

Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības
kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības



**JŪRNIĒKU
FORUMS**

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

Rīga, 2022

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.....	15
9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi.....	15
10. Noguldījumi.....	15
11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi.....	15
12. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem.....	15
13. Pārējās saistības	16
14. Kapitāls un rezerves	16
15. Kapitāla pietiekamība	16
16. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem	17
17. Procentu ienākumi un izdevumi	17
18. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	17
19. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17
20. Citi ienākumi.....	17
21. Citi izdevumi.....	18
22. Administratīvie izdevumi.....	18
23. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem.....	18
24. Vidējais darbinieku skaits - 5.	18
25. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
26. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	19
28. Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	19

Vadības ziņojums

Sabiedrība 2021.gadu noslēgusi ar peļņu 7 676 EUR apmērā. Neskatoties uz nestabilo un visu laiku mainīgo situāciju ar jūrnieku ekipāžu maiņām un Latvijā izsludināto ārkārtas situāciju, Sabiedrība turpina efektīvu darbību.

2021.gadā Sabiedrības pamatkapitāls palielinājās par 0.05% salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un sasniedza 1 608 340 EUR.

Darbības ienākumi sasniedza 689 246 EUR. Procentu ienākumi sasniedza 510 282 EUR. Komisijas naudas ienākumi veidoja 80 836 EUR.

2021. gada 31.decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 15,621 miljoni EUR, uzrādot 7.84% pieaugumu salīdzinājumā ar 2020. gadu.

Salīdzinot ar 2020. gadu, norēķinu kontu un noguldījumu atlikumi pieauga par 9.86% un sastādīja 13,104 miljonus EUR. Norēķinu konti veidoja 5,649 miljonus EUR jeb 43.1% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. 2021. gada 31. decembrī termiņnoguldījumu apjoms sastādīja 7,455 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem palielinājās līdz - 13,4 gadiem.

2021. gada 31. decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2,426 miljonus EUR, kas ir par 8 590 EUR vairāk salīdzinājumā ar 2020. gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs samazinājies līdz 15.53% (2020 - 16.69%). Sabiedrība neplāno izmaksāt dividendes par 2021. gada darbības rezultātiem.

2021. gada laikā no 32 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi iestāties Sabiedrības biedru sastāvā, kā arī 19 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāva par neatbilstību Statūtiem. Pārskata gada laikā viena papildpaja tika atsavināta par labu Sabiedrībai. Uz 2021.gada beigām Sabiedrības paju biedru skaits sastādīja 2 374.

Darba rezultāti ir sasniegti, izmantojot konservatīvu kredītēšanas politiku, kas, mūsdiā, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu paju biedriem un partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2022. gadā mēs turpināsim veiksmīgi attīstīt Sabiedrības darbību un strādāt pie operacionālo izmaksu samazināšanas, lai piedāvātu iespēju paju biedriem saņemt finanšu pakalpojumus izdevīgāk nekā citās finanšu iestādēs.

Lai nepieļautu 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. 2021. gadā saņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes atzinums. Ņemot vērā atzinumu Sabiedrība turpina saistītu sistēmu un procedūru pilnveidošanu.

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 būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

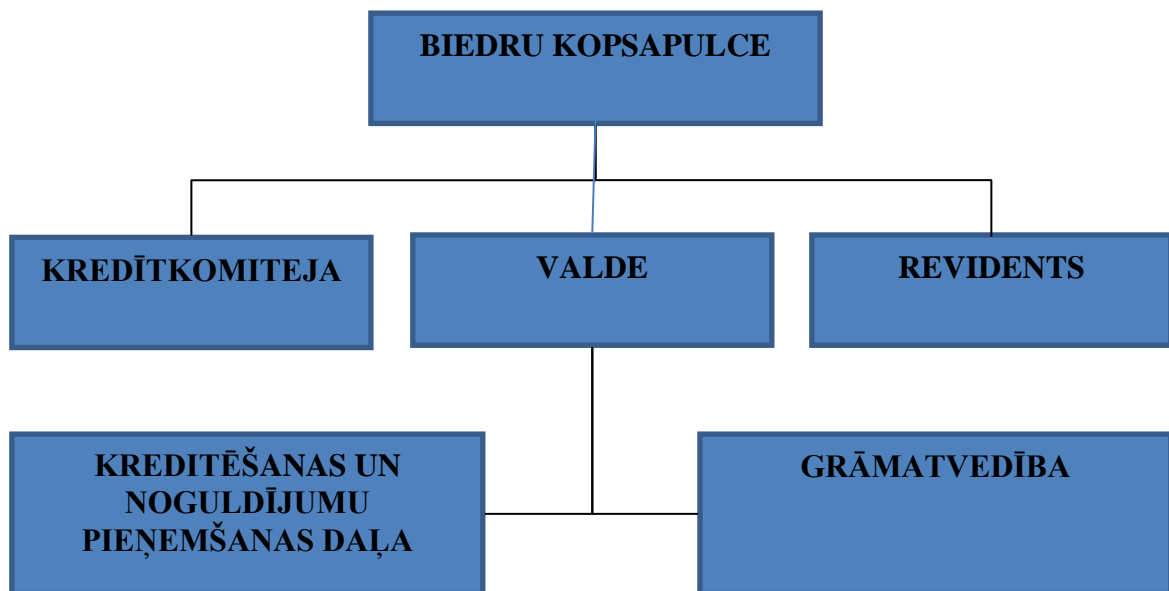
Turpmākā sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes ir perspektīvas. Turpināsim efektīvu darbību pie noguldījumu piesaistīšanas un kredītu izsniegšanas. Aktīvi strādāsim ar biedriem, mēģinot saglabāt to skaitu esošajā līmenī vai pat palielinot to.

Valdes priekšsēdētājs

Artūrs Korbutis

Sabiedrības nosaukums	Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „Jūrnieku forums”
Juridiskā adrese	Katrīnas dambis 20, Rīga, LV-1045, Latvijas Republika
Faktiskā 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 AS 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	12.03.2021. – 13.03.2022.
Andrejs Umbraško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	12.03.2021. – 13.03.2022.
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	12.03.2021. – 13.03.2022.

Sabiedrības revidents

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Jūlija Januška	Revidents	12.03.2021. – 13.03.2022.

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	12.03.2021. – 13.03.2022.
Sergejs Epovs	Kredītkomitejas loceklis	12.03.2021. – 13.03.2022.
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	12.03.2021. – 13.03.2022.

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 2021. 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.Korbutis

Bilance

uz 2021.gada 31.decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2021 EUR	2020 EUR
Kase	<u>3</u>	190 319	158 968
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:		4 172 219	1 072 594
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<u>4</u>	4 172 219	1 072 594
<i>pārējās prasības</i>			-
Kredīti	<u>5</u>	11 129 095	10 645 002
Parāda vērtspapīri t.sk.		-	2 468 521
<i>Latvijas Republikas valsts parada vērtspapīri</i>	<u>6</u>	-	2 468 521
Nemateriālie aktīvi	<u>7</u>	19 372	31 161
Pamatlīdzekļi	<u>8</u>	24 273	31 759
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>9</u>	86 563	78 770
Kopā aktīvi		15 621 841	14 486 775
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:		13 104 879	11 929 151
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>	<u>10</u>	5 649 525	3 861 946
<i>termiņnoguldījumi</i>		7 455 354	8 067 205
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>11</u>	11 734	11 663
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<u>12</u>	30 416	84 809
Pārējās saistības	<u>13</u>	48 392	43 322
Kapitāls un rezerves, t.sk.:		2 426 420	2 417 830
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>	<u>14</u>	1 608 340	1 607 615
<i>rezerves kapitāls</i>		810 404	808 116
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		7 676	2 099
Kopā pasīvi		15 621 841	14 486 775

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbutis

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2021.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums	2021	2020
	Nr.	EUR	EUR
Procentu ienākumi	17	510 282	614 700
Procentu izdevumi	17	(238 262)	(257 734)
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		272 020	356 966
Komisijas naudas ienākumi	18	80 836	87 050
Komisijas naudas izdevumi	18	(4 231)	(3 280)
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		76 605	83 770
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	19	39 660	36 918
Citi ienākumi	20	286	1 212
Administratīvie izdevumi	22	279 621	317 439
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	7,8	22 269	47 301
Citi izdevumi	21	22 347	22 894
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	25	113 097	219 789
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	25	58 186	140 648
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		9 423	12 091
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	26	1 747	9 992
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		7 676	2 099

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”. Pārskata gadā grāmatvedības uzskaitē tika izmantotas divas atsevišķas programmas: “Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu uzskaitē” un “Darba algas uzskaitē”.

Sabiedrības finanšu 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:

2021.gada 31.decembrī	2020.gada 31.decembrī
1 EUR = USD 1,1326	1 EUR = USD 1,2271
1 USD = EUR 0,8829	1 USD = EUR 0,8149

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 *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, 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	10,00 %
Programmnodrošinājums	10,00 %
Pārējie	10,00 %
Pamatlīdzekļu kategorija	
Mēbeles un aprīkojums, kondicionieri	10,00 %
Datori, serveri, skaitļošanas tehnika, kopētāji, sakaru līdzekļi un sadzīves tehnika	10,00 %
Autotransporta līdzekļi	10,00 %

Par pamatlīdzekļiem tiek atzīti iegādātie aktīvi, ja to vērtība pārsniedz 1 000 euro.

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 noteikumos. Savā darbībā tā īsteno šādas politikas:

- Kredītpolitiku;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju riska novēršanas 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 2021.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

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

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2021			2020		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	114 757	75 562	190 319	110 194	48 774	158 968
Prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-
Prasības pret MFI	57 538	4 114 681	4 172 219	84 472	988 122	1 072 594
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	57 538	4 114 681	4 172 219	84 472	988 122	1 072 594
<i>pārējās prasības</i>	-	-	-	-	-	-
Kredīti	7 915 072	3 214 023	11 129 095	7 420 431	3 224 571	10 645 002
Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu (Centrālo valdību)	-	-	-	-	2 468 521	2 468 521
Nemateriālie aktīvi	19 372	-	19 372	31 161	-	31 161
Pamatlīdzekļi	24 273	-	24 273	31 759	-	31 759
Nākamo periodu izdevumi	1 242	-	1 242	1 126	-	1 126
Uzkrātie saņemamie procenti	65 209	20 112	85 321	51 947	25 697	77 644
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-
KOPĀ AKTĪVI	8 197 463	7 424 378	15 621 841	7 731 090	6 755 685	14 486 775

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2021			2020		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Saistības pret MFI						
<i>i.sk.: prasības uz ieprasījumu</i>						
Noguldījumi	5 849 226	7 255 653	13 104 879	5 254 798	6 674 353	11 929 151
<i>pieprasījuma</i>	1 989 085	3 660 440	5 649 525	1 610 034	2 251 912	3 861 946
<i>termiņa</i>	3 860 141	3 595 213	7 455 354	3 644 764	4 422 441	8 067 205
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11 734	-	11 734	11 663	-	11 663
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	16 101	14 315	30 416	19 250	65 559	84 809
Pārējās saistības	48 392	-	48 392	43 322	-	43 322
KOPĀ SAISTĪBAS	5 925 453	7 269 968	13 195 421	5 329 033	6 739 912	12 068 945

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 426 420

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tirā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tirās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	8 408 851	8 233 966	174 885	1.1326	154 410	6.36
Kopējā tirā pozīcija						6.36

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2021		2020	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	85 581	75 562	59 850	48 774
EUR	-	114 757	-	110 194
Kopā EUR		190 319		158 968

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2021 EUR	2020 EUR
Kopā	4 172 219	1 072 594
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	4 172 219	1 072 594
<i>pārejas prasības</i>	-	-
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</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	2021				2020			
	Kreditu summa, EUR	% no kredītportfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem, EUR	Kreditu summa bez uzkrājumiem, EUR	Kreditu summa, EUR	% no kredītportfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem, EUR	Kreditu summa bez uzkrājumiem, EUR
Standarta	8 480 801	69.96	-	8 480 801	8 028 385	69.45	-	8 028 385
Uzraugāmie	89 970	0.74	8 997	80 973	111 309	0.96	9 574	101 735
Zemstandarta	3 092 136	25.51	762 709	2 329 427	3 047 772	26.37	746 857	2 300 915
Šaubīgie	239 738	1.98	143 843	95 895	206 350	1.79	123 811	82 539
Zaudētie	219 951	1.81	77 952	141 999	165 635	1.43	34 207	131 428
Kopā	12 122 596	100.00	993 501	11 129 095	11 559 451	100.00	914 449	10 645 002

6. Parāda vērtspapīri

Latvijas Republikas valsts emitētie parāda vērtspapīri:

	2021		2020	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
Investīciju portfelis:				
<i>EUR</i>	-	-	3 029 122	2 468 521
<i>USD</i>				
Kopā EUR		-		2 468 521

7. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie Aktīvi	Kopā
	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>		
31.12.2020.	212 667	212 667
Iegādāts (+)	-	-
31.12.2021.	212 667	212 667
<i>Uzkrātais nolietojums</i>		
31.12.2020.	181 506	181 506
Pārskata gada nolietojums (+)	11 789	11 789
31.12.2021.	193 295	193 295
<i>Bilances vērtība</i>		
31.12.2020.	31 161	31 161
31.12.2021.	19 372	19 372

8. Pamatlīdzekļi

	Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprīkojums, kondicionieris	Autotransporta līdzekļi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
31.12.2020.	72 593	35 363	31 063	139 019
Iegādāts (+)	2 995	-	-	2 995
31.12.2021.	75 588	35 363	31 063	142 014
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
31.12.2020.	55 270	20 927	31 063	107 260
Pārskata gada nolietojums (+)	6 996	3 484	-	10 480
31.12.2021.	62 266	24 411	31 063	117 740
<i>Bilances vērtība</i>				
31.12.2020.	17 323	14 436	-	31 759
31.12.2021.	13 322	10 951	-	24 273

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Nākamo periodu izdevumi	1 242	1 126
Uzkrātie saņemamie procenti	188 274	179 738
Speciālie uzkrājumi	(102 953)	(102 094)
Bilances vērtība	86 563	78 770

10. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2021			2020		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	5 849 226	7 255 653	13 104 879	5 254 798	6 674 353	11 929 151
<i>t. sk.:</i>						
<i>pieprasījuma termiņa</i>	<i>1 989 085</i>	<i>3 660 440</i>	<i>5 649 525</i>	<i>1 610 034</i>	<i>2 251 912</i>	<i>3 861 946</i>
	<i>3 860 141</i>	<i>3 595 213</i>	<i>7 455 354</i>	<i>3 644 764</i>	<i>4 422 441</i>	<i>8 067 205</i>

11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2021			2020		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie izdevumi piegādātājiem un maksājumi FKTK	11 734	-	11 734	11 663	-	11 663
Kopā EUR	11 734	-	11 734	11 663	-	11 663

12. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2021			2020		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	2 935	14 315	17 250	6 615	65 559	72 174
Uzkrājumi nodokļiem	2 513	-	2 513	2 453	-	2 453
Citi uzkrājumi saistībām	10 653	-	10 653	10 182	-	10 182
Kopā EUR	16 101	14 315	30 416	19 250	65 559	84 809

13. Pārējās saistības

	2021 EUR	2020 EUR
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (20%-par XII.2021. un XII.2020.)	38 532	37 377
Saistības pret paju biedriem	9 860	5 945
Pārējās saistības kopā	48 392	43 322

14. 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 2021.gada beigās ir **2 377**. Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2021 EUR	2020 EUR
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 608 340	1 607 615
2. Rezerves kapitāls	810 404	808 116
<i>t. sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	147 035	147 035
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	647 478	645 379
- neizmaksātās dividendes un pārējie	13 801	13 612
- laikā neizņemtas pajas	2 090	2 090
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	7 676	2 099
Kopā kapitāls un rezerves	2 426 420	2 417 830

15. Kapitāla pietiekamība

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

Pašu kapitāls – EUR 2 426 420

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 15 621 841

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – $\frac{2\,426\,420}{15\,621\,841} \times 100 = 15,53\%$

16. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2021 EUR			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2020.	Izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2021.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	914 449	339 610	260 558	993 501
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	102 094	29 126	28 267	102 953
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	2 453	1 619	1 559	2 513
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	10 182	7 079	6 608	10 653
Kopā	1 029 178	377 434	296 992	1 109 620

17. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	-	4 030
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	471 676	522 921
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	35 698	82 509
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	2 908	5 240
Kopā procentu ienākumi	510 282	614 700
Procentu izdevumi:		
<i>pret MFI</i>	-	-
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	219 500	239 124
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	18 762	18 610
Kopā procentu izdevumi	238 262	257 734
Tīrie procentu ienākumi	272 020	356 966

18. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Komisijas naudas ienākumi	80 836	87 050
Komisijas naudas izdevumi	4 231	3 280
Tīrie komisijas naudas ienākumi	76 605	83 770

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

	2021 EUR	2020 EUR
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	42 788	57 565
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(3 128)	(20 647)
Kopā	39 660	36 918

20. Citi ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Soda nauda	286	1 212
Kopā	286	1 212

21. Citi izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
FKTK uzturēšanas izdevumi	21 401	21 343
LB-EKS izdevumi	210	815
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	736	736
Kopā	22 347	22 894

22. Administratīvie izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Atlīdzība valdes locekļiem	62 388	59 096
Personāla atalgojums	78 393	100 010
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	32 111	37 161
Pārējie administratīvie izdevumi	106 729	121 172
<i>t.sk. Zverinata revidenta atlīdzība</i>	<i>1 936</i>	<i>1 936</i>
Kopā	279 621	317 439

23. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 60 583 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 407 EUR
3. Atvaļinājuma rezerves valdes locekļiem – 1 398 EUR

24. Vidējais darbinieku skaits - 5.

25. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām

	2021 EUR	2020 EUR
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	113 097	219 789
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>103 733</i>	<i>135 727</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>9 364</i>	<i>84 062</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	58 186	140 648
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>49 446</i>	<i>119 212</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>8 740</i>	<i>21 436</i>

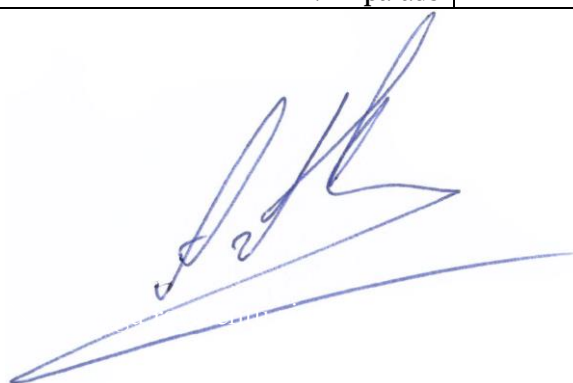
26. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Uzņēmuma ienākuma nodokļa likumu 3. pantu, nodoklis maksājams **20%** apmērā no koriģētas UIN bāzes.

Pozīcijas nosaukums	2021 EUR	2020 EUR
Aprēķinātā nodokļa summa	1 747	9 992
Samaksātā nodokļa summa (VID)	1 747	9 992
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaksa	-	-
VID parāds	-	-

Valdes priekšsēdētājs

2022.gada 10. februārī



A. Korbutis