

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



**JŪRNIĒKU
FORUMS**

2023. 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, 2024

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
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.....	18
22. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem.....	18
23. Vidējais darbinieku skaits.....	18
24. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
25. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18

Vadības ziņojums

LTFJA KKS "Jūrnieru forums" 2023. gadā turpināja stabilu un ilgtspējīgu attīstību, īpašu uzmanību pievēršot makroekonomiskās situācijas radītās nelabvēlīgās ietekmes maksimālai samazināšanai, operacionālo ienākumu palielināšanai un darbības efektivitātes veicināšanai kopumā.

2023. gadā Sabiedrības pamatkapitāls palielinājies par 1.6% salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un sasniedza 1 632 791 EUR.

Darbības ienākumi sasniedza 463 947 EUR kas par 32% vairāk nekā pirms gada.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 14.106 miljoni EUR, uzrādot 10.21% samazināšanu salīdzinājumā ar 2022. gadu.

2023.gadā izsniegto aizdevumu apjoms sasniedza 12.164 miljoni EUR, kas ir par 2% vairāk nekā pirms gada.

2023. gadā beigās Sabiedrības noguldījumu apjoms sasniedza 11.674 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem sastāda – 12.5 gadiem. Jāuzsver, ka 2023.gada Sabiedrība saglabāja savas līderpozīcijas Latvijas kooperatīvo krājaizdevu sabiedrībām vidū gan pēc kredītportfeļa, gan piesaistīto depozītu apjomā.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2.320 miljonus EUR, kas ir par 7% mazāks salīdzinājumā ar 2022. gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs palielinājās līdz 16.45% (2022 – 15.89%). Sabiedrības īstermiņa likviditātes rādītājs iz 2023. gada 31.decembrī sastādīja 67.5 %. Sabiedrība plāno segt 2023. gada zaudējumus uz rezerves kapitāla rēķina.

2023. gada laikā no 20 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi iestāties Sabiedrības biedru sastāvā, kā arī 141 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāva par neatbilstību Statūtiem vai izstājas labprātīgi. Pārskata gada laikā 7 pajas tika atsavinātas par labu Sabiedrībai. Uz 31.12.2023. gada beigām Sabiedrības paju biedru skaits sastādīja 2 176.

Darba rezultāti ir sasniegti, izmantojot konservatīvu kredītēšanas politiku, kas, mūsdiā, ir pamats turpmākai stabīlai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu paju biedriem un partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2024. gadā mēs turpināsim attīstīt Sabiedrības darbību un strādāt pie operacionālo izmaksu samazināšanas, lai piedāvātu iespēju paju biedriem saņemt finanšu pakalpojumus izdevīgāk nekā citās finanšu iestādēs.

2023. gadā regulatori (FKTK/LB) veica iekšējās kontroles sistēmas klātienes pārbaudi. Ņemot vērā atzinumu Sabiedrība turpinās risku mazināšanas pasākumus kredītēšanas jomā.

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.

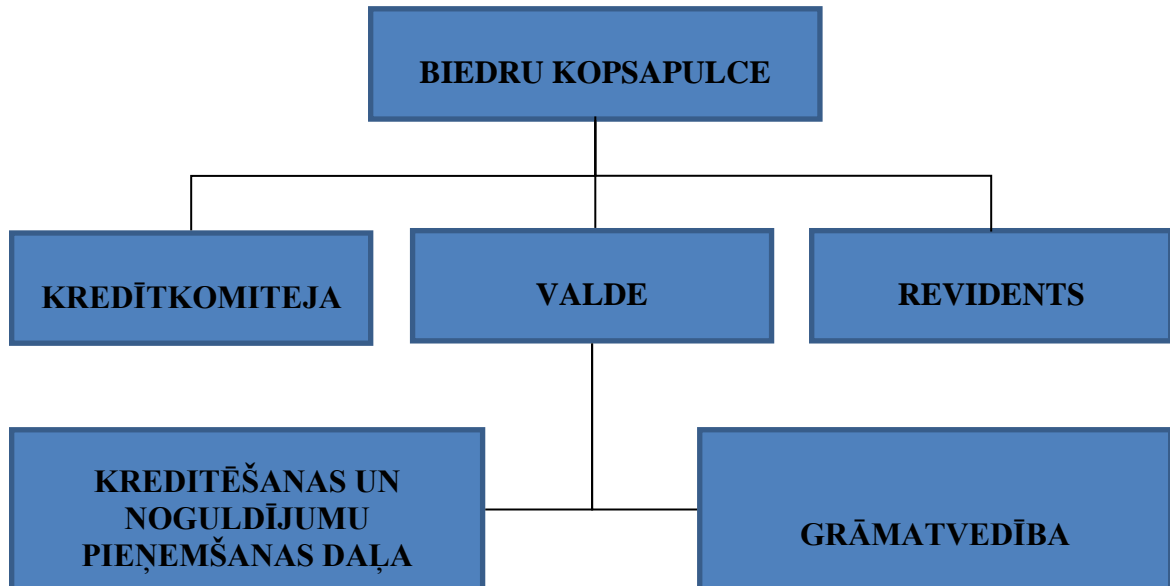
Turpmākā Sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes ir perspektīvas. Turpināsim efektīvu darbību pie noguldījumu piesaistīšanas un kredītu izsniegšanas. Aktīvi strādāsim ar biedriem, mēģinot saglabāt to skaitu esošajā līmenī vai pat palielinot to.

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 Mihaila Tāla iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045 Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licences Nr.134
Atbildīga zvērināta revidente	Judīte Jakovina LZRA Zvērināts Revidents LZRA Sertifikāts Nr.105

Sabiedrības organizatoriskā struktūra



Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Artūrs Korbutis	Valdes priekšsēdētājs	14.03.2023. – 13.03.2024.
Andrejs Umbraško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	14.03.2023. – 13.03.2024.
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	14.03.2023. – 13.03.2024.

Sabiedrības revidents (Iekšēja audita veicējs)

Nosaukums	Amats	Iecelšanas periods
KPMG Baltics SIA	Revidents	14.03.2023. – 13.03.2024.

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	14.03.2023. – 13.03.2024.
Griezne Lidija	Kredītkomitejas loceklis	14.03.2023. – 13.03.2024.
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	14.03.2023. – 13.03.2024.

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 2023. 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, apvienotas Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (LB) norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Bilance

uz 2023. gada 31. decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2023 EUR	2022 EUR
Kase	<u>3</u>	98 388	193 982
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:		1 718 223	3 445 307
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<u>4</u>	813 245	2 038 969
<i>pārējās prasības</i>		904 978	1 406 338
Kredīti	<u>5</u>	12 164 676	11 945 367
Nemateriālie aktīvi	<u>6</u>	13 719	18 157
Pamatlīdzekļi	<u>7</u>	14 187	15 630
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>8</u>	97 097	91 640
Kopā aktīvi		14 106 290	15 710 083
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:		11 674 317	13 131 204
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>	<u>9</u>	2 626 585	5 512 417
<i>termiņnoguldījumi</i>		9 047 732	7 618 787
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>10</u>	15 571	13 378
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<u>11</u>	61 414	25 880
Pārējās saistības	<u>12</u>	34 377	42 954
Kapitāls un rezerves, t.sk.:		2 320 611	2 496 667
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>		1 632 791	1 605 440
<i>rezerves kapitāls</i>	<u>13</u>	853 919	841 805
<i>Pārskata gada nesadalīta peļņa vai zaudējumi</i>		(166 105)	49 422
Kopā pasīvi		14 106 290	15 710 083

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2023.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2023	2022
		EUR	EUR
Procentu ienākumi	16	631 610	521 508
Procentu izdevumi	16	(266 498)	(247 383)
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		365 112	274 125
Komisijas naudas ienākumi	17	101 963	80 528
Komisijas naudas izdevumi	17	(3 128)	(3 366)
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		98 835	77 162
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	18	47 132	62 268
Citi ienākumi	19	100	780
Administratīvie izdevumi	21	265 655	246 867
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	6.7	16 889	16 153
Citi izdevumi	20	22 620	23 499
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	24	548 376	162 873
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	24	178 175	86 164
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas			
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	25	1 919	1 685
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		(166 105)	49 422

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:

2023. gada 31. decembrī	2022. gada 31. decembrī
1 EUR = USD 1.1050	1 EUR = USD 1.1326
1 USD = EUR 0.9050	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, 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 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 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 2023. gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

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

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2023			2022		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	59 518	38 870	98 388	108 383	85 599	193 982
Prasības pret Latvijas Banku	178	-	178	-	-	-
Prasības pret MFI	10 795	1 707 250	1 718 045	956 657	2 488 650	3 445 307
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	10 795	802 272	813 067	956 657	1 082 312	2 038 969
<i>pārējās prasības</i>	-	904 978	904 978	-	1 406 338	1 406 338
Kredīti	8 399 038	3 765 638	12 164 676	8 230 191	3 715 176	11 945 367
Nemateriālie aktīvi	13 719	-	13 719	18 157	-	18 157
Pamatlīdzekļi	14 187	-	14 187	15 630	-	15 630
Nākamo periodu izdevumi	1 152	-	1 152	1 381	-	1 381
Uzkrātie saņemamie procenti	60 626	35 287	95 913	55 562	34 697	90 259
Pārējie aktīvi						
KOPĀ AKTĪVI	8 559 215	5 547 045	14 106 290	9 385 961	6 324 122	15 710 083

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2023			2022		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	6 157 699	5 516 618	11 674 317	6 833 761	6 297 443	13 131 204
<i>pieprasījuma</i>	1 347 189	1 279 396	2 626 585	2 610 780	2 901 637	5 512 417
<i>termiņa</i>	4 810 510	4 237 222	9 047 732	4 222 981	3 395 806	7 618 787
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	15 571	-	15 571	13 378	-	13 378
Uzkrātie maksājamie procenti par noguldījumiem	32 796	28 618	61 414	16 966	8 914	25 880
Pārējās saistības	34 377	-	34 377	42 954	-	42 954
KOPĀ SAISTĪBAS	6 240 443	5 545 236	11 785 679	6 907 059	6 306 357	13 213 416

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 320 611

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tirā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tirās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	5 547 046	5 545 236	1 810	1.1050	1 638	0.07
Kopējā tirā pozīcija						0.07

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2023		2022	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	42 950	38 870	91 300	85 599
EUR	-	59 518	-	108 383
Kopā EUR	-	98 388	-	193 982

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2023 EUR	2022 EUR
Kopā	1 718 223	3 445 307
<i>t.sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	813 067	2 038 969
<i>pārejas prasības</i>	904 978	1 406 338
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</i>	178	-

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 un paju biedru termiņnoguldījumi.

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

Kategorija	2023				2022			
	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	9 549 011	70.44	-	9 549 011	9 255 118	71.11	-	9 255 118
Uzraugāmie	737 594	5.44	50 607	686 987	144 834	1.11	9 691	135 143
Zemstandarta	22 721	0.17	6 816	15 905	3 011 102	23.14	738 399	2 272 703
Šaubīgie	9 938	0.07	5 963	3 975	443 005	3.40	265 803	177 202
Zaudētie	3 237 508	23.88	1 328 710	1 908 798	161 264	1.24	56 063	105 201
Kopā	13 556 772	100.00	1 392 096	12 164 676	13 015 323	100.00	1 069 956	11 945 367

6. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie Aktīvi	Kopā
	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>		
31.12.2022.	217 023	217 023
Iegādāts (+)	6 828	6 828
31.12.2023.	223 850	223 850
<i>Uzkrātais nolietojums</i>		
31.12.2022.	198 866	198 866
Pārskata gada nolietojums (+)	11 265	11 265
31.12.2023.	210 131	210 130
<i>Bilances vērtība</i>		
31.12.2022.	18 157	18 157
31.12.2023.	13 719	13 719

7. Pamatlīdzekļi

	Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprikojums, kondicionieris	Autotransporta līdzekļi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
31.12.2022.	77 320	35 569	31 063	143 952
Iegādāts (+)	4 181	-	-	4 181
31.12.2023.	81 501	35 569	31 063	148 133
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
31.12.2022.	69 179	28 080	31 063	128 322
Pārskata gada nolietojums (+)	2 251	3 373	-	5 624
31.12.2023.	71 430	31 453	31 063	133 946
<i>Bilances vērtība</i>				
31.12.2022.	8 141	7 489	-	15 630
31.12.2023.	10 071	4 116	-	14 187

8. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Nākamo periodu izdevumi	1 152	1 381
Uzkrātie saņemamie procenti	170 315	180 095
Speciālie uzkrājumi	(74 370)	(89 836)
Bilances vērtība	97 097	91 640

9. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2023			2022		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	6 157 699	5 516 618	11 674 317	6 833 761	6 297 443	13 131 204
<i>t.sk.:</i>						
<i>pieprasījuma termiņa</i>	1 347 189	1 279 396	2 626 585	2 610 780	2 901 637	5 512 417
	4 810 510	4 237 222	9 047 732	4 222 981	3 395 806	7 618 787

10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2023			2022		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie izdevumi piegādātājiem un maksājumi FKTK/LB	15 571	-	15 571	13 378	-	13 378
Kopā EUR	15 571	-	15 571	13 378	-	13 378

11. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2023			2022		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	18 488	28 618	47 106	2 913	8 914	11 827
Uzkrājumi nodokļiem	2 731	-	2 731	2 624	-	2 624
Citi uzkrājumi saistībām	11 577	-	11 577	11 429	-	11 429
Kopā EUR	32 796	28 618	61 414	16 966	8 914	25 880

12. Pārējās saistības

	2023 EUR	2022 EUR
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (20%-par XII.2023.)	33 362	41 794
Saistības pret paju biedriem	1 015	1 160
Pārējās saistības kopā	34 377	42 954

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 2023. gada beigās ir **2 176**. Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2023 EUR	2022 EUR
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 632 791	1 605 440
2. Rezerves kapitāls	853 919	841 805
<i>t.sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	147 034	147 034
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	667 509	655 154
- neizmaksātās dividendes un pārējie	37 286	37 527
- laikā neizņemtās pajās	2 090	2 090
3. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	(166 105)	49 422
Kopā kapitāls un rezerves	2 320 611	2 496 667

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 2 320 611

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 14 106 290

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – (2 320 611/ 14 106 290) * 100 = 16.45

15. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2023 EUR			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2022.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2023.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	1 069 956	936 136	613 996	1 392 096
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	89 836	30 628	46 094	74 370
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	2 624	1 533	1 426	2 731
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	11 429	6 937	6 789	11 577
Kopā	1 173 845	975 234	668 305	1 480 774

16. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2023 EUR	2022 EUR
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	63 031	5 795
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	561 174	508 481
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	-	-
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	7 405	7 232
Kopā procentu ienākumi	631 610	521 508
Procentu izdevumi:		
<i>pret MFI</i>	-	-
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	247 779	229 182
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	18 719	18 201
Kopā procentu izdevumi	266 498	247 383
Tīrie procentu ienākumi	365 112	274 125

17. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas naudas ienākumi	101 963	80 528
Komisijas naudas izdevumi	3 128	3 366
Tīrie komisijas naudas ienākumi	98 835	77 162

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

	2023 EUR	2022 EUR
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	48 234	61 813
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(1 102)	455
Kopā	47 132	62 268

19. Citi ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Soda nauda	100	780
Kopā	100	780

20. Citi izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
FKTK/LB uzturēšanas izdevumi	21 463	22 546
LB-EKS izdevumi	222	215
Kreditu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	735	736
Samaksāta soda nauda, kavējuma nauda	200	2
Kopā	22 620	23 499

21. Administratīvie izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Atlīdzība valdes locekļiem	69 577	66 013
Personāla atalgojums	67 317	65 168
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	30 698	30 293
Pārējie administratīvie izdevumi	98 063	85 393
<i>t.sk. Zvērināta revidenta atlīdzība</i>	2 360	2 057
Kopā	265 655	246 867

22. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 67 576 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 500 EUR
3. Atvaļinājuma rezerves valdes locekļiem –1 501 EUR

23. Vidējais darbinieku skaits - 3.**24. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām**

	2023 EUR	2022 EUR
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	548 376	162 873
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>544 185</i>	<i>148 487</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>4 191</i>	<i>14 386</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	178 175	86 164
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>77 523</i>	<i>64 055</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>100 652</i>	<i>22 109</i>

25. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Pozīcijas nosaukums	2023 EUR	2022 EUR
Aprēķinātā nodokļa summa	1 919	1 685
Samaksātā nodokļa summa (VID)	1 919	1 685
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaxa	-	-
VID parāds	-	-

Valdes priekšsēdētājs

2024.gada 12. februārī



A.Korbuts