

**Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības
kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības**



**JŪRNIĒKU
FORUMS**

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

Rīga, 2021

Saturs

Vadības ziņojums.....	3
Sabiedrības organizatoriskā struktūra	4
Sabiedrības valde.....	5
Sabiedrības revidents	5
Sabiedrības kredītkomiteja	5
Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību.....	6
Bilance.....	7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Finanšu pārskata pielikumi.....	9
1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi	9
2. Risku pārvaldīšana.....	11
3. Kase.....	13
4. Prasības pret kredītiestādēm	13
5. Kredīti	13
6. Parāda vērtspapīri.....	14
7. Nemateriālie aktīvi	14
8. Pamatlīdzekļi.....	14
9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi.....	15
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
24. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem.....	18
25. Vidējais darbinieku skaits - 5.	18
26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18
28. Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	18

Vadības ziņojums

2020. gads bija pakļauts kopējai situācijai valstī un pasaulē, bet neskatoties uz to Sabiedrībai izdevās pabeigt gadu ar peļņu 2 099 EUR apmērā. Peļņu ietekmējuši mazāki Sabiedrības ieņēmumi. Tāpat ietekmi uz peļņu atstājis arī lielāks līdzekļu apmērs, kas novirzīts uzkrājumu veidošanai. Neskatoties uz nestabilu un visu laiku mainīgu situāciju ar jūrnieru ekipāžu maiņām un ārkārtas simulācijas izsludināšanu Latvijā, Sabiedrība turpināja efektīvu darbību.

2020. gadā Sabiedrības pamatkapitāls palielinājās līdz 1 607 615 EUR kas ir par 1% vairāk salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

Darbības ienākumi sasniedza 901 176 EUR. Procentu ienākumi sasniedza 614 700 EUR. Komisijas naudas ienākumi veidoja 87 050 EUR.

2020. gada 31. decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 14,486 miljoni EUR, uzrādot 6.34% samazināšanos salīdzinājumā ar 2019.gadu.

Salīdzinot ar 2020. gadu, norēķinu kontu un noguldījumu atlikumi samazinājās par 6.75% un sastādīja 11,929 miljonus EUR. Norēķinu konti veidoja 3,861 miljonus EUR jeb 32.4% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. 2020. gada 31.decembrī termiņnoguldījumu apjoms sastādīja 8,067 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem saglabājas iepriekšējā līmenī - 12,4 gadi.

2020.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2,417 miljonus EUR, saglabājoties 2019.gada līmenī. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs pieaudzis līdz 16.69% (2019 - 15.85%). Sabiedrība neplāno izmaksāt dividendes par 2020.gada darbības rezultātiem.

2020. gada laikā no 49 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi iestāties Sabiedrības biedru sastāvā, kā arī 62 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāva par neatbilstību Statūtiem. Pārskata gada laikā 2 papildpajas tika atsavinātas par labu Sabiedrībai. Uz 2020.gada beigām Sabiedrības paju biedru skaits sastādīja 2 408.

Darba rezultāti tika sasniegti, izmantojot konservatīvu kredītešanas politiku, kas, mūsdiā, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu paju biedriem un partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2021. gadā mēs ar gandarījumu turpināsim veiksmīgi attīstīt Sabiedrības darbību un strādāt pie operacionālo izmaksu samazināšanas lai dot iespēju paju biedriem saņemt finanšu pakalpojumus izdevīgāk nekā citas finanšu iestādēs.

Ar mērķi nepieļaut sniegto pakalpojumu izmantošanu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijai vai/un starptautisko un nacionālo sankciju apiešanai Sabiedrībā ir izstrādāta noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un Sankciju riska pārvaldības politika un procedūra. 2020. gada saņemts neatkarīga revidenta NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes atzinums. Ņemot vērā atzinumu Sabiedrība turpina saistītu sistēmu un procedūru pilnveidošanu.

Pēc pārskata gada beigām svarīgi notikumi, kas var būtiski ietekmēt Sabiedrības darbību nav bijuši.

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

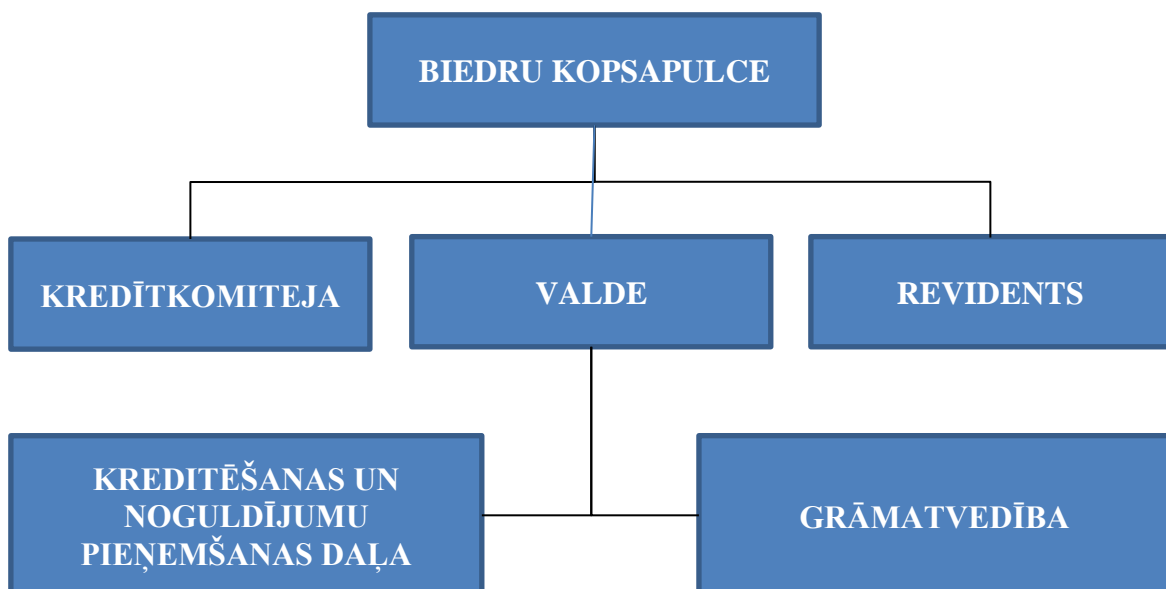
Turpmākā sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes ir perspektīvas. Turpināsim efektīvu darbību pie noguldījumu piesaistīšanas un kredītu izsniegšanas. Aktīvi strādāsim ar biedriem, mēģinot saglabāt to skaitu esošajā līmenī vai pat palielinot to.

Valdes priekšsēdētājs

Artūrs Korbutis

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 Baznīcas iela 31-14, Rīga, Latvija, LV-1010 Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licences Nr.134 Judīte Jakovina
Atbildīga zvērināta revidente	LZRA Zvērināts Revidents LZRA Sertifikāts Nr.105

Sabiedrības organizatoriskā struktūra



Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Artūrs Korbutis	Valdes priekšsēdētājs	12.03.2020. – 13.03.2021.
Andrejs Umbrāško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	12.03.2020. – 13.03.2021.
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	12.03.2020. – 13.03.2021.

Sabiedrības revidents

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Jūlija Januška	Revidents	12.03.2020. – 13.03.2021.

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	12.03.2020. – 13.03.2021.
Sergejs Epovs	Kredītkomitejas loceklis	12.03.2020. – 13.03.2021.
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	12.03.2020. – 13.03.2021.

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. līdz 18. lapai iekļautie finanšu pārskati par 2020. 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 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

uz 2020.gada 31.decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2020 EUR	2019 EUR
Kase	<u>3</u>	158 968	175 292
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:		1 072 594	2 147 961
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<u>4</u>	1 072 594	1 854 210
<i>pārējās prasības</i>		-	293 751
Kredīti	<u>5</u>	10 645 002	10 117 963
Parāda vērtspapīri t.sk.		2 468 521	2 752 948
<i>Latvijas Republikas valsts parāda vērtspapīri</i>	<u>6</u>	2 468 521	2 752 948
Nemateriālie aktīvi	<u>7</u>	31 161	55 502
Pamatlīdzekļi	<u>8</u>	31 759	44 782
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>9</u>	78 770	106 930
Pārējie aktīvi	<u>10</u>	-	3 311
Kopā aktīvi		14 486 775	15 404 689
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:		11 929 151	12 793 716
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>	<u>11</u>	3 861 946	4 042 103
<i>termiņnoguldījumi</i>		8 067 205	8 751 613
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>12</u>	11 663	12 608
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<u>13</u>	84 809	92 403
Pārējās saistības	<u>14</u>	43 322	64 696
Kapitāls un rezerves, t.sk.:		2 417 830	2 441 266
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>	<u>15</u>	1 607 615	1 595 290
<i>rezerves kapitāls</i>		808 116	768 926
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		2 099	77 050
Kopā pasīvi		14 486 775	15 404 689

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2020.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2020	2019
		EUR	EUR
Procentu ienākumi	18	614 700	677 202
Procentu izdevumi	18	(257 734)	(279 200)
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		356 966	398 002
Komisijas naudas ienākumi	19	87 050	95 348
Komisijas naudas izdevumi	19	(3 280)	(3 410)
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		83 770	91 938
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	20	36 918	149 955
Citi ienākumi	21	1 212	6 298
Administratīvie izdevumi	23	317 439	327 045
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	7,8	47 301	51 538
Citi izdevumi	22	22 894	22 523
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	26	219 789	311 373
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	26	140 648	150 024
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		12 091	83 738
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	9 992	6 688
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		2 099	77 050

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

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 pārskata 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:

2020.gada 31.decembrī	2019.gada 31.decembrī
1 EUR = USD 1,2271	1 EUR = USD 1,1234
1 USD = EUR 0,8149	1 USD = EUR 0,8902

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, tajā 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 *netto* 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, maksātspēju 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, tas ir 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju 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 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.

2.3. 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 2020.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

2.5. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām *euro* izteiksmē

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2020			2019		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	110 194	48 774	158 968	129 938	45 354	175 292
Prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	72 123	-	72 123
Prasības pret MFI	84 472	988 122	1 072 594	1 238 720	837 118	2 075 838
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	84 472	988 122	1 072 594	1 238 720	543 367	1 782 087
<i>pārējās prasības</i>	-	-	-	-	293 751	293 751
Kredīti	7 420 431	3 224 571	10 645 002	5 753 432	4 364 531	10 117 963
Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu (Centrālo valdību)	-	2 468 521	2 468 521	-	2 752 948	2 752 948
Nemateriālie aktīvi	31 161	-	31 161	55 502	-	55 502
Pamatlīdzekļi	31 759	-	31 759	44 782	-	44 782
Nākamo periodu izdevumi	1 126	-	1 126	972	-	972
Uzkrātie saņemamie procenti	51 947	25 697	77 644	66 526	39 432	105 958
Pārējie aktīvi	-	-	-	3 311	-	3 311
KOPĀ AKTĪVI	7 731 090	6 755 685	14 486 775	7 365 306	8 039 383	15 404 689

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2020			2019		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Saistības pret MFI						
<i>t.sk.: prasības uz ieprasījumu</i>						
Noguldījumi	5 254 798	6 674 353	11 929 151	5 039 129	7 754 587	12 793 716
<i>t.sk.:</i>						
<i>pieprasījuma termiņa</i>	1 610 034	2 251 912	3 861 946	1 835 627	2 206 476	4 042 103
	3 644 764	4 422 441	8 067 205	3 203 502	5 548 111	8 751 613
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11 663	-	11 663	12 608	-	12 608
Uzkrātie maksājamie procenti par noguldījumiem	19 250	65 559	84 809	23 518	68 885	92 403
Pārējās saistības	43 322	-	43 322	64 696	-	64 696
KOPĀ SAISTĪBAS	5 329 033	6 739 912	12 068 945	5 139 951	7 823 472	12 963 423

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 417 830

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija īsā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	8 920 994	8 901 639	19 355	1.2271	15 773	0.65
Kopējā tīrā pozīcija						0.65

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2020		2019	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	59 850	48 774	50 950	45 354
EUR	-	110 194	-	129 938
Kopā EUR		158 968		175 292

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2020	2019
Kopā	1 072 594	2 147 961
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>1 072 594</i>	<i>1 782 087</i>
<i>pārējās prasības</i>	<i>-</i>	<i>293 751</i>
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</i>	<i>-</i>	<i>72 123</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	2020				2019			
	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	8 028 385	69.45	-	8 028 385	7 504 378	67.93	-	7 504 378
Uzraugāmie	111 309	0.96	9 574	101 735	601 570	5.45	60 157	541 413
Zemstandarta	3 047 772	26.37	746 857	2 300 915	2 767 345	25.05	816 231	1 951 114
Šaubīgie	206 350	1.79	123 811	82 539	86 902	0.79	52 141	34 761
Zaudētie	165 635	1.43	34 207	131 428	86 297	0.78	-	86 297
Kopā	11 559 451	100.00	914 449	10 645 002	11 046 492	100.00	928 529	10 117 963

6. Parāda vērtspapīri

Latvijas Republikas valsts emitētie parāda vērtspapīri:

		2020		2019	
		Valūta	EUR	Valūta	EUR
Investīciju portfelis:					
	<i>EUR</i>				
	<i>USD</i>	3 029 122	2 468 521	3 092 662	2 752 948
Kopā EUR			2 468 521		2 752 948

7. Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie Aktīvi	Kopā
EUR	EUR

Sākotnējā vērtība

31.12.2019.	210 023	210 023
Iegādāts (+)	2 644	2 644
31.12.2020.	212 667	212 667

Uzkrātais nolietojums

31.12.2019.	154 521	154 521
Pārskata gada nolietojums (+)	26 985	26 985
31.12.2020.	181 506	181 506

Bilances vērtība

31.12.2019.	55 502	55 502
31.12.2020.	31 161	31 161

8. Pamatlīdzekļi

Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprīkojums, kondicionieris	Autotransporta līdzekļi	Kopā
EUR	EUR	EUR	EUR

Sākotnējā vērtība

31.12.2019.	65 847	34 816	31 063	131 726
Iegādāts (+)	6 746	547	-	7 293
31.12.2020.	72 593	35 363	31 063	139 019

Uzkrātais nolietojums

31.12.2019.	41 887	13 994	31 063	86 944
Pārskata gada nolietojums (+)	13 383	6 933	-	20 316
31.12.2020.	55 270	20 927	31 063	107 260

Bilances vērtība

31.12.2019.	23 960	20 822	-	44 782
31.12.2020.	17 323	14 436	-	31 759

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2020	2019
Nākamo periodu izdevumi	1 126	972
Uzkrātie saņemamie procenti	179 738	161 361
Speciālie uzkrājumi	(102 094)	(55 403)
Bilances vērtība	78 770	106 930

10. Pārējie aktīvi

	2020	2019
UIN pārmaksa VID (avansa maksājumi 2018)	-	3 311
Kopā	-	3 311

11. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2020			2019		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	5 254 798	6 674 353	11 929 151	5 039 129	7 754 587	12 793 716
<i>t. sk.:</i>						
<i>pieprasījuma</i>	<i>1 610 034</i>	<i>2 251 912</i>	<i>3 861 946</i>	<i>1 835 627</i>	<i>2 206 476</i>	<i>4 042 103</i>
<i>termiņa</i>	<i>3 644 764</i>	<i>4 422 441</i>	<i>8 067 205</i>	<i>3 203 502</i>	<i>5 548 111</i>	<i>8 751 613</i>

12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2020			2019		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie izdevumi piegādātājiem un maksājumi FKTK	11 663	-	11 663	12 608	-	12 608
Kopā EUR	11 663	-	11 663	12 608	-	12 608

13. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2020			2019		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	6 615	65 559	72 174	11 713	68 885	80 598
Uzkrājumi nodokļiem	2 453	-	2 453	2 292	-	2 292
Citi uzkrājumi saistībām	10 182	-	10 182	9 513	-	9 513
Kopā EUR	19 250	65 559	84 809	23 518	68 885	92 403

14. Pārējās saistības

	2020	2019
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (20%)	37 377	37 291
Saistības pret paju biedriem	5 945	27 405
Pārējās saistības kopā	43 322	64 696

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 2020.gada beigās ir **2 408**.

Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2020	2019
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 607 615	1 595 290
2. Rezerves kapitāls	808 116	768 926
<i>t. sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	147 035	146 720
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	645 379	606 643
- neizmaksātās dividendes un pārējie	13 612	13 473
- laikā neizņemtās pajās	2 090	2 090
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	2 099	77 050
Kopā kapitāls un rezerves	2 417 830	2 441 266

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 2 417 830

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 14 486 775

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – $\frac{2\,417\,830}{14\,486\,775} \times 100 = 16,69\%$

17. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2020			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2019.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2020.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	928 529	377 972	392 052	914 449
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	55 403	105 042	58 351	102 094
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	2 292	1 212	1 051	2 453
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	9 513	5 031	4 362	10 182
Kopā	995 737	489 257	455 816	1 029 178

18. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2020	2019
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	4 030	10 640
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	522 921	576 320
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	82 509	86 020
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	5 240	4 222
Kopā procentu ienākumi	614 700	677 202
Procentu izdevumi:		
<i>pret MFI</i>		
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	239 124	262 709
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	18 610	16 491
Kopā procentu izdevumi	257 734	279 200
Tīrie procentu ienākumi	356 966	398 002

19. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2020	2019
Komisijas naudas ienākumi	87 050	95 348
Komisijas naudas izdevumi	3 280	3 410
Tīrie komisijas naudas ienākumi	83 770	91 938

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

	2020	2019
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	57 565	156 022
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(20 647)	(6 067)
Kopā	36 918	149 955

21. Citi ienākumi

	2020	2019
Soda nauda	1 212	2 739
Pārējie ienākumi	-	3 559
Kopā	1 212	6 298

22. Citi izdevumi

	2020	2019
FKTK uzturēšanas izdevumi	21 343	21 415
LB-EKS izdevumi	815	475
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	736	633
Kopā	22 894	22 523

23. Administratīvie izdevumi

	2020	2019
Atlīdzība valdes locekļiem	59 096	64 032
Personāla atalgojums	100 010	110 070
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	37 161	41 069
Pārējie administratīvie izdevumi	121 172	111 874
<i>t.sk. Zveŗināta revidenta atlīdzība</i>	1 936	1 936
Kopā	317 439	327 045

24. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 58 689 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 407 EUR

25. Vidējais darbinieku skaits - 5.**26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām**

	2020	2019
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	219 789	311 373
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>135 727</i>	<i>262 996</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>84 062</i>	<i>48 377</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	140 648	150 024
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>119 212</i>	<i>119 929</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>21 436</i>	<i>30 095</i>

27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Uzņēmuma ienākuma nodokļa likumu 3. pantu Sabiedrības maksā **20%** apmērā no koriģētas UIN bāzes.

Pozīcijas nosaukums	2020	2019
Aprēķinātā nodokļa summa	9 992	6 688
Samaksātā nodokļa summa (VID)	9 992	6 688
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaksa	-	3 311
VID parāds	-	-

Valdes priekšsēdētājs

2021.gada 8. februārī



A.Korbuts