**Informatīvais ziņojums “Par krājaizdevu sabiedrību turpmākās attīstības perspektīvām Latvijā”**

**I.  Vispārēja informācija**

Ar Ministru kabineta 2019. gada 7. maija rīkojumu Nr. 210 apstiprinātā “Valdības rīcības plāna Deklarācijas par Artura Krišjāņa Kariņa vadītā Ministru kabineta iecerēto darbību īstenošanai” 27.3 pasākumā ir noteikts uzdevums pilnveidot darbības normatīvo ietvaru otrā līmeņa krājaizdevu sabiedrību darbībai.

**II.  Informatīvā ziņojuma mērķis**

Informatīvā ziņojuma mērķis ir sniegt aktuālo informāciju par krājaizdevu sabiedrību attīstības tendencēm un turpmākām perspektīvām Latvijā. Līdz ar to Finanšu ministrija ir izstrādājusi informatīvo ziņojumu “Par krājaizdevu sabiedrību turpmākās attīstības perspektīvām Latvijā” (turpmāk tekstā – informatīvais ziņojums). Informatīvajā ziņojumā ir izmantoti dati no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izstrādātiem finanšu un kapitāla tirgus apskatiem par 2018. un 2019. gadu, kā arī 2020. gada pirmo un otro ceturksni.

**III. Esošās situācijas apraksts**

Latvijā krājaizdevu sabiedrību kustība attīstījās 20. gadsimta sākumā, un 1938. gadā darbojās 503 krājaizdevu sabiedrības, lielākā daļa no tām – lauku krājaizdevu sabiedrību segmentā (kopumā 317 krājaizdevu sabiedrības, un biedru skaits tajās bija divas reizes lielāks nekā pilsētu krājaizdevu sabiedrībām). Tās darbojās kā pašpalīdzības kases, ar lielāko aizdevumu aktivitāti tieši lauksaimniecības sektorā.

Laika posmā no 1991. gada līdz 1999. gadam krājaizdevu sabiedrību skaits pieauga no 1 līdz 11, un 1999. gada beigās to aktīvi veidoja 963 tūkst. *euro*. Kopējais kredītportfelis veidoja 810 tūkst. *euro* jeb 81% no kopējiem aktīviem, kas norāda uz to, ka krājaizdevu sabiedrību pamatdarbības veids ir savu biedru kreditēšana. Pasīvu struktūrā lielāko daļu veidoja noguldījumi, kas sastādīja ap 536 tūkst. *euro* jeb 56% no kopējiem pasīviem.

Krājaizdevu sabiedrības Latvijā turpina darboties atbilstoši šobrīd spēkā esošajam Krājaizdevu sabiedrību likumam ar mērķi sekmēt finanšu resursu pieejamību, kā arī reģionālo attīstību, veicinot indivīdu līdzdarbošanos tautsaimniecībā. Krājaizdevu sabiedrību galvenais uzdevums atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likumam ir attīstīt savos biedros spēju darboties kopīgi, lai uz pašpārvaldes un savstarpējas palīdzības principu pamata, veicinot taupību, veidotu kredītresursus biedru personisko, kā arī saimniecisko un sadzīves vajadzību apmierināšanai, tādējādi sekmējot savu biedru labklājību.

Krājaizdevu sabiedrību likuma 5. pants paredz, ka par krājaizdevu sabiedrības biedru var būt pilngadīga rīcībspējīga fiziska persona, pašvaldība, individuālais komersants (IK), individuālais (ģimenes) uzņēmums (IU), zemnieka vai zvejnieka saimniecība (ZS), komercsabiedrība, lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvā sabiedrība, dzīvokļu īpašnieku kooperatīvā sabiedrība, dārzkopības kooperatīvā sabiedrība vai cita sabiedrība, kurai nav komersanta statusa, ja vismaz vienam krājaizdevu sabiedrības biedram pieder balsstiesības šādu sabiedrību pamatkapitālā, kā arī biedrība, kuras biedri ir tikai fiziskās personas un vismaz viens no viņiem ir krājaizdevu sabiedrības biedrs. Attiecīgi ļoti plašs personu loks var kļūt par krājaizdevu sabiedrības biedru.

Papildus biedru noguldījumu piesaistei un aizdevumu izsniegšanai saviem biedriem, krājaizdevu sabiedrības veic skaidras un bezskaidras naudas maksājumus, lai apkalpotu biedrus, kā arī izmanto bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļus; veic tirdzniecību ar finanšu instrumentiem un valūtu biedru uzdevumā; sniedz galvojumus un citus tādu saistību aktus, ar kuriem krājaizdevu sabiedrība uzņemas pienākumu atbildēt kreditoriem par biedru parādiem; glabā biedru vērtības; konsultē biedrus finansiāla rakstura jautājumos un veic citus darījumus, ja saņemta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauja.

2020. gadā Latvijā darbojas 34 kooperatīvās krājaidzevu sabiedrības. Kopējais kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību skaits ir svārstīgs, bet ne vairāk kā par 3 vienībām gada laikā. Šobrīd vēl nav pieejami dati par 2020.gada trešo un ceturto ceturksni, tāpēc turpmāk pārskata veidošanai izmantoti dati līdz 2019. gadam. Pārskata perioda beigās KKS aktīvu apmērs ir pieaudzis par 5%, jeb par 1,6 milj. *euro* un sasniedzis 33,2 milj. *euro* (2018.gadā 31,6 milj. *euro*). Aktīvu pieaugumu galvenokārt nodrošina biedru noguldījumi – to apmērs pusgada laikā ir palielinājies par 8,4% un decembra beigās sasniedza 24.2 milj. *euro*, t.sk. vairums jeb 89% bija mājsaimniecību noguldījumi. Biedru noguldījumi pārskata periodā bija lielākais krājaizdevu sabiedrību piesaistīto līdzekļu avots (99%).



1.attēls. Krājaizdevu sabiedrību aktīvi un skaits. Datu avots – FKTK.

Biedriem izsniegto kredītu atlikums 2019.gadā pieauga par 1,5 milj. *euro* jeb 6,5% un decembra beigās sasniedza 25,1 milj. *euro* (2018.gada laikā – attiecīgi 1,3 milj. *euro* jeb 6%). Kredītportfeļa pieaugumu veicināja patēriņa kreditēšana un kredīti mājokļa iegādei, t.i. nozīmīgākie veidi kredītportfelī (attiecīgi 40,8% un 47,9% no kopējā kredītportfeļa). Ap 99% no kredītportfeļa bija izsniegti mājsaimniecībām.



2.attēls. Krājaizdevu sabiedrību kredīti un noguldījumi. Datu avots – FKTK.

Kredītportfeļa kvalitāte pārskata gadā neuzrādīja pozitīvas tendences un uz 2019.gada beigām – 78,2% no kredītportfeļa bija novērtēti kā standarta, 7,3% – kā uzraugāmie un 14,5% bija ieņēmumus nenesošie kredīti. Standarta kredītu īpatsvara pieaugumu nodrošināja no jauna izsniegtie kredīti, savukārt daļa no uzraugāmo kredītu kategorijas migrēja uz zemākas kvalitātes kredītu kategoriju (ko nodrošināja viena tirgus dalībnieka darbība), t.i. INK, šādu kredītu īpatsvaram kopējā kredītportfelī decembra beigās sasniedzot 14,5%. Atbilstoši augošajam INK apmēram, krājaizdevu sabiedrības kopumā palielināja nedrošajiem kredītiem izveidoto uzkrājumu apmēru, kas decembra beigās sasniedza 6,8% no krājaizdevu sabiedrību kopējā kredītportfeļa (jeb 47,7% no INK).

2019.gadā Latvijā KKS pašu kapitāla attiecība pret aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu samazinājās, t.i. kapitāla pietiekamība decembra beigās bija 20,5% (2018.gadā – 22,7%) (noteiktā minimālā kapitāla pietiekamības prasība – 10%).

Krājaizdevu sabiedrību sektora pelnītspēja kopumā pazeminājās. Būtiski saruka ienākumi no iepriekš izveidoto uzkrājumu samazināšanas (par 65,4%), savukārt arvien lielāka INK daļa kredītportfelī noteica mazākus ienākumus no pamatdarbības (par 14,2%), līdz ar ko krājaizdevu sabiedrību pārskata gadā gūtā peļņa, t.i. 331 tūkst. *euro* bija ievērojami zemāka nekā iepriekšējā gadā, kad peļņa sasniedza 792 tūkst. *euro* (2017.gadā - 347 tūkst. *euro*). Sarūkot gūtās peļņas apmēram, samazinājās arī kapitāla atdeves rādītājs, decembra beigās sasniedzot 4,8%.



3.attēls. Krājaizdevu sabiedrību peļņa vai zaudējumi. Datu avots – FKTK.

**IV. Attīstības perspektīvas**

Viens no priekšnoteikumiem krājaizdevu sabiedrību attīstībai Latvijā ir biedru skaita palielināšana, tādējādi arī palielinot krājaizdevu sabiedrību noguldījumu apjomu. Tāpat arī būtisks aspekts ir veiksmīga stratēģija krājaizdevu sabiedrību darbības metožu pilnveidošanai, piemēram, informācijas tehnoloģiju vai sistēmu pārvaldību attīstīšana.

Lai veicinātu krājaizdevu sabiedrību attīstību 2014. gadā tika veikti grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā. Krājaizdevu sabiedrību likums tika papildināts ar 24.2 pantu, kurš nosaka ārpakalpojumu sniegšanas vispārīgos noteikumus. Minētā norma paredz, ka ārpakalpojums likuma izpratnē ir pakalpojums, kas saistīts ar krājaizdevu sabiedrības grāmatvedības kārtošanu, informācijas tehnoloģiju vai sistēmu pārvaldību vai attīstīšanu, vai cits pakalpojums, kas saistīts ar krājaizdevu sabiedrības finanšu pakalpojuma vai tā būtiska elementa sniegšanu.

2018. gadā tika veikti papildus gorzījumi Krājaizdevu sabiedrību likuma 24.2 pantā to papildinot ar 6.1 daļu, kura nosaka, ka vairākas krājaizdevu sabiedrības ir tiesīgas vienoties, lai saņemtu ārpakalpojumu no viena un tā paša ārpakalpojumu sniedzēja. Ārpakalpojuma līgumu paraksta visas krājaizdevu sabiedrības, kuras noslēdz ārpakalpojuma līgumu. Krājaizdevu sabiedrības var deleģēt vienu krājaizdevu sabiedrību, kas iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai informāciju par plānoto ārpakalpojuma veidu un ārpakalpojuma sniedzēju, ievērojot šā panta nosacījumus.

2020.gada decembrī tika veikta aptauja, kurā tika aptaujāta Finanšu un kapitāla tirgus komisija kā krājaizdevu sabiedrību uzraugošā iestāde un Latvijas kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības. Aptaujas mērķis bija noskaidrot kā ir mainījusies krājaizdevu sabiedrību aktivitāte un vai ir mainījusies krājaizdevu sabiedrību aktivitāte pēc grozījumiem Krājaizdevu sabiedrību likumā, kad likums tika papildināts ar ārpakalpojumu regulējumu.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija informēja, ka 2019. un 2020. gadā ārpakalpojumus izmantoja trīs krājaizdevu sabiedrības. Izmantotie ārpakalpojumi bija ārpakalpojumi, kas nodrošina informācijas tehnoloģiju uzskaiti un grāmatvedības kārtošanu. Finanšu ministrija lūdza arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijai sniegt viedokli par to, vai ir mainījusies krājaizdevu sabiedrību aktivitāte kopš Krājaizdevu sabiedrību likums tika papildināts ar tiesību normu, kas nosaka ārpakalpojumu izmantošanu. Finanšu un kaptiāla tirgus komisija secināja, ka kopš 2018. gada, kad likums tika papildināts ar tiesību normu, ka vairākas krājaizdevu sabiedrības ir tiesīgas vienoties, lai saņemtu ārpakalpojumu, krājaizdevu sabiedrību aktivitātes izmaiņas nav konstatētas.

Krājaizdevu sabiedrībām tika uzdoti jautājumi: 1) kāda veida ārpakalpojumus esat izmantojuši kopš 2014. gada, kad ārpakalpojumu regulējums tika ietverts likumā; 2) vai esat izmantojuši iespēju savstarpēji vienoties, lai kopīgi ar citām krājaizdevu sabiedrībām saņemtu ārpakalpojumu no viena un tā paša ārpakalpojumu sniedzēja un 3) kāda veida ārpakalpojumus plānojat izmantot, piemēram, kopīgu informācijas tehnoloģiju pakalpojumu saņemšanai. No visām krājaizdevu sabiedrībām atbildes uz aptauju sniedza trešā daļa krājaizdevu sabiedrības.

Kopumā tikai divas krājaizdevu sabiedrības sniedza atbildi, ka ir izmantojušas ārpakalpojumus. Gandrīz visas no aptaujātajām krājaizdevu sabiedrībām norādīja, ka nav izmantojušas un neplāno izmantot ārpakalpojumus. Viens no respondentiem paskaidroja, ka konkrētās krājaizdevu sabiedrības darbības apjomi nav lieli (aktīvi sastāv no aptuveni 5800 *euro*) un tai ir tikai viens algots darbinieks, līdz ar to tās darbības nodrošināšanai nav nepieciešami sarežģīti tehniski risinājumi un finansiālu apsvērumu dēļ sabiedrība cenšas iztikt saviem spēkiem.

Attiecībā uz pakalpojumiem, kurus varētu izmantot nākotnē, tika norādīti šādi pakalpojumi – IT tehnoloģijas, jurista pakalpojumi, vienota dokumentācijas izstrāde un revidenta pakalpojumi.

Saņemtās atbildes liecina par zemu interesi izmantot ārpakalpojumus šobrīd, tomēr ir daļa, kas apsver tos izmantot nākotnē. Aptaujā nebija jautājums, kas lūgtu skaidrot esošo pozīciju, tomēr secināms, ka esošais normatīvā akta ietvars, kas nosaka krājaizdevu darbību ir skaidri saprotams un no krājaizdevu sabiedrībām šobrīd nav interese to mainīt. Tā kā daļa no aptaujātajām krājaizdevu sabiedrībām norādīja, ka nākotnē varētu izmantot ārpakalpojumus, tad secināms, ka krājaizdevu sabiedrības šobrīd vēl ir attīstības procesā un ir nepieciešams laiks, lai pieaugtu krājaizdevu sabiedrību darbības apjomi un tās sāktu izmantot ārpakalpojumus.

**IV. Secinājumi**

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības Latvijā nav piedzīvojušas strauju izaugsmi pēc Krājaizedvu sabiedrību likuma papildināšanas ar sadaļu par tiesībām izmantot ārpakalpojumus. Kā arī būtiskas izmaiņas nav konstatējamas pēc 2018. gada Krājaizedvu sabiedrību likuma grozījumiem, kas ļauj vienoties, lai vairākas krājaizdevu sabiedrības kopīgi saņemtu ārpakalpojumu, tādējādi būtiski samazinot izmaksas. No veiktās aptaujas redzams, ka dinamika savstarpējās sadarbības virzienā starp krājaizdevu sabiedrībām nav konstatējama.

Secināms, ka krājaizdevu sabiedrību attīstības būtiskākais faktors nav Krājaizdevu sabiedrību likuma grozījumi, bet gan pašu krājaizdevu sabiedrību individuālās aktivitātes. Piemēram, biedru piesaiste, noguldījumu piesaiste un citas individuālās krājaizdevu sabiedrību darbības, kas veicina konkrēto krājaizdevu sabiedrību attīstību.

Ievērojot līdzšinējās kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību attīstības tendences pārskata periodā, nav konstatējami normatīvā regulējuma trūkumi, kas kavētu kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību attīstību. Pastāvot šādiem apstākļiem Finanšu ministrija secina, ka nav nepieciešams ierosināt grozījumus esošajā normatīvajā regulējumā.