

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



**JŪRNIĒKU
FORUMS**

2022. 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. Nemateriālie aktīvi	14
7. Pamatlīdzekļi.....	14
8. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi.....	15
9. Noguldījumi.....	15
10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi.....	15
11. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem.....	15
12. Pārējās saistības	15
13. Kapitāls un rezerves	15
14. Kapitāla pietiekamība	16
15. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem	16
16. Procentu ienākumi un izdevumi	16
17. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	17
18. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17
19. Citi ienākumi.....	17
20. Citi izdevumi.....	17
21. Administratīvie izdevumi.....	17
22. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem.....	17
23. Vidējais darbinieku skaits - 4.	18
24. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
25. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18

Vadības ziņojums

Sabiedrība 2022. gadu noslēgusi ar peļņu 49 422 EUR apmērā. Neskatoties uz nestabilo un visu laiku mainīgo situāciju ar jūrieku ekipāžu maiņām, Sabiedrība turpina efektīvu darbību.

2022. gadā Sabiedrības pamatkapitāls samazinājies par 0.18% salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un sasniedza 1 605 440 EUR.

Darbības ienākumi sasniedza 751 248 EUR. Procentu ienākumi sasniedza 521 508 EUR.

Komisijas naudas ienākumi veidoja 80 528 EUR.

2022. gada 31.decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 15,710 miljoni EUR, uzrādot 0.56% pieaugumu salīdzinājumā ar 2021. gadu.

Salīdzinot ar 2021. gadu, norēķinu kontu un noguldījumu atlikumi pieauga par 0.20% un sastādīja 13,131 miljonus EUR. Norēķinu konti veidoja 5,512 miljonus EUR jeb 41.98% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. 2022. gada 31. decembrī termiņnoguldījumu apjoms sastādīja 7,619 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem palielinājās līdz - 14,2 gadiem.

2022. gada 31. decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2,497 miljonus EUR, kas ir par 70 247 EUR vairāk salīdzinājumā ar 2021. gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs palielinājās līdz 15.89% (2021 - 15.53%). Sabiedrība plāno izmaksāt dividendes par 2022. gada darbības rezultātiem.

2022. gada laikā no 22 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi iestāties Sabiedrības biedru sastāvā, kā arī 99 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāva par neatbilstību Statūtiem vai izstājas labprātīgi. Pārskata gada laikā ne viena papildpaja netika tika atsavināta par labu Sabiedrībai. Uz 31.12.2022. gada beigām Sabiedrības paju biedru skaits sastādīja 2 297.

Darba rezultāti ir sasniegti, izmantojot konservatīvu kreditēšanas politiku, kas, mūsdiā, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu paju biedriem un partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2023. 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. 2022. 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.

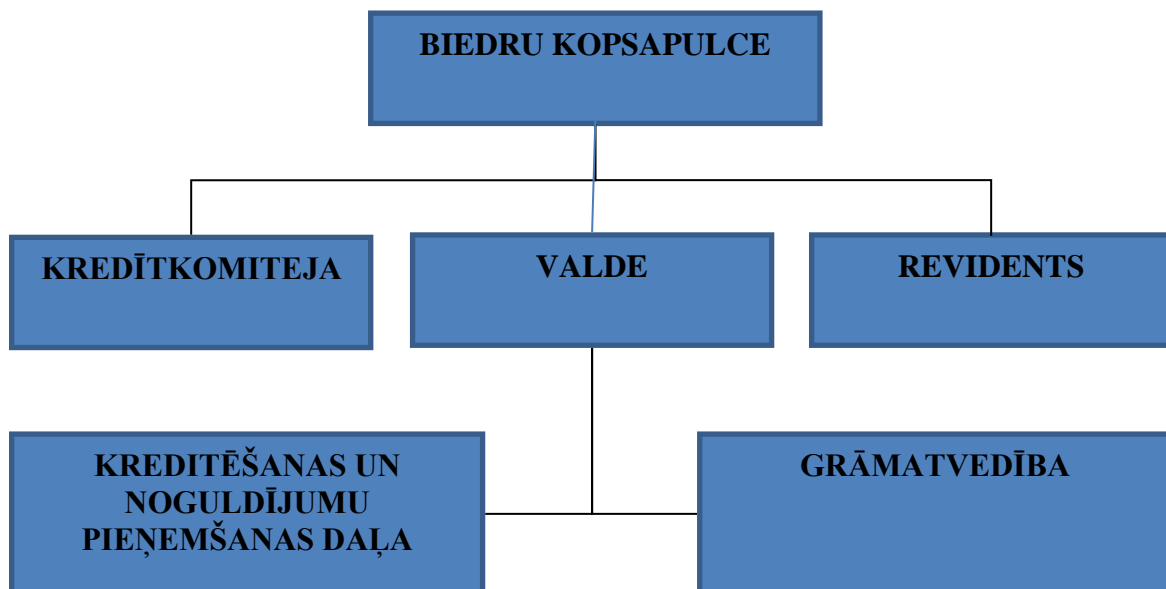
Valdes priekšsēdētājs



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/LB 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	12.03.2022. – 13.03.2023.
Andrejs Umbraško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	12.03.2022. – 13.03.2023.
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	12.03.2022. – 13.03.2023.

Sabiedrības revidents

Nosaukums	Amats	Iecelšanas periods
KPMG Baltics SIA	Revidents	12.03.2022. – 13.03.2023.

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	12.03.2022. – 13.03.2023.
Griezne Lidiya	Kredītkomitejas loceklis	12.03.2022. – 13.03.2023.
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	12.03.2022. – 13.03.2023.

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 2022. 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 2022. gada 31. decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2022 EUR	2021 EUR
Kase	<u>3</u>	193 982	190 319
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:		3 445 307	4 172 219
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<u>4</u>	2 038 969	4 172 219
<i>pārējās prasības</i>		1 406 338	
Kredīti	<u>5</u>	11 945 367	11 129 095
Nemateriālie aktīvi	<u>6</u>	18 157	19 372
Pamatlīdzekļi	<u>7</u>	15 630	24 273
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>8</u>	91 640	86 563
Kopā aktīvi		15 710 083	15 621 841
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:		13 131 204	13 104 879
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>	<u>9</u>	5 512 417	5 649 525
<i>termiņnoguldījumi</i>		7 618 787	7 455 354
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>10</u>	13 378	11 734
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<u>11</u>	25 880	30 416
Pārējās saistības	<u>12</u>	42 954	48 392
Kapitāls un rezerves, t.sk.:		2 496 667	2 426 420
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>		1 605 440	1 608 340
<i>rezerves kapitāls</i>	<u>13</u>	841 805	810 404
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		49 422	7 676
Kopā pasīvi		15 710 083	15 621 841

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2022.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums	2022	2021
	Nr.	EUR	EUR
Procentu ienākumi	16	521 508	510 282
Procentu izdevumi	16	(247 383)	(238 262)
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		274 125	272 020
Komisijas naudas ienākumi	17	80 528	80 836
Komisijas naudas izdevumi	17	(3 366)	(4 231)
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		77 162	76 605
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	18	62 268	39 660
Citi ienākumi	19	780	286
Administratīvie izdevumi	21	246 867	279 621
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	6.7	16 153	22 269
Citi izdevumi	20	23 499	22 347
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	24	162 873	113 097
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	24	86 164	58 186
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas			9 423
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	25	1 685	1 747
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		49 422	7 676

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”. 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/LB 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:

2022.gada 31.decembrī	2021.gada 31.decembrī
1 EUR = USD 1,0666	1 EUR = USD 1,1326
1 USD = EUR 0,9376	1 USD = EUR 0,8829

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/LB 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 noteikumus. 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 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 2022.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

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

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2022			2021		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	108 383	85 599	193 982	114 757	75 562	190 319
Prasības pret Latvijas Banku				-	-	-
Prasības pret MFI	956 657	2 488 650	3 445 307	57 538	4 114 681	4 172 219
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>956 657</i>	<i>1 082 312</i>	<i>2 038 969</i>	<i>57 538</i>	<i>4 114 681</i>	<i>4 172 219</i>
<i>pārējās prasības</i>		<i>1 406 338</i>	<i>1 406 338</i>	-	-	-
Kredīti	8 230 191	3 715 176	11 945 367	7 915 072	3 214 023	11 129 095
Nemateriālie aktīvi	18 157		18 157	19 372	-	19 372
Pamatlīdzekļi	15 630		15 630	24 273	-	24 273
Nākamo periodu izdevumi	1 381		1 381	1 242	-	1 242
Uzkrātie saņemamie procenti	55 562	34 697	90 259	65 209	20 112	85 321
Pārējie aktīvi				-	-	-
KOPĀ AKTĪVI	9385 961	6 324 122	15 710 083	8 197 463	7 424 378	15 621 841

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2022			2021		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	6 833 761	6 297 443	13 131 204	5 849 226	7 255 653	13 104 879
<i>pieprasījuma</i>	<i>2 610 780</i>	<i>2 901 637</i>	<i>5 512 417</i>	<i>1 989 085</i>	<i>3 660 440</i>	<i>5 649 525</i>
<i>termiņa</i>	<i>4 222 981</i>	<i>3 395 806</i>	<i>7 618 787</i>	<i>3 860 141</i>	<i>3 595 213</i>	<i>7 455 354</i>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	13 378		13 378	11 734		11 734
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	16 966	8 914	25 880	16 101	14 315	30 416
Pārējās saistības	42 954		42 954	48 392		48 392
KOPĀ SAISTĪBAS	6 907 059	6 306 357	13 213 416	5 925 453	7 269 968	13 195 421

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 496 667

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tirā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tirās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	7 401 274	7 382 327	18 947	1.0666	17 764	0.71
Kopējā tirā pozīcija						0.71

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2022		2021	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	91 300	85 599	85 581	75 562
EUR		108 383	-	114 757
Kopā EUR		193 982		190 319

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2022 EUR	2021 EUR
Kopā	3 445 307	4 172 219
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	2 038 969	4 172 219
<i>pārejas prasības</i>	1 406 338	-
<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	2022				2021			
	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	9 255 118	71.11		9 255 118	8 480 801	69.96	-	8 480 801
Uzraugāmie	144 834	1.11	9 691	135 143	89 970	0.74	8 997	80 973
Zemstandarta	3 011 102	23.14	738 399	2 272 703	3 092 136	25.51	762 709	2 329 427
Šaubīgie	443 005	3.40	265 803	177 202	239 738	1.98	143 843	95 895
Zaudētie	161 264	1.24	56 063	105 201	219 951	1.81	77 952	141 999
Kopā	13 015 323	100.00	1 069 956	11 945 367	12 122 596	100.00	993 501	11 129 095

6. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie Aktīvi	Kopā
	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>		
31.12.2021.	212 667	212 667
Iegādāts (+)	4 356	4 356
31.12.2022.	217 023	217 023
<i>Uzkrātais nolietojums</i>		
31.12.2021.	193 295	193 295
Pārskata gada nolietojums (+)	5 571	5 571
31.12.2022.	198 866	198 866
<i>Bilances vērtība</i>		
31.12.2021.	19 372	19 372
31.12.2022.	18 157	18 157

7. Pamatlīdzekļi

	Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprīkojums, kondicionieris	Autotransporta līdzekļi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
31.12.2021.	75 587	35 363	31 063	142 013
Iegādāts (+)	1 733	206		1 939
31.12.2022.	77 320	35 569	31 063	143 952
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
31.12.2021.	62 265	24 412	31 063	117 740
Pārskata gada nolietojums (+)	6 914	3 668		10 582
31.12.2022.	69 179	28 080	31 063	128 322
<i>Bilances vērtība</i>				
31.12.2021.	13 322	10 951	-	24 273
31.12.2022.	8 141	7 489		15 630

8. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Nākamo periodu izdevumi	1 381	1 242
Uzkrātie saņemamie procenti	180 095	188 274
Speciālie uzkrājumi	(89 836)	(102 953)
Bilances vērtība	91 640	86 563

9. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2022			2021		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	6 833 761	6 297 443	13 131 204	5 849 226	7 255 653	13 104 879
<i>t. sk.:</i>						
<i>pieprasījuma</i>	2 610 780	2 901 637	5 512 417	1 989 085	3 660 440	5 649 525
<i>termiņa</i>	4 222 981	3 395 806	7 618 787	3 860 141	3 595 213	7 455 354

10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2022			2021		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie izdevumi piegādātājiem un maksājumi FKTK/LB	13 378		13 378	11 734	-	11 734
Kopā EUR	13 378		13 378	11 734	-	11 734

11. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2022			2021		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	2 913	8 914	11 827	2 935	14 315	17 250
Uzkrājumi nodokļiem	2 624		2 624	2 513	-	2 513
Citi uzkrājumi saistībām	11 429		11 429	10 653	-	10 653
Kopā EUR	16 966	8 914	25 880	16 101	14 315	30 416

12. Pārējās saistības

	2022 EUR	2021 EUR
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (20%-par XII.2022.)	41 794	38 532
Saistības pret paju biedriem	1 160	9 860
Pārējās saistības kopā	42 954	48 392

13. 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 2022.gada beigās ir **2 297**. Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2022 EUR	2021 EUR
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 605 440	1 608 340
2. Rezerves kapitāls	841 805	810 404
<i>t. sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	147 034	147 035

- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	655 154	647 478
- neizmaksātās dividendes un pārējie	37 527	13 801
- laikā neizņemtās pajās	2 090	2 090
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	49 422	7 676
Kopā kapitāls un rezerves	2 496 667	2 426 420

14. Kapitāla pietiekamība

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

Pašu kapitāls – EUR 2 496 667

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 15 710 083

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – (2 496 667 / 15 710 083) * 100 = 15,89

15. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2022 EUR			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2021.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2022.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	993 501	639 372	562 917	1 069 956
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	102 953	42 498	55 615	89 836
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	2 513	1 515	1 404	2 624
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	10 653	6 421	5 645	11 429
Kopā	1 109 620	689806	625 581	1 173 845

16. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	5 795	-
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	508 481	471 676
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>		35 698
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	7 232	2 908
Kopā procentu ienākumi	521 508	510 282
Procentu izdevumi:		
<i>pret MFI</i>	-	-
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	229 182	219 500
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	18 201	18 762
Kopā procentu izdevumi	247 383	238 262
Tīrie procentu ienākumi	274 125	272 020

17. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Komisijas naudas ienākumi	80 528	80 836
Komisijas naudas izdevumi	3 366	4 231
Tīrie komisijas naudas ienākumi	77 162	76 605

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

	2022 EUR	2021 EUR
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	61 813	42 788
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	455	(3 128)
Kopā	62 268	39 660

19. Citi ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Soda nauda	780	286
Kopā	780	286

20. Citi izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
FKTK uzturēšanas izdevumi	22 546	21 401
LB-EKS izdevumi	215	210
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	736	736
Samaksāta soda nauda, kavējuma nauda	2	
Kopā	23 499	22 347

21. Administratīvie izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Atlīdzība valdes locekļiem	66 013	62 388
Personāla atalgojums	65 168	78 393
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	30 293	32 111
Pārējie administratīvie izdevumi	85 393	106 729
<i>t.sk. Zverināta revidenta atlīdzība</i>	<i>2 057</i>	<i>1 936</i>
Kopā	246 867	279 621

22. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 65 212 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 407 EUR
3. Atvaļinājuma rezerves valdes locekļiem – 394 EUR

23. Vidējais darbinieku skaits - 4.

24. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām

	2022 EUR	2021 EUR
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	162 873	113 097
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>148 487</i>	<i>103 733</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>14 386</i>	<i>9 364</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	86 164	58 186
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>64 055</i>	<i>49 446</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>22 109</i>	<i>8 740</i>

25. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Pozīcijas nosaukums	2022 EUR	2021 EUR
Aprēķinātā nodokļa summa	1 685	1 747
Samaksātā nodokļa summa (VID)	1 685	1 747
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārākums	-	-
VID parāds	-	-

Valdes priekšsēdētājs

2023.gada 10. februārī



A.Korbuts