

**KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVUMU
SABIEDRĪBA
"ALLAŽU SAIME"**

Gada pārskats par 2011. gadu

Allaži

SATURS

	Lpp.
1. Informācija par krājaizdevu sabiedrību "Allažu saime"	3
2. Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Allažu saime" vadības ziņojums	4
2.1. Krājaizdevu sabiedrības vadības ziņojums par krājaizdevu sabiedrības darbību 2011.gadā.	4
2.2. Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Allažu saime" paziņojums par vadības atbildību.	6
3. Finanšu pārskats.	7
3.1. Bilance	7
3.2. Peļņas vai zaudējuma aprēķins	8
3.3. Pielikumi	9
3.3.1. Finanšu pārskatu skaidrojumi	9
3.3.2. Paskaidrojumi par bilanci	11
1. Aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze.	11
2. Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
3. Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	12
4. Kredīti	13
5. Darījumi ar saistītām personām	13
6. Pārējie aktīvi un pasīvi	13
7. Pamatlīdzekļi	14
8. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14
9. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	15
10. Noguldījumi	15
11. Kapitāls un rezerves	15
3.3.3. Paskaidrojumi par Peļņas vai zaudējuma aprēķinu	16
12. Procentu ieņēmumi un izdevumi	16
13. Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi	16
14. Administratīvie izdevumi	16
15. Kapitāla pietiekamība	17
16. Notikumi pēc pārskata gada beigām	17
4. Zvērināta revidenta atzinums.	
5. Kopsapulces protokola izraksts par gada pārskata apstiprināšanu	

Informācija par krājaizdevu sabiedrību „Allažu saime”,

- 1. Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “Allažu saime”**
LR Uzņēmuma reģistrā reģ.Nr.40003525960,
Juridiskā adrese: Birzes iela 4, Allažu pagasts, Siguldas novads, LV-2154
- 2. Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “Allažu saime” (tālāk tekstā “sabiedrība”)**
Latvijas bankas licenci Nr.162 banku operāciju veikšanai saņēma 2000.gada
30.novembrī. LR Uzņēmuma reģistrā ar Nr.40003525960 reģistrēta 2001.gada
2.janvārī.

3. Valdes sastāvs 2011. gadā

Ēriks Čoders	- valdes priekšsēdētājs
Jeļena Zarandija	- valdes priekšsēdētāja vietiece
Vija Vāvere	- valdes locekle

4. Revidents

SIA Auditorfirma „AKOTANA”, reģ.Nr.40003448445, LZRA license Nr.3
Zvērināts revidents : Auseklis Krūmiņš, LZRA sertifikāts Nr.60
Adrese: Priežu iela 3, Vālodzes, Stopiņu novads, LV-2130

5. Sabiedrības darbības veidu apraksts

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības “Allažu saime” darbības veids ir pārējā naudas starpniecība; citur neklasificēta finanšu starpniecību papildinoša darbība. Sabiedrībai ir atļauts biedru uzdevumā veikt kredītiestādes darbību, kas ir saistīta ar finanšu nomu, kredītēšanas pakalpojumiem un citu monitāro starpniecību.

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Allažu saime” vadības ziņojums

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Allažu saime” atrašanās vieta – Birzes ielā 4, Allažu pagasts, Siguldas novads, LV – 2154.

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „Allažu saime”(tālāk tekstā „sabiedrība”) Latvijas Bankas licenci Nr.162 banku operāciju veikšanai saņēma 2000.gada 30.novembrī. LR Uzņēmumu reģistrā ar Nr.40003525960 reģistrēta 2001.gada 2.janvārī.

1. Sabiedrība pārskata periodā ir darbojusies Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā reģistrēto statūtu ietvaros, ievērojot Latvijas Republikas likumu “Krājaizdevu sabiedrību likums”, Latvijas Bankas lēmumus un rīkojumus, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumus un rīkojumus.

Par sabiedrības darbību ir iesniegtas ikmēneša atskaites Latvijas Bankas Statistikas pārvaldei un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „Allažu saime” ir fizisko personu, Siguldas novada Domes, Mālpils novada Domes un Inčukalna novada Domes brīvprātīga apvienība. Par tās biedru var kļūt jebkurš pilngadīgs, rīcībspējīgs Siguldas, Mālpils, Inčukalna, Krimuldas, Sējas vai Ogres novada iedzīvotājs, kurš piekrīt KKS „Allažu saime” statūtiem, iemaksājot iestāšanās naudu Ls 5,00 un iegādājoties vismaz vienu paju. Vienas pajas vērtība ir Ls 5,00.

Krājaizdevu sabiedrībā 2011.gadā ir iestājušies 47 jauni biedri, bet izstājies 1 biedrs un 2011.gada beigās biedru skaits bija sasniedzis 718, kas liecina par “Allažu saimes” autoritāti vietējā sabiedrībā un par tās nepieciešamību.

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības mērķis ir nodrošināt savu biedru dzīves līmeņa paaugstināšanos, dodot iespēju sabiedrības biedriem noguldīt savus ietaupījumus drošā vietā uz procentiem, kā arī saņemt īstermiņa un ilgtermiņa kredītus. Ilgtermiņa kredītiem atmaksas termiņš tiek noteikts līdz pat 60 mēneši. Tā mēs dodam iespēju saviem biedriem piepildīt vēlmes jau šodien, bet atmaksu veikt ilgākā laika periodā ar mazākiem ikmēneša maksājumiem. Kredītprocenti ir no 5 % līdz 20 %.

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāls uz 2011.gada beigām sastāda 52015 latus.

Galvenais sabiedrības ieņēmumu avots bija ienākumi no procentiem par izsniegtajiem kredītiem. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars sabiedrības aktīvos ir lielākā daļa (2011.gada beigās – 90,43 %). Sabiedrības kredītportfelis 2010.gada beigās bija Ls 423617. 2011.gadā tas palielinājies par 0,34 % sasniedzot Ls 425067.

Krājaizdevu sabiedrības aktīvi 2011.gada beigās sasniedza Ls 361828. To nodrošināja krājaizdevu sabiedrības biedru naudas līdzekļi noguldījumu veidā. KKS „Allažu saime” noguldījumus pieņem latos. Kopējais noguldījumu atlikums gada laikā ir samazinājies par 7,63%, no 228666 latu gada sākumā līdz 212448 latu 2011.gada beigās. Lai gan noguldījumi ir nedaudz samazinājušies, samazinājums ir ievērojami mazāks nekā vidējais rādītājs citās krājaizdevu sabiedrībās vai kredītiestādēs, kas liecina par biedru uzticēšanos krājaizdevu sabiedrībai.

2011.gada beigās krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamība ir 16.03 % (saskaņā ar „Krājaizdevu sabiedrību likumā” noteikto – kapitāla pietiekamība nedrīkst būt mazāka par 10%).

Novērtējot augstākminētos rādītājus un bilances rādītājus, var secināt, ka sabiedrības finansiālais stāvoklis ir stabils.

2. Pagājušais gads pārlicinājis mūsu biedru par KKS „Allažu saime” priekšrocībām, par to, ka tā ir uzticama un stabila KS, kas precīzi izpilda savas saistības. Krājaizdevu sabiedrībai ir labs pamats, lai turpinātu pozitīvo attīstību. Priekšnoteikums ir gan uzkrātā pieredze, gan pakalpojumu klāsts, ko varam piedāvāt saviem biedriem.

3. Periodā starp pārskata gada beigām un gada pārskata iesniegšanas dienu nav bijuši notikumi, kuri būtiski neietekmē krājaizdevu sabiedrības aktīvus vai saistības pārskata gadā, bet kuri ir svarīgi gada pārskata lietotājiem lēmumu pieņemšanai.

4. Lai nodrošinātu darbības riska kontroles politikas izpildi, Sabiedrībā revīzijas komisija nodrošina pastāvīgu kontroli kapitāla pietiekamības normatīva ievērošanai. Par politikas ievērošanu atbildīga krājaizdevu sabiedrības valde. Par kredītu piešķiršanu lemj kredītkomiteja kopā ar valdi. Kredītus līdz 5% no pašu kapitāla var apstiprināt ar valdes priekšsēdētāja rīkojumu. Sabiedrībā strādā divi algoti darbinieki: valdes priekšsēdētājs un grāmatvede.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

05.03.2012.

2.2.KOOPERATĪVĀS KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBAS „ALLAŽU SAIME” PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Allažu saime” vadība saskaņā ar spēkā esošo likumdošanas aktu prasībām ir sagatavojusi 2011.gada pārskatu, kas skaidri atspoguļo kredītiestādes finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus.

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Allažu saime” valde atbild par grāmatvedības uzskaites kārtošānu, sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

Gada pārskats sagatavots atbilstoši „Krājaizdevu sabiedrības likumam”, Latvijas Republikas likumam „Par grāmatvedību”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem par kredītiestāžu gada pārskatiem, ievērojot Starptautiskos grāmatvedības standartus.

Gada pārskats ir sagatavots atbilstoši grāmatvedības pirmatnējās uzskaites ierakstiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par kredītiestādes finansiālo stāvokli.

Krājaizdevu sabiedrības vadības lēmumi par pārskata sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Krājaizdevu sabiedrības valdes locekļiem nav iebildumu par gada pārskatu.

Gada pārskats ir paredzēts apstiprināt 2012.gada 17.marta pilnvaroto sapulcē.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

05.03.2012.

3. Finanšu pārskats

3.1. BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12. 2011.g.	31.12. 2010.g.
Kase un prasības uz pieprasījumu			
pret centrālajām bankām	3	1429	1137
Prasības pret kredītiestādēm	4	4083	8344
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		4083	8344
Kredīti	6	326821	349304
Citi		0	1
Pamatlīdzekļi	9	649	734
Nākamo periodu izdevumi un			
uzkrātie ieņēmumi	10	28846	30243
<i>Kopā aktīvi</i>		361828	389763
PASĪVI			
Saistības prēt kredītiestādēm	5	55344	74383
Noguldījumi	12	212448	228666
<i>t.sk.Pieprasījuma noguldījumi</i>		24721	14856
<i>Termiņnoguldījumi</i>		187727	213810
Pārējās saistības		230	0
Citi		0	0
Nākamo periodu ieņēmumi un			
uzkrātie izdevumi	11	20638	22394
Uzkrājumi parādiem un saistībām		0	0
Kapitāls un rezerves	13	73168	64320
<i>t.sk.Apmaksātais kapitāls</i>		52015	43030
<i>Rezerves kapitāls un pārējās</i>			
<i>rezerves</i>		21525	18088
<i>Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		0	0
<i>Pārskata gada nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		-372	3202
Kopā pasīvi		361828	389763

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

05.03.2012.

3.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins.

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2011.g.	2010.g.
Procentu ieņēmumi	14	65490	80476
Procentu izdevumi	14	19485	27315
Komisijas naudas ieņēmumi	15	1913	2308
Komisijas naudas izdevumi	15	184	919
Citi parastie ieņēmumi		1	5
Administratīvie izdevumi	16	18134	17602
Samaksāta soda nauda		0	0
Citi parastie izdevumi (valūtas kursa starpība)		1112	257
Pamatlīdzekļu vērtību nolietojums un norakstīšana		267	371
Izdevumi speciāliem uzkrājumiem		128982	100276
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi		100388	67735
Parastās darbības peļņa/zaudējumi		-372	3784
Nodokļi		0	582
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		-372	3202
Dividendes		0	0
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		0	0
Pārskata gada nesadalītā peļņa		-372	3202

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

05.03.2012.

3.3. Pielikumi

3.3.1. Finanšu pārskatu skaidrojumi

1.1 Risku pārvaldīšana

Krājaizdevu sabiedrība ir izstrādājusi sistēmu galveno risku identifikācijai, uzraudzīšanai un vadīšanai. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot pamatdarbības attīstību.

Krājaizdevu sabiedrības darbības raksturojošo rādītāju normatīvu ievērošanai – kapitāla pietiekamība, likviditāte, kā arī darījumu riska kontrolei, ir izstrādātas sekojošas politikas:

- Lielo riska darījumu kontroles politika
- Likviditātes pārvaldīšanas politika

1.2. Ziņas par lietotajām svarīgākajām grāmatvedības metodēm.

Finansu pārskata sagatavošanas pamats.

Gada pārskats sastādīts atbilstoši Latvijas Republikas likumam „Par grāmatvedību”, „Krājaizdevu sabiedrības likumam”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem par kredītiestāžu gada pārskatiem, ievērojot Starptautiskos grāmatvedības standartus.

Gada pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par krājaizdevu sabiedrības aktīviem un saistībām, finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem.

Grāmatvedība 2011.gadā kārtota atbilstoši Latvijas Bankas apstiprinātam „Balances un ārpusbilances posteņu izkārtojumam” un apstiprinātam detalizētam kontu plānam.

Grāmatvedības sintētiskais uzskaites reģistrs ir Virsgrāmata. Analītiskās uzskaites reģistru veidi ir biedru konti, saraksti, kartiņas.

Biedru kontu apkalpošanai un grāmatvedības uzskaites veikšanai krājaizdevu sabiedrība izmanto datoru un finanšu uzskaites sistēmu „MicroBanker”.

Finansu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā, LVL.

1.3. Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Krājaizdevu sabiedrības ieņēmumi un izdevumi ir atspoguļoti pēc uzkrājumu un piesardzības principa.

Bilancē krājaizdevu sabiedrība atspoguļo tādas saistības, kuru izpilde ir skaidri zināma un kuras izveidojas, saņemot no biedriem naudas līdzekļu noguldījumos.

Peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļoti ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, neatkarīgi no saņemšanas un maksājuma datuma. Uzkrātie ieņēmumi ir iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu noteiktā laikā.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē tiek veikta nacionālajā valūtā LVL.

1.4. Kredītu uzskaitē

Šajā postenī uzrādītas visas prasības, kas radušās darījumos ar biedriem, t.sk., aizdevumi. Kredīti ir uzrādīti pēc neatmaksātās kredīta pamatsummas.

Krājaizdevu sabiedrība novērtē izsniegto kredītu portfeli, kā arī citus aktīvus, ar mērķi novērtēt iespējamo zaudējumu apjomu to neatmaksāšanas gadījumā un aprēķināto un peļņas/zaudējumu aprēķinā iekļauto, bet vēl nesaņemto ienākumu nesaņemšanas gadījumā. Šis novērtējums ir pamats speciālo uzkrājumu nedrošiem parādiem izveidošanai. Kredītu un ārpusbilances saistību pamatsummām tiek veidoti speciālie uzkrājumi:

- standarta – 0%
- uzraugāmajiem – 10%
- zemstandarta – 30%
- šaubīgajiem – 60%
- zaudētajiem – 100%

Ja pēc iekļaušanas zaudēto kredītu kategorijā, kāda kredīta atgūšana tiek atzīta bezcerīgu, tas var tikt kompensēts ar speciālo uzkrājumu summu šim kredītam, debetējot konta "Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem" konkrēto kontu (bilances pasīvs) un kreditējot atbilstošo kontu bilances aktīvā, kurā tiek uzskaitīts parāds. Ja speciālo uzkrājumu nepietiek pilnīgai zaudētā kredīta kompensācijai, tad par iztrūkstošo summu tiek debetēts peļņas un zaudējuma aprēķina konta "Izdevumi speciālajiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem" atsevišķais konts "Aktīvu norakstīšanas zaudējumi".

Ja kāds kredīts pēc tam, kad tas atzīts par bezcerīgu un norakstīts, tomēr daļēji vai pat pilnīgi tiek atmaksāts, tad šī atgūtā summa ieskaitāma peļņas un zaudējumu aprēķinā un uzrādāma postenī "Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi" kā norakstīto aktīvu atgūšana.

1.5. Pamatlīdzekļu uzskaitē

Pamatlīdzekļu sākotnējā vērtība tiek katru mēnesi samazināta par nolietojuma summu. Pamatlīdzekļiem finansu grāmatvedībā noteikta lineāra nolietojuma aprēķināšanas metode, nolietojumu aprēķins tika aprēķināts un iegrāmatots finansu gada beigās.

1.6. Ieķīlātie aktīvi

KKS "Allažu saime" uz 31.12.2012. ir saistības pret Hipotēkas un zemes banku par 55344 Ls, kurai kā nodrošinājums ir ieķīlāti aktīvi.

1.7. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtas,

Ar ārvalstu valūtu nestrādājam.

1.8. Ieguldījumu vērtspapīros nav.

1.9. Ārpusbilances posteņi – nav.

1.10. Revidenta atlīdzība par 2011. gada pārskatu ir Ls 366,00.

3.3.2. Paskaidrojumi par bilanci

1. Aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze

Zemāk uzrādītā tabula atspoguļo aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīzi, kas sastādīta pamatojoties uz atlikušo termiņu uz 2011.gada 31.decembri.

Aktīvi (Ls)		Aktīvi ar atlikušo atmaksas termiņu					
Pozīcijas nosaukums	Kopā	uz pieprasījumu	līdz 30 d	no 31 līdz 90 d	no 91 līdz 180 d	no 181 līdz 360 d	no 361 dianas
Kase	1429	1429	-	-	-	-	-
Prasības pret Kredītiestādēm	4083	4083	-	-	-	-	-
Kredīti pārējiem Aizņēmējiem	326821	7897	1526	9791	16488	31659	259460
Aktīvi citi	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi	28846	-	28846	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	649	-	-	-	-	649	-
Kopā aktīvi	361828	13409	30372	9791	16488	32308	259460

Saistības (Ls)		Saistības ar atlikušo atmaksas termiņu						
Pozīcijas nosaukums	Kopā	uz piepras.	Līdz 7 d	līdz 30 d	no 31 līdz 90 d	no 91 līdz 180 d	no 181 līdz 360 d	no 361 dianas
Noguldījumi	212448	24721	3000	5000	27300	52167	76752	23508
Pārējās saistības pret kredītiestādēm	55344	-	-	-	-	-	-	55344
Uzkrātie izdevumi	20638	-	-	20638	-	-	-	-
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	0	-	-	0	-	-	-	-
Pasīvi citi	230	-	-	230	-	-	-	-
Kopā saistības	288660	24721	3000	25868	27300	52167	76752	78852

2. Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamat- kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu u pārvērtēša- nas rezerve	Likumā un sabiedrības statūtos noteiktās rezerves	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
31.12.10	43030		18088	0	3202	64320
2009 gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesad. peļņu			+3202	0	-3202	0
Dividendes par 2010 gadu Pārskata gada nesadalītā peļņa					0 -372	0 -372
Palielinājums paju iegāde	8985					8985
Palielinājums iestāšanās nauda			235			235
31.12.11	52015		21525	0	-372	73168

3. Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

	31.12.2011 LVL	31.12.2010 LVL
Kase	1429	1137

4. Prasības uz pieprasījumu prēt centrālajām bankām

	31.12.2011.LVL	31.12.2010 LVL
DnB NORD banka	63	972
Hipotēkas un zemes banka	4020	7372
Kopā	4083	8344

EUR valūtas kurss tiek noteikts 0,702804

5. Saistības pret kredītiestādēm

	31.12.2011 LVL	31.12.2010 LVL
Hipotēkas un zemes banka	55344	74383

Saistībām pret Hipotēkas un zemes banku ir ieķīlāti aktīvi, kas uz 31.12.2011 ir 55344 LVL.

6. Kredīti

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Kredīti	425067	423617
Speciālie uzkrājumi nedrošiem kredītiem	98246	74313
	326821	349304

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Kredīti, saskaņā ar sabiedrības statūtiem, izsniegti tikai sabiedrības biedriem. Sabiedrības aktīvos izsniegto kredītu īpatsvars ir lielākā daļa. 2011.gada beigās tie bija – 90,43 %. Sabiedrības kredītportfelis 2010.gada beigās bija – 423617 Ls. 2011.gadā tas ir palielinājies par 0,34 %, sasniedzot – 425067 Ls.

Viens no populārākajiem pakalpojumu veidiem ir ilgtermiņa patēriņa kredīts.

Kredītu iespējams atmaksāt 60 mēnešu laikā

Kategorija	2010.g.	Uzkrāj. Pamats.	Uzkrāt. Ieņēmumiem	Palielinājums	Samazinājums	2011.g.	Uzkrājums Pamatsummais	Uzkrājums uzkrātiem ieņēmumiem
Standarta	237754	0	0		27537	210217	0	0
Uzraugāmie	41839	4184	569		4039	37800	3780	139
Zemstandarta	69737	20921	5418	12829		82566	24770	6577
Šaubīgie	62698	37619	13739		729	61969	37181	17626
Zaudētie	11589	11589	6236	20926		32515	32515	6394
Kopā kredīti	423617			1450		425067		
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem	100276	74313	25963	28706		128982	98246	30736

Kopumā uz pārskata gada beigām speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem sastāda Ls98246,41, speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem – Ls 30736,05.

7. Darījumi ar saistītām personām

Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar krājaizdevu sabiedrību.

Kā „saistītās personas” sabiedrībā tiek definēti valdes un revīzijas komisijas locekļi. Pārskata perioda beigās valdes un revīzijas komisijas locekļiem izsniegto patēriņa kredītu atlikums bija:

Pozīcijas nosaukums	Summa (Ls) 2011.g.	Summa (Ls) 2010.g.
Patēriņa kredīti saistītajām personām	5604	8343
Kopā	5604	8343

Pašu kapitāls – 73168

Darījumi ar saistītām personām sastāda 7,66 % no pašu kapitāla. “Kredītiestāžu likumā” noteikts, ka darījumi ar saistītām personām nedrīkst kopsummā pārsniegt 15 % no sabiedrības pašu kapitāla.

8. Pārējie aktīvi un pasīvi

Pozīcijas nosaukums	Summa (Ls)2011.g.	Summa (Ls)2010.g.
Aktīvi – citi	0	1
Pasīvi - citi	230	0
Kopā	230	1

9. Pamatlīdzekļi

	Datortehnika	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	LVL	LVL	LVL
Sākotnējā vērtība			
31.12.2010	1893	1056	2949
Iegādāts, kapitālais remonts	182	0	182
Izslēgts	0	0	0
31.12.2011.	2075	1056	3131
Nolietojums			
31.12.2010	1832	383	2215
Aprēķinātais nolietojums	56	211	267
31.12.2011	1888	594	2482
Bilances vērtība 31.12.2010	62	672	734
Bilances vērtība 31.12.20101.	188	461	649

10. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Samaksātā valsts nodeva par ierosināto kredītu piedziņu	160	79
Uzkratie saņemamie procenti par izsniegtajiem kredītiem	58553	55235
Nākamo periodu izmaksas	869	892
Speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem	30736	25963
Bilances vērtība	28846	30243

11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Uzkrātie maksājāmie noguldījuma procenti	18709	20823
Uzkratais izmaksājāmais ienākuma nodoklis depozītiem	100	119
Darba algas izmaksas	683	945
Nākamo periodu uzkrātie izdevumi	1146	507
Bilances vērtība	20638	22394

12. Noguldījumi

	2011. LVL	2010 LVL
Pieprasījuma noguldījumi	24721	14856
Terminnoguldījumi	187727	213810
Kopā	212448	228666

13. Kapitāls un rezerves

Izmaiņu veidi	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	Kopā
31.12.2009	38830	13016	0	4887	56733
Jaunu biedru uzņemšanu		185			185
Paju iegāde	4200				4200
Rezerves kapitāla papildināšana		4887			
Pārskata gada peļņa				3202	3202
Kopā izmaiņas					
31.12.2010.	43030	18088	0	3202	64320
Jaunu biedru uzņemšanu		235			235
Paju iegāde	8985				8985
Rezerves kapit.papild. 2010.g.peļņa pārlikta uz reserves kapit.		3202			
Pārskata gada peļņa vai zaudējums				-372	-372
Kopā izmaiņas					
31.12.2011	52015	21525		-372	73168

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitālu veido biedru iegādāto paju kopsomma. Saskaņā ar sabiedrības statūtiem, vienas pajas nominālvērtība ir 5 lati.

Saskaņā ar sabiedrības statūtiem, pamatkapitāla lielums ir mainīgs.

2011.gada 31.decembrī sabiedrības pamatkapitāls – 52015 Ls, kas ir 10403 pajas.

Rezerves kapitāls ir Ls 21525, ko veido: iepriekšējā gada nesadalītā, peļņa Ls 3202,00, kuru ieskaitīja rezerves kapitālā ar 2011.gada 26.marta pilnvaroto sapulces lēmumu un iestāšanās maksas – Ls 235.

Saskaņā ar statūtiem iestāšanās maksa ir 5 lati.

Krājaizdevu sabiedrības biedru skaits 2010.gada beigās ir 718 biedrs. Sabiedrības darbības finansiālais rezultāts pārskata periodā ir Ls -372..

3.3.3. Paskaidrojumi par peļņas vai zaudējumu aprēķinu

14. Procentu ieņēmumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	Ls 2011.	2010.
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	0	16
Procentu ieņēmumi no kredītiem nebankā	65490	80584
Kopā procentu ieņēmumi	65490	80600

Procentu izdevumi pret saistībām pret kredītiestādēm	4046	5610
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	15439	21705
Kopā procentu izdevumi	19485	27315

Tīrie procentu ieņēmumi	46005	53285
--------------------------------	-------	-------

15. Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Komisijas ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem	1913	2308
Komisijas izdevumi DnB NORD bankā par maksājumiem	4	4
Komisijas izdevumi Hipotēku un Zemes bankā	180	915

16. Administratīvie izdevumi

2011.gadā krājaizdevu sabiedrībā strādāja divi algoti darbinieki: valdes priekšsēdētājs un grāmatvede.

Pozīcijas nosaukums	Ls 2011	Ls 2010
Personāla atalgojums	5426	6006
Padomes un valdes atalgojums	3358	3414
Sociālais nodoklis	2116	2269
Pārējie	7234	5913
Kopā	18134	17602

17. Kapitāla pietiekamība

Aktīvu posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei

Pozīcijas nosaukums	Summa (Tūkst.Ls) 2011.	Summa (Tūkst.Ls) 2010.	Aktīvu svērtā vērtība 2011.	Aktīvu svērtā vērtība 2010.
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi (I grupa)				
Nauda kasē pret Latvijas Banku	1,43	1,14		
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā kredītiestādē noteiktu laiku izvietotu termiņnoguldījumu, kur atrodas kredītiestādes reālā valdījumā				
Aktīvi ar nosacīto 20% riska pakāpi (II grupa)				
Prasības uz pieprasījumu pret LR kredītiestādēm	4.08	8.34		
II grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,20)			0.82	1.67
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi (III grupa)				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	59.67	56.21		
III grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,50)			29.84	28.11
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi (V grupa)				
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	425.07	423.62		
Pamatlīdzekļi	0.65	0.73		
Pārējie aktīvi				
V grupas aktīvu svērtā vērtība			425.72	424.35
Aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība			456.38	454.13
Pašu kapitāla vērtība	73.17	64.06		
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)			16.03	14.11

17. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Periodā starp pārskata gada beigām un gada pārskata iesniegšanas dienu nav bijuši notikumi, kuri būtiski neietekmē krājaizdevu sabiedrības aktīvus vai saistības pārskata gadā, bet kuri ir svarīgi gada pārskata lietotājiem lēmumu pieņemšanai.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

05.03.2011.

