

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



**JŪRNIKU
FORUMS**

2025. GADA PĀRSKATS

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR LATVIJAS BANKAS 2024.GADA 28.OKTOBRA NOTEIKUMIEM NR.332
“KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU GADA PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS NOTEIKUMI”**

KOPĀ AR NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU

Rīga, 2026

Saturs

Vadības ziņojums.....	3
Sabiedrības organizatoriskā struktūra	4
Sabiedrības valde.....	5
Sabiedrības revidents (Iekšēja audita veicējs)	5
Sabiedrības kredītkomiteja	5
Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību.....	6
Bilance	7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi	9
2. Risku pārvaldīšana.....	11
3. Kase.....	13
4. Prasības pret kredītiestādēm	13
5. Aizdevumi.....	13
6. Nemateriālie aktīvi	14
7. Pamatlīdzekļi.....	14
8. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi.....	14
9. Noguldījumi.....	15
10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	15
11. Pārējās saistības	15
12. Kapitāls un rezerves	15
13. Kapitāla pietiekamība	16
14. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem	16
16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	16
17. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17
18. Citi ienākumi.....	17
19. Citi izdevumi.....	17
20. Administratīvie izdevumi.....	17
21. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem.....	17
22. Vidējais darbinieku skaits - 3.	17
23. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
24. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18

Vadības ziņojums

LTFJA KKS "Jūrnieku forums" 2025. gadā turpināja stabilu un ilgtspējīgu attīstību, īpašu uzmanību pievēršot makroekonomiskās situācijas radītās nelabvēlīgās ietekmes samazināšanai, operacionālo ienākumu palielināšanai un darbības efektivitātes veicināšanai kopumā.

2025. gadā Sabiedrības pamatkapitāls samazinājies par 0.9% salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un 2025.gadā tas ir 1 576 875 EUR.

Darbības ienākumi salīdzinot ar iepriekšējo periodu ir palielinājušies par 12.8% un tie tagad sastāda 569 151 EUR.

2025. gada 31. decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 14.44 miljoni EUR, samazinājās par 5.53% salīdzinājumā ar iepriekšējo periodu.

2025. gadā izsniegto aizdevumu apjoms sastādīja 13.08 miljoni EUR, kas ir par 2.6% mazāks nekā pirms gada.

2025. gadā beigās Sabiedrības noguldījumu apjoms sastādīja 11.75 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem sastāda – 12,2 gadi. Jāuzsver, ka 2025. gada Sabiedrība saglabāja savas līderpozīcijas Latvijas kooperatīvo krājaizdevu sabiedrībām vidū gan pēc kredītportfeļa, gan piesaistīto noguldījumu apjomā.

2025. gada 31. decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2.55 miljonus EUR, kas ir par 0.5% lielāks salīdzinājumā ar 2024. gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs palielinājās līdz 17.67% (2024 – 16.61%). Sabiedrības īstermiņa likviditātes rādītājs uz 2025. gada 31.decembri sastādīja 37.04 %.

2025. gada laikā no 12 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi iestāties Sabiedrības biedru sastāvā, kā arī 122 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāva par neatbilstību Statūtiem vai izstājas labprātīgi. Pārskata gada laikā 8 pajas tika atsavinātas par labu Sabiedrībai. Uz 31.12.2025. gada beigām Sabiedrības paju biedru skaits sastādīja 2 013.

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. 2026. gadā mēs turpināsim attīstīt Sabiedrības darbību un strādāt pie tehniskās attīstības, lai piedāvātu iespēju paju biedriem saņemt finanšu pakalpojumus izdevīgāk un ērtāk nekā citās finanšu iestādēs.

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.

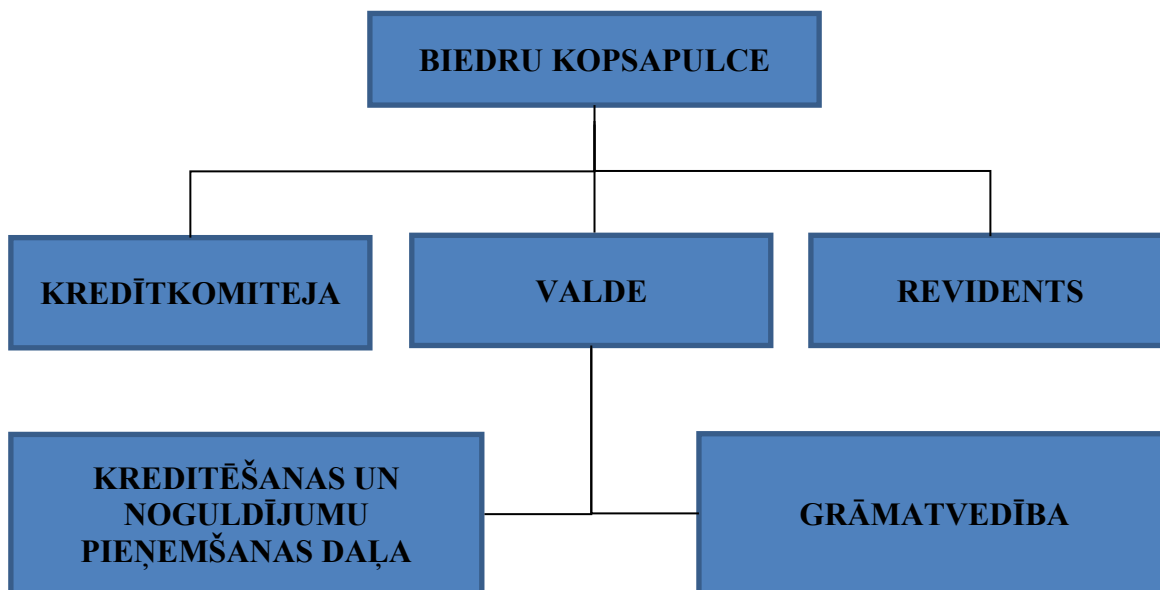
Turpmākā Sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes ir perspektīvas. Turpināsim efektīvu darbību pie noguldījumu piesaistīšanas un aizdevumu izsniegšanas. Aktīvi strādāsim ar biedriem, mēģinot saglabāt to skaitu esošajā līmenī vai pat palielinot to.

Valdes priekšsēdētājs
Artūrs Korbuts

Dokumenta datums ir tā elektroniskās parakstīšanas laiks

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	AS "Nexia Audit Advice" Mihaila Tāla iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045 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	21.03.2025. – 20.03.2026.
Andrejs Umbrasko	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	21.03.2025. – 20.03.2026.
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	21.03.2025. – 20.03.2026.

Sabiedrības revidents (Iekšēja audita veicējs)

Nosaukums	Amats	Iecelšanas periods
KPMG Baltics SIA	Revidents	21.03.2025. – 20.03.2026.

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	21.03.2025. – 20.03.2026.
Griezne Lidiņa	Kredītkomitejas loceklis	21.03.2025. – 20.03.2026.
Aija Agoura	Kredītkomitejas loceklis	21.03.2025. – 20.03.2026.

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 vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Sabiedrības vadība apstiprina, ka no 7. līdz 18. lapai iekļautie finanšu pārskati par 2025. gadu ir sagatavoti pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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 norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Valdes priekšsēdētājs
Artūrs Korbutis

Dokumenta datums ir tā elektroniskās parakstīšanas laiks

Bilance

uz 2025. gada 31. decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2025 EUR	2024 EUR
Kase	<u>3</u>	35 513	72 301
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:		1 154 968	1 599 288
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<u>4</u>	729 436	386 467
<i>pārējās prasības</i>		425 532	1 212 821
Aizdevumi	<u>5</u>	13 079 351	13 429 980
Nemateriālie aktīvi	<u>6</u>	31 034	26 852
Pamatlīdzekļi	<u>7</u>	48 991	50 714
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>8</u>	91 250	107 494
Kopā aktīvi		14 441 107	15 286 629
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:		11 757 937	12 622 220
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>	<u>9</u>	2 494 476	3 355 396
<i>termiņnoguldījumi</i>		9 263 461	9 266 824
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>10</u>	87 792	124 515*
Pārējās saistības	<u>11</u>	44 102	1 160
Kapitāls un rezerves, t.sk.:		2 551 276	2 538 734
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>	<u>12</u>	1 576 875	1 591 085
<i>rezerves kapitāls</i>		868 963	724 207
<i>Pārskata gada nesadalītā peļņa vai zaudējumi</i>		105 438	223 442
Kopā pasīvi		14 441 107	15 286 629

*Pārskata gadā veikta posteņu pārklasifikācija, informācija sniegta 10.pielikumā.

Valdes priekšsēdētājs
Artūrs Korbutis

Dokumenta datums ir tā elektroniskās parakstīšanas laiks

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2025.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2025 EUR	2024 EUR
Procentu ienākumi	15	756 531	697 480
Procentu izdevumi	15	(293 344)	(301 199)
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		463 187	396 281
Komisijas naudas ienākumi	16	110 264	111 892
Komisijas naudas izdevumi	16	(4 300)	(3 758)
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		105 964	108 134
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17	22 847	38 468
Citi ienākumi	18	-	6 600
Administratīvie izdevumi	20	287 998	280 088
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	6.7	13 150	12 201
Citi izdevumi	19	21 922	22 343
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	23	331 859	111 185
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	23	170 493	101 593
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas			
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	24	2 124	1 817
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		105 438	223 442

Valdes priekšsēdētājs
Artūrs Korbuts

Dokumenta datums ir tā elektroniskās parakstīšanas laiks

Finanšu pārskata pielikumi

1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

1.1. Vispārējie grāmatvedības principi

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas 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 pārskats sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas 2024. gada 28. oktobra noteikumiem Nr. 332 "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas noteikumi".

1.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskats ir sastādīts 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:

2025. gada 31. decembrī	2024. gada 31. decembrī
1 EUR = USD 1.1750	1 EUR = USD 1.0389
1 USD = EUR 0.8511	1 USD = EUR 0.9626

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 uzkrāšanas un piesardzības principa. Uzkrātie procentu ienākumi tiek rēķināti standarta un uzraugāmās klasifikācijas aizdevumiem 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 ceturkšņa beigās vai biežāk, pamatojoties uz veikto aizdevumu klasifikāciju.

1.7. Speciālie uzkrājumi

Saskaņā ar Latvijas bankas prasībām un Sabiedrības apstiprināto Kredītpolitiku, aizdevumi katra ceturkšņa beigās vai biežāk un 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, 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;
- Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika.

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, u tml.

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 2025. gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

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

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2025			2024		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	35 343	170	35 513	35 446	36 855	72 301
Prasības pret MFI	55 444	1 099 524	1 154 968	212 427	1 386 861	1 599 288
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>55 444</i>	<i>673 992</i>	<i>729 436</i>	<i>212 427</i>	<i>174 040</i>	<i>386 467</i>
<i>pārējās prasības</i>		<i>425 532</i>	<i>425 532</i>		<i>1 212 821</i>	<i>1 212 821</i>
Aizdevumi	8 534 923	4 544 428	13 079 351	8 374 094	5 055 886	13 429 980
Nemateriālie aktīvi	31 034	-	31 034	26 852	-	26 852
Pamatlīdzekļi	48 991	-	48 991	50 714	-	50 714
Nākamo periodu izdevumi	1 003	-	1 003	1 006	-	1 006
Uzkrātie saņemamie procenti	67 117	23 130	90 247	51 785	54 703	106 488
KOPĀ AKTĪVI	8 773 855	5 667 252	14 441 107	8 752 324	6 534 305	15 286 629

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2025			2024		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	6 143 282	5 614 655	11 757 937	6 143 739	6 478 481	12 622 220
<i>pieprasījuma</i>	<i>1 090 845</i>	<i>1 403 631</i>	<i>2 494 476</i>	<i>1 327 751</i>	<i>2 027 645</i>	<i>3 355 396</i>
<i>termiņa</i>	<i>5 052 437</i>	<i>4 211 024</i>	<i>9 263 461</i>	<i>4 815 988</i>	<i>4 450 836</i>	<i>9 266 824</i>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	17 098	-	17 098	53 211	-	53 211
Uzkrātie maksājamie procenti par noguldījumiem	33 198	37 496	70 694	43 380	27 924	71 304
Pārējās saistības	44 102	-	44 102	1 160	-	1 160
KOPĀ SAISTĪBAS	6 237 680	5 652 151	11 889 831	6 241 490	6 506 405	12 747 895

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 551 276

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tirā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tirās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	7 090 051	7 072 306	17 745	0.8511	15 102	0.59
Kopējā tirā pozīcija						0.59

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2025		2024	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	200	170	38 289	36 855
EUR	-	35 343	-	35 446
Kopā EUR	-	35 513	-	72 301

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2025 EUR	2024 EUR
Kopā	1 154 968	1 599 288
<i>t.sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	729 436	386 467
<i>pārējās prasības</i>	425 532	1 212 821

5. Aizdevumi

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

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

Kategorija	2025				2024			
	Kredītu summa, EUR	% no kredītfortfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem, EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem, EUR	Kredītu summa, EUR	% no kredītfortfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem, EUR	Kredītu summa bez uzkrājumiem, EUR
Standarta	11 452 922	81.12	-	11 452 922	10 754 320	72.44	-	10 754 320
Uzraugāmie	92 032	0.65	2 257	89 775	670 779	4.52	38 971	631 808
Zemstandarta	-	-	-	-	92 256	0.62	27 677	64 579
Šaubīgie	15 236	0.11	9 142	6 094	33 497	0.23	20 098	13 399
Zaudētie	2 557 556	18.12	1 026 996	1 530 560	3 294 981	22.19	1 329 107	1 965 874
Kopā	14 117 746	100.00	1 038 395	13 079 351	14 845 833	100.00	1 415 853	13 429 980

6. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par nemateriāliem aktīviem	Kopā
	EUR	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
31.12.2024.	243 210	-	243 210
Iegādāts (+)	2 420	9 075	11 495
31.12.2025.	245 630	9 075	254 705
<i>Uzkrātais nolietojums</i>			
31.12.2024.	216 358	-	216 358
Pārskata gada nolietojums (+)	7 313	-	7 313
31.12.2025.	223 671	-	223 671
<i>Bilances vērtība</i>			
31.12.2024.	26 852	-	26 852
31.12.2025.	21 959	9 075	31 034

7. Pamatlīdzekļi

	Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprīkojums, kondicionieris	Autotransporta līdzekļi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
31.12.2024.	81 501	35 569	42 500	159 570
Iegādāts (+)	4 114	-	-	4 114
Izslēgts (-)	-	-	-	-
31.12.2025.	85 615	35 569	42 500	163 684
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
31.12.2024.	72 649	34 790	1 417	108 856
Pārskata gada nolietojums (+)	1 233	354	4 250	5 837
Norakstītais pārskata gada nolietojums (-)	-	-	-	-
31.12.2025.	73 882	35 144	5 667	114 693
<i>Bilances vērtība</i>				
31.12.2024.	8 852	779	41 083	50 714
31.12.2025.	11 733	425	36 833	48 991

8. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2025 EUR	2024 EUR
Nākamo periodu izdevumi	1 003	1 006
Uzkrātie saņemamie procenti	112 078	162 316
Speciālie uzkrājumi	(21 831)	(55 828)
Bilances vērtība	91 250	107 494

9. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2025			2024		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	6 143 282	5 614 655	11 757 937	6 143 739	6 478 481	12 622 220
<i>t.sk.:</i>						
<i>noguldījumi uz pieprasījuma</i>	<i>1 090 845</i>	<i>1 403 631</i>	<i>2 494 476</i>	<i>1 327 751</i>	<i>2 027 645</i>	<i>3 355 396</i>
<i>termiņnoguldījumi</i>	<i>5 052 437</i>	<i>4 211 024</i>	<i>9 263 461</i>	<i>4 815 988</i>	<i>4 450 836</i>	<i>9 266 824</i>

10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2025			2024		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie izdevumi piegādātājiem un maksājumi LB/VID	17 098	-	17 098	53 211	-	53 211
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	19 589	37 496	57 085	22 039	27 924	49 963*
Uzkrājumi nodokļiem	2 598	-	2 598	3 993	-	3 993*
Citi uzkrājumi saistībām	11 011	-	11 011	17 348	-	17 348*
Kopā EUR	50 296	37 496	87 792	96 591	27 924	124 515*

* Sabiedrības vadība ir mainījusi grāmatvedības politiku attiecībā uz uzkrāto maksājamo procentu par noguldījumiem, aplēsto uzkrāto saistību neizmantojotiem atvaļinājumiem un to valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu maksājumu uzrādīšanu Sabiedrības bilanci. 2025.gada finanšu pārskatā šie uzkrātie izdevumi uzrādīti postenī "Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi", nevis postenī "Uzkrājumi saistībām un maksājumiem" kā iepriekš. Salīdzinošie rādītāji ir attiecīgi pārklasificēti, lai nodrošinātu posteņu salīdzināmību.

11. Pārējās saistības

	2025 EUR	2024 EUR
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (25,5%-par XII.2025.)	42 942	-
Saistības pret paju biedriem	1 160	1 160
Pārējās saistības kopā	44 102	1 160

12. 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 2025. gada beigās ir **2 013**. Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2025 EUR	2024 EUR
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 576 875	1 591 085
2. Rezerves kapitāls	868 963	724 207
- iestāšanās maksa	147 034	147 034
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	683 227	538 471
- neizmaksātās dividendes un pārējie	36 612	36 612
- laikā neizņemtas pajas	2 090	2 090
3. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	105 438	223 442
Kopā kapitāls un rezerves	2 551 276	2 538 734

13. Kapitāla pietiekamība

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

Pašu kapitāls – EUR 2 551 276

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 14 441 107

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – $(2\,551\,276 / 14\,441\,107) * 100 = 17.67$

14. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2025 EUR			
	Atlikums gada sākumā 01.01.2025.	Izveidotie uzkrājumi (+)	Uzkrājumu samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2025.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	1 415 853	507 636	885 094	1 038 395
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	55 828	44 357	78 354	21 831
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	3 993	885	2 280	2 598
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	17 348	3 409	9 746	11 011
Kopā	1 493 022	556 287	975 474	1 073 835

15. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2025 EUR	2024 EUR
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	17 055	51 481
<i>par aizdevumiem ne-MFI</i>	739 139	643 558
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	-	-
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	337	2 441
Kopā procentu ienākumi	756 531	697 480
Procentu izdevumi:		
<i>pret MFI</i>	-	-
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	272 416	279 596
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	20 928	21 603
Kopā procentu izdevumi	293 344	301 199
Tīrie procentu ienākumi	463 187	396 281

16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
Komisijas naudas ienākumi	110 264	111 892
Komisijas naudas izdevumi	(4 300)	(3 758)
Tīrie komisijas naudas ienākumi	105 964	108 134

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

	2025 EUR	2024 EUR
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	23 600	38 440
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(753)	28
Kopā	22 847	38 468

18. Citi ienākumi

	2025 EUR	2024 EUR
Soda nauda	-	100
Pārējie ienākumi	-	6 500
Kopā	-	6 600

19. Citi izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
LB uzturēšanas izdevumi	20 887	21 279
LB-EKS izdevumi	-	329
LB Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi	1 035	735
Kopā	21 922	22 343

20. Administratīvie izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
Atlīdzība valdes locekļiem	101 449	101 460
Personāla atalgojums	56 288	50 924
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	35 072	34 737
Pārējie administratīvie izdevumi	95 189	92 967
<i>t.sk. Zvērināta revidenta atlīdzība</i>	<i>3 146</i>	<i>2 783</i>
Kopā	287 998	280 088

21. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem –98 319 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 768 EUR
3. Atvaļinājuma rezerves valdes locekļiem –2 362 EUR

22. Vidējais darbinieku skaits - 3.

23. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām

	2025 EUR	2024 EUR
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	331 859	111 185
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>331 859</i>	<i>104 726</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>-</i>	<i>6 459</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	170 493	101 593
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>119 826</i>	<i>80 995</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>50 667</i>	<i>20 598</i>

24. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Pozīcijas nosaukums	2025 EUR	2024 EUR
Aprēķinātā nodokļa summa	2 124	1 817
Samaksātā nodokļa summa (VID)	2 124	1 817
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaksa	-	-
VID parāds	-	-

Valdes priekšsēdētājs
Artūrs Korbutis