,1450
1 USD = EUR 0,8902	1 USD = EUR 0,8734

Darījumi ārvalstu valūtā, tai skaitā arī ienākumu un izdevumu uzskaitē, grāmatvedībā tiek atspoguļoti, pārvērtējot tos euro pēc ECB noteiktā ārvalstu valūtu kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

1.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti pēc uzkrājumu un piesardzības principa. Uzkrātie procentu ienākumi tiek rēķināti standarta un uzraugāmās klasifikācijas kredītiem un iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. No paju biedriem saņemtā komisijas nauda tiek ieskaitīta ienākumos darījumu veikšanas dienā. Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

1.6. Aizdevumi

Aizdevumi gada pārskata bilanci tiek uzrādīti pēc **neto** vērtības, t.i. izsniegtās un neatmaksātās pamatsummas, atskaitot speciālos uzkrājumus nedrošiem parādiem, kas saskaņā ar Sabiedrības Kredītpolitiku tiek izveidoti katra mēneša/ceturkšņa beigās, pamatojoties uz veikto aizdevumu klasifikāciju.

1.7. Speciālie uzkrājumi

Saskaņā ar FKTK prasībām un Sabiedrības apstiprināto Kredītpolitiku, aizdevumi katra mēneša/ceturkšņa beigās tiek individuāli novērtēti un klasificēti, balstoties uz nokavētām pamatsummām vai procentu atmaksu, citu aizdevuma līgumā noteikto nosacījumu ievērošanu, aizņēmēja finansiālo stāvokli, maksāspēju un citiem riskiem.

1.8. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, to vērtības norakstīšana un nolietojums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, kuri tiek turēti pakalpojumu sniegšanai, uzrādīti pēc to atlikušās vērtības, t.i. no iegādes vērtības atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc **lineārās metodes**. Nemateriālo aktīvu vērtības norakstīšana un pamatlīdzekļu nolietojuma gada likmes tiek noteiktas pamatojoties uz to derīgās lietošanas laiku un tās ir:

Nemateriālo aktīvu kategorija	Nolietojums
Programmatūras un licences	20,00 %
Programmnodrošinājums	20,00 %
Pārējie	20,00 %
Pamatlīdzekļu kategorija	
Mēbeles un aprīkojums, kondicionieri	20,00 %
Datori, serveri, skaitļošanas tehnika, kopētāji, sakaru līdzekļi un sadzīves tehnika	20,00 %
Autotransporta līdzekļi	20,00 %

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. Ārvalstu valūtu risks

Ārvalstu valūtas riska kontrolei un vadībai ir izstrādāta Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika. Lai samazinātu zaudējumus, kas rodas no ārvalstu valūtu kursu svārstībām, kā arī, lai nodrošinātu apstiprināto darbības regulējošo prasību izpildi ārvalstu valūtu atklātajai pozīcijai atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās, ir izstrādāta programma, kura katras darba dienas beigās parāda katras ārvalstu valūtas pozīcijas stāvokli un kopumā pa tām.

2.2. Likviditātes risks

Sabiedrība ir pakļauta ikdienas riskam, tam ir nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvīdos 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.

2.3. 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.

2.4. 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. Arī 2019.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

2.5. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām euro izteiksmē

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2019			2018		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	129 938	45 354	175 292	206 784	60 061	266 845
Prasības pret Latvijas Banku	72 123	-	72 123	88 397	-	88 397
Prasības pret MFI	1 238 720	837 118	2 075 838	502 100	1 158 944	1 661 044
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	1 238 720	543 367	1 782 087	502 100	896 935	1 399 035
<i>pārējās prasības</i>	-	293 751	293 751	-	262 009	262 009
Kredīti	5 753 432	4 364 531	10 117 963	5 360 208	4 421 524	9 781 732
Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu (Centrālo valdību)	-	2 752 948	2 752 948	437 784	2 288 298	2 726 082
Nemateriālie aktīvi	55 502	-	55 502	79 972	-	79 972
Pamatlīdzekļi	44 782	-	44 782	67 594	-	67 594
Nākamo periodu izdevumi	972	-	972	1 274	-	1 274
Uzkrātie saņemamie procenti	66 526	39 432	105 958	66 872	52 306	119 178
Pārējie aktīvi	3 311	-	3 311	9 999	-	9 999
KOPĀ AKTĪVI	7 365 306	8 039 383	15 404 689	6 820 984	7 981 133	14 802 117

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2019			2018		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Saistības pret MFI						
<i>t.sk.: prasības uz pieprasījumu</i>						
Noguldījumi	5 039 129	7 754 587	12 793 716	4 542 684	7 731 101	12 273 785
<i>t.sk.:</i>						
<i>pieprasījuma termiņa</i>	1 835 627	2 206 476	4 042 103	1 543 302	1 892 471	3 435 773
	3 203 502	5 548 111	8 751 613	2 999 382	5 838 630	8 838 012
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	12 608	-	12 608	11 069	-	11 069
Uzkrātie maksājamie procenti par noguldījumiem	23 518	68 885	92 403	10 762	59 274	70 036
Pārējās saistības	64 696	-	64 696	71 162	-	71 162
KOPĀ SAISTĪBAS	5 139 951	7 823 472	12 963 423	4 635 677	7 790 375	12 426 052

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 441 266

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija īsā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	9 608 262	9 365 707	242 555	1.1234	215 912	8.84
Kopējā tīrā pozīcija						8.84

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2019		2018	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	50 950	45 354	68 770	60 061
EUR	-	129 938	-	206 784
Kopā EUR		175 292		266 845

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2019	2018
Kopā	2 147 961	1 749 441
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>1 782 087</i>	<i>1 399 035</i>
<i>pārējās prasības</i>	<i>293 751</i>	<i>262 009</i>
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</i>	<i>72 123</i>	<i>88 397</i>

5. Kredīti

Sabiedrība izsniedz aizdevumus tikai saviem paju biedriem, izsniedzot aizdevumus sadzīves vajadzību apmierināšanai, materiālās labklājības, izglītības un kultūras līmeņa paaugstināšanai. Par aizdevumu piešķiršanu lemj valde un kredītkomiteja Kredītpolitikā noteikto pilnvaru robežās. Par nodrošinājumu aizdevumiem kalpo mantiska ķīla, kredītu risku apdrošināšana un paju biedru termiņnoguldījumi.

Aizdevumu pamatsummu atlikumu klasifikācija, pa kategorijām, to īpatsvars kredītportfelī un izveidotie speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem:

Kategorija	2019				2018			
	Kredītu summa	% no kredītportfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	% no kredītportfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem
Standarta	7 504 378	67.93	-	7 504 378	7 207 440	68.31	-	7 207 440
Uzraugāmie	601 570	5.45	60 157	541 413	818 046	7.75	81 601	736 445
Zemstandarta	2 767 345	25.05	816 231	1 951 114	2 135 269	20.24	615 592	1 519 677
Šaubīgie	86 902	0.79	52 141	34 761	100 582	0.95	25 402	75 180
Zaudētie	86 297	0.78	-	86 297	290 346	2.75	47 356	242 990
Kopā	11 046 492	100.00	928 529	10 117 963	10 551 683	100.00	769 951	9 781 732

6. Parāda vērtspapīri

Latvijas Republikas valsts emitētie parāda vērtspapīri:

	2019		2018	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
Investīciju portfelis:				
<i>EUR</i>	-	-	-	437 784
<i>USD</i>	3 092 662	2 752 948	2 620 102	2 288 298
Kopā EUR		2 752 948		2 726 082

7. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie Aktīvi	Kopā
	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>		
31.12.2018.	207 603	207 603
Iegādāts (+)	2 420	2 420
31.12.2019.	210 023	210 023
<i>Uzkrātais nolietojums</i>		
31.12.2018.	127 631	127 631
Pārskata gada nolietojums (+)	26 890	26 890
31.12.2019.	154 521	154 521
<i>Bilances vērtība</i>		
31.12.2018.	79 972	79 972
31.12.2019.	55 502	55 502

8. Pamatlīdzekļi

	Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprikojums, kondicionieris	Autotransporta līdzekļi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
31.12.2018.	65 847	32 980	31 063	129 890
Iegādāts (+)	-	1 836	-	1 836
31.12.2019.	65 847	34 816	31 063	131 726
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
31.12.2018.	29 348	7 062	25 886	62 296
Pārskata gada nolietojums (+)	12 539	6 932	5 177	24 648
31.12.2019.	41 887	13 994	31 063	86 944
<i>Bilances vērtība</i>				
31.12.2018.	36 499	25 918	5 177	67 594
31.12.2019.	23 960	20 822	-	44 782

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2019	2018
Nākamo periodu izdevumi	972	1 274
Uzkrātie saņemamie procenti	161 361	167 684
Speciālie uzkrājumi	(55 403)	(48 506)
Bilances vērtība	106 930	120 452

10. Pārējie aktīvi

	2019	2018
UIN pārmaksa VID	3 311	9 999
Kopā	3 311	9 999

11. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2019			2018		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	5 039 129	7 754 587	12 793 716	4 542 684	7 731 101	12 273 785
<i>t. sk.:</i>						
<i>pieprasījuma</i>	<i>1 835 627</i>	<i>2 206 476</i>	<i>4 042 103</i>	<i>1 543 302</i>	<i>1 892 471</i>	<i>3 435 773</i>
<i>termiņa</i>	<i>3 203 502</i>	<i>5 548 111</i>	<i>8 751 613</i>	<i>2 999 382</i>	<i>5 838 630</i>	<i>8 838 012</i>

12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2019			2018		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	12 608	-	12 608	11 069	-	11 069
Kopā EUR	12 608	-	12 608	11 069	-	11 069

13. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2019			2018		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	11 713	68 885	80 598	10 762	59 274	70 036
Uzkrājumi nodokļiem	2 292	-	2 292	-	-	-
Uzkrājumi citām saistībām	9 513	-	9 513	-	-	-
Kopā EUR	23 518	68 885	92 403	10 762	59 274	70 036

14. Pārējās saistības

	2019	2018
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (20%)	37 291	50 427
Saistības pret paju biedriem	27 405	20 735
Pārējās saistības kopā	64 696	71 162

15. Kapitāls un rezerves

Sabiedrības pamatkapitālu veido biedru ieguldīto paju kopsumma. Vienas pajas nominālvērtība ir **145** euro. Saskaņā ar statūtiem pamatkapitāla lielums ir mainīgs.

Sabiedrības biedru skaits 2019.gada beigās ir **2 421**.

Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2019	20187
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 595 290	1 595 725
2. Rezerves kapitāls	768 926	729 099
<i>t.sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	146 720	144 655
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	606 643	579 346
- neizmaksātās dividendes un pārējie	13 473	3 008
- laikā neizņemtās pajās	2 090	2 090
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	77 050	51 241
Kopā kapitāls un rezerves	2 441 266	2 376 065

16. Kapitāla pietiekamība

Sabiedrības kapitāla pietiekamība ir pašu kapitāla attiecība pret aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu, kura nedrīkst būt mazāka par 10%.

Pašu kapitāls – EUR 2 441 266

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 15 404 689

$$\text{KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS} = \frac{2\,441\,266}{15\,404\,689} \times 100 = 15,85\%$$

17. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2019			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2018.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2019.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	769 951	464 712	306 134	928 529
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	39 839	73 205	57 641	55 403
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	1 658	779	145	2 292
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	7 009	3 175	671	9 513
Kopā	818 457	541 871	364 591	995 737

18. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2019	2018
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	10 640	-
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	576 320	879 638
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	86 020	69 047
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	4 222	1 804
Kopā procentu ienākumi	677 202	950 489
Procentu izdevumi:		
<i>pret MFI</i>	-	28 689
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	262 709	328 952
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	16 491	15 473
Kopā procentu izdevumi	279 200	373 114
Tīrie procentu ienākumi	398 002	577 375

19. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2019	2018
Komisijas naudas ienākumi	95 348	196 625
Komisijas naudas izdevumi	3 410	3 664
Tīrie komisijas naudas ienākumi	91 938	192 961

20. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

	2019	2018
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	156 022	53 822
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(6 067)	(2 385)
Kopā	149 955	51 437

21. Citi ienākumi

	2019	2018
Soda nauda	2 739	510
Pārējie ienākumi	3 559	-
Kopā	6 298	510

22. Citi izdevumi

	2019	2018
FKTK uzturēšanas izdevumi	21 415	19 463
LB-EKS izdevumi	475	476
Kreditu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	633	527
Kopā	22 523	20 466

23. Administratīvie izdevumi

	2019	2018
Atbildzība valdes locekļiem	64 032	76 391
Personāla atalgojums	110 070	124 258
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	41 069	47 044
Pārējie administratīvie izdevumi	111 874	103 931
Kopā	327 045	351 624

24. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 62 365 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 407 EUR
3. Aizdevums valdes locekļiem (1) – 7 998 EUR (procentu likme - 3%, termiņš- 08.2020.).

25. Vidējais darbinieku skaits 2019.gadā -5, 2018.gadā – 8.**26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām**

	2019	2018
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	311 373	734 431
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>262 996</i>	<i>698 701</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>48 377</i>	<i>35 730</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	150 024	389 330
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>119 929</i>	<i>356 152</i>
<i>norakstīto aktīvu atgušana</i>	<i>30 095</i>	<i>33 178</i>

27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar likuma „Par uzņēmuma ienākuma nodokli” 3. pantu Sabiedrības maksā **20%** apmērā no koriģētas UIN bāzes.

Pozīcijas nosaukums	2019	2018
Aprēķinātā nodokļa summa	6 688	1 939
Samaksātā nodokļa summa (VID)	6 688	7 891
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaxa	3 311	9 999
VID parāds	-	-

28. Turpmākā sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes

Valdes priekšsēdētājs

2020.gada 7. Februārī



A.Korbutis

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

- bilanci un āpusbilances posterus 2019.gada 31.decembrī,
- peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2019.gada 31.decembrī,
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Zinošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskatā 4. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 3. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

[illegible]



Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumi” prasībām.

Saskaņā ar “Noguldījumu garantiju likuma” prasībām mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai noguldījumu piesaistītāja pārskats par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantijas fondā sagatavots atbilstoši normatīvajiem aktiem.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumi” prasībām, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniegtot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.



Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „Nexia Audit Advice”

Zvērinātu revidentu komercsabiedrība, licences Nr. 134

Judīte Jakovīna

Valdes locekle,

atbildīgā zvērināta revidente, sertifikāta Nr. 105

2020.gada 07.februārī

Valmierā, Latvija