

***KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU
SABIEDRĪBA
"ALLAŽU SAIME"***

Gada pārskats par 2019. gadu

Allaži

SATURS

	Lpp.
1. Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Allažu saime" vadības ziņojums	3
1.1. Krājaizdevu sabiedrības vadības ziņojums par krājaizdevu sabiedrības darbību 2019.gadā.	3
1.2. Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Allažu saime" paziņojums par vadības atbildību.	6
2. Finanšu pārskats.	7
2.1. Bilance	7
2.2. Peļņas vai zaudējuma aprēķins	8
2.3. Pielikumi	9
2.3.1. Finanšu pārskatu skaidrojumi	9
2.3.2. Paskaidrojumi par bilanci	11
1. Aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze.	11
2. Kase	12
3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12
4. Kredīti	12
5. Darījumi ar saistītām personām	13
6. Pamatlīdzekļi	13
7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14
8. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	14
9. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	15
10. Noguldījumi	15
11. Kapitāls un rezerves	16
2.3.3. Paskaidrojumi par Peļņas vai zaudējuma aprēķinu	17
12. Procentu ienākumi un izdevumi	17
13. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	17
14. Citi parastie ienākumi.	17
15. Administratīvie izdevumi	17
16. Citi parastie izdevumi	18
17. Kapitāla pietiekamība	18
18. Notikumi pēc pārskata gada beigām	18
3. Zvērināta revidenta atzinums.	
4. Pilnvaroto sapulces protokola izraksts par gada pārskata apstiprināšanu	

1. Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Allažu saime” vadības ziņojums

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība "Allažu saime"
LR Uzņēmuma reģistrā reģ.Nr.40003525960,
Juridiskā adrese: Birzes iela 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.

Valdes sastāvs 2019. gadā

Ēriks Čoders	- valdes priekšsēdētājs
Verners Bērziņš	- valdes loceklis
Anita Jurgelāne	- valdes locekle

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

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, kreditēšanas pakalpojumiem un citu monitāro starpniecību.

1.1. Finansiālā stāvokļa raksturojums

Sabiedrība pārskata periodā ir darbojusies Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā reģistrēto statūtu ietvaros, ievērojot Latvijas Republikas "Kooperatīvo sabiedrību likumu", "Krājaizdevu sabiedrību likumu", 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 un juridisko personu, tai skaitā trīs pašvaldību: Siguldas novada, Mālpils novada un Inčukalna novada pašvaldību brīvprātīga apvienība. Par tās biedru var kļūt jebkurš pilngadīgs, rīcībspējīgs Siguldas, Mālpils, Inčukalna, Krimuldas, Sējas, Nītaures, Līgatnes vai Ropažu novada iedzīvotājs, kurš piekrīt KKS „Allažu

saime" statūtiem, atver pieprasījumu noguldījumu kontu, iemaksā iestāšanās naudu EUR 10,00 un iegādājas vienu paju. Vienas pajas vērtība ir EUR 7,11. Papildus biedriem jāiegādājas pajas, atbilstoši izmantotajiem sabiedrības pakalpojumiem.

Krājaizdevu sabiedrībā 2019.gadā ir iestājušies 27 jauni biedri, bet izslēgti 4 biedri un 2019.gada beigās biedru skaits sasniedza 1060, kas apliecina "Allažu saimes" autoritāti un nepieciešamību. Izslēgtajiem biedriem piederošās 190 pajas ar kopējo vērtību 1350,90 EUR tika dzēstas un iemaksātas Rezerves kapitālā.

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības mērķis ir nodrošināt savu biedru dzīves līmeņa paaugstināšanos, un veicināt viņu saimniecisko aktivitāti, 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 120 mēneši. Tā mēs dodam iespēju saviem biedriem papildīt vēlmes jau šodien, bet atmaksu veikt ilgākā laika periodā ar mazākiem ikmēneša maksājumiem. Kredītprocenti ir no 2 % līdz 11 %.

Sabiedrībai ir palielinājušies uzkrājumi nedrošiem kredītiem no EUR 317261 2018.gada 31.decembrī līdz EUR 333218 2019.gada 31.decembrī. Uzkrājumu palielinājums saistīts ar lauksaimnieciskās ražošanas sezonālītāti un pēdējo divu vasaru sausumu. Palielinājies ir arī kopējais izsniegto kredītu kopapjoms. Sabiedrība 2019.gadu noslēdza ar EUR 32325,42 peļņu, un Rezerves Kapitālu palielināja par EUR 66393 no EUR 105894 līdz EUR 172287, pieaugums 62,70%. 2019. gada Kopsapulce Statūtos noteica mērķi; visu Sabiedrības peļņu novirzīt Rezerves kapitāla palielināšanai, ko Valde iestrādājusi Gada pārskatā. Sabiedrība turpina mērķtiecīgi palielināt krājaizdevu sabiedrībai piederošo kapitālu un samazina piesaistītā kapitāla īpatsvaru, lai mazinātu riskus, kas saistīti ar pamatkapitāla mainīgumu. Piesaistītā kapitāla īpatsvars aktīvos samazinājies no 22,9 % 2018. gada 31. decembrī līdz 22,6 % 2019. gada 31. decembrī. Kavēto kredītu atgūšana turpinās, tāpēc ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars kredītportfelī turpinās samazināties, kas pozitīvi ietekmēs sabiedrības turpmāko darbību

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāls uz 2019.gada beigām sastāda 305087 EUR. Galvenais sabiedrības ieņēmumu avots bija ienākumi no procentiem par izsniegtajiem kredītiem. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars sabiedrības aktīvos ir lielākā daļa (2019.gada beigās – 81,40 %). Sabiedrības kredītportfelis 2018.gada beigās bija EUR 1185280. 2019.gadā tas palielinājies par 5,46 % sasniedzot EUR 1250013.

Krājaizdevu sabiedrības aktīvi 2019.gada beigās sasniedza EUR 1017553. Aktīvu pieaugumu nodrošināja krājaizdevu sabiedrības peļņa, biedru iemaksas Rezerves kapitālā un Paju iegāde. „Allažu saime” noguldījumus pieņem *euro*. Kopējais noguldījumu atlikums gada laikā ir samazinājies par 1,00%, no 497226 *euro* gada sākumā uz 492322 *euro* 2019.gada beigās. Tas atbilst Sabiedrības politikai, lai mazinātu piesaistīto un mainīgo aktīvu īpatsvaru, jo biedriem pieejamie kredītresursi ir pietiekami.

2019.gada beigās krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamība ir 39,93 % (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.

1.2. Paredzamā attīstība

Biedru skaita palielinājums liecina par KKS „Allažu saime” autoritāti vietējā sabiedrībā, ko nodrošina biedru priekšrocības un KKS “Allažu saime” precīzi izpildītās saistības. Krājaizdevu sabiedrībai ir labs pamats, lai turpinātu pozitīvo attīstību. Priekšnoteikums ir gan uzkrātā pieredze,

gan pakalpojumu klāsts, ko varam piedāvāt saviem biedriem. 2019. gadā KKS "Allažu Saime" pārstāvji piedalījās Polijas krājaizdevu sabiedrību organizētā pieredzes apmaiņas braucienā, kur Sabiedrības amatpersonas apguva Vidujūras baseina valstu finanšu kooperatīvu darba pieredzi. Gūtā pieredze ļaus izvairīties no kļūdām un uzlabot sniegto pakalpojumu kvalitāti, mazinot darbības riskus.

1.3. Notikumi pēc pārskata gada beigām

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

1.4. Darbības riski un to pārvaldīšanas politika

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. Sabiedrība ir izveidojusi Kredītu vērtēšanas komisiju, kas lemj par kredītportfeļa klasifikāciju. Kredītus līdz 5% no pašu kapitāla var apstiprināt ar valdes priekšsēdētāja rīkojumu. Sabiedrībā strādā trīs algoti darbinieki: valdes priekšsēdētājs, grāmatvede un grāmatvedes palīgs.

1.5. Priekšlikums par peļņas sadali, dividenžu lielumu vai zaudējumu segšanu.

Atbilstoši Sabiedrības Statūtu noteikumiem, peļņa jānovirza rezerves kapitāla palielināšanai.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2020.

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

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Allažu saime” vadība saskaņā ar spēkā esošo likumdošanas aktu prasībām ir sagatavojusi 2019.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 kārtošanu, 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 2020.gada 27.marta kopsapulcē.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2020.

2. Finanšu pārskats

2.1. BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12. 2019.g.	31.12. 2018.g.
Kase	2	160	2910
Prasības pret kredītiestādēm	3	93975	71952
<i>prasības uz pieprasījumu</i>		93975	71952
Kredīti	4	916795	868019
Pamatlīdzekļi	6	712	358
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	5911	6345
<i>Kopā aktīvi</i>		1017553	949584
PASĪVI			
Noguldījumi	10	492322	497226
<i>t.sk.pieprasījuma noguldījumi</i>		24860	27448
<i>termiņnoguldījumi</i>		467462	469778
<i>mērķa noguldījums</i>		0	0
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	8	12431	13101
Pārējās saistības		0	0
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	9	3101	2892
Kapitāls un rezerves	11	509699	436365
<i>t.sk.apmaksātais pamatkapitāls</i>		305087	290150
<i>rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		172287	105894
<i>Iepriekšējo gadu peļņa/zaudējumi</i>		0	0
<i>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</i>		32325	40321
Kopā pasīvi		1017553	949584

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2020.

2.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins.

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2019.g.	2018.g.
Procentu ienākumi	12	106275	107458
Procentu izdevumi	12	7442	7866
Komisijas naudas ienākumi	13	0	0
Komisijas naudas izdevumi	13	177	190
Citi parastie ienākumi	14	400	356
Administratīvie izdevumi	15	40128	41150
Citi parastie izdevumi (FKTK)	16	2817	2564
Pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums		307	562
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām		82273	71213
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi		58794	56052
Parastās darbības peļņa/zaudējumi		32325	40321
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		0	0
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		32325	40321
Dividendes		0	0
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		0	0
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		32325	40321

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2020.

2.3. Pielikumi

2.3.1. 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 2019.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, EUR.

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 EUR.

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 kontos tiek uzskaitīti sabiedrībai piederošais un ekspluatācijā nodotais kustamais un nekustamais īpašums tā atlikusī vērtībā, kuru vienības sākotnējā iegādes vērtība ir lielāka par 70,00 euro un ja to kalpošanas laiks ir ilgāks par vienu gadu.

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. Iekļātie aktīvi nav

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 2019.gada pārskatu ir 889,35 EUR .

2.3.2. 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 2019.gada 31.decembri.

Aktīvi (EUR)				Aktīvi ar atlikušo atmaksas termiņu					
Pozīcijas nosaukums	Kopā	uz	līdz	no 31	no 91	no 181	no 361	Nokavētie	Ieķīlāti
		Pieprasī-	30 d	līdz	līdz	līdz	dienas		aktīvi
		jumu		90 d	180 d	360 d			
Kase	160	160	-	-	-	-	-	-	-
Prasības pret Kredītiestādēm	93975	93975	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti pārējiem Aizņēmējiem	916795	0	442	11273	3683	34309	867088	-	-
Aktīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi	5911	-	5911	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	712	712	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	1017553	94847	6353	11273	3683	34309	867088	-	-

Saistības (EUR)				Saistības ar atlikušo atmaksas termiņu				
Pozīcijas nosaukums	Kopā	uz piepras.	Līdz	līdz	no 31	no 91	no 181	no 361
			7 d	30 d	līdz	līdz	līdz	dienas
					90 d	180 d	360 d	
Noguldījumi	492322	24860	0	13865	67719	40344	135612	209922
Pārējās saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	12431	-	-	12431	-	-	-	-
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3101	-	-	3101	-	-	-	-
Pasīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	507854	24860	0	29397	67719	40344	135612	209922

2. Kase

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Kase	160	2910

3. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
DnB banka norēķinu kots	93879	71785
DnB banka kartes kots	96	167
Kopā	93975	71952

4. Kredīti

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Kredīti (bruto)	1250013	1185280
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem kredītiem	-333218	-317261
Kredīti (neto)	916795	868019

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Kredīti, saskaņā ar sabiedrības statūtiem, izsniegti tikai sabiedrības biedriem. Sabiedrības aktīvos izsniegto kredītu īpatsvars ir lielākā daļa. 2019.gada beigās tie bija – 81,40 %. Sabiedrības kredītportfelis 2018.gada beigās bija – 1185280 EUR. 2019.gadā tas ir palielinājies par 5,46 %, sasniedzot – 1250013 EUR.

Kategorija	2019.g.	Uzkrājumu Pamatsummai	Uzkrājumu Ieņēmumiem	2018.g.	Uzkrājumu Pamatsummais	Uzkrājumu uzkrātiem ieņēmumiem
Standarta	9131	0	0	17259	0	0
Uzraugāmie	958412	95841	0	920400	92040	0
Zemstandarta	36259	10878	276	17823	5347	252
Šaubīgie	49281	29569	945	24809	14885	333
Zaudētie	196930	196930	7000	204989	204989	7846
Kopā kredīti (bruto)	1250013			1185280		
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem		333218	8221		317261	8431

Pārskata gada laikā, reizi ceturksnī veikti kredītu kvalitātes novērtēšana, tādējādi palielinot vai samazinot uzkrājumus nedrošiem kredītiem.

Kopumā uz pārskata gada beigām speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem sastāda 333218 EUR, speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem – 8221 EUR.

5. 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, to laulātie, vecāki un bērni. Kredīti tiek piešķirti ar vienbalsīgu valdes lēmumu. Pārskata perioda beigās “saistītām personām” izsniegto patēriņa kredītu atlikums bija:

Pozīcijas nosaukums	Summa (EUR) 2019.g.	Summa (EUR) 2018.g.
Patēriņa kredīti saistītajām personām	37140	10464
Kopā	37140	10464

Pašu kapitāls – 509699 EUR.

Darījumi ar saistītām personām sastāda 7,29 % no pašu kapitāla. “ Krājaizdevu sabiedrību likumā” noteikts, ka darījumi ar saistītām personām nedrīkst kopsummā pārsniegt 15 % no sabiedrības pašu kapitāla.

Lielo riska darījumu, ja darījuma apjoms pārsniedz 10% no pašu kapitāla – nav.

Vienam biedram vai kopējai riska grupai izsniegto aizdevumu apjoms, kas pārsniedz 25% no pašu kapitāla – nav.

6. Pamatlīdzekļi

	Dator tehnika, sakaru līdzekļi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība			
31.12.2018	3772	2100	5872
Iegādāts, kapitālais remonts 2019.g.	661	0	661
Izslēgts 2019.g.	1499	0	1499
31.12.2019.	2934	2100	5034
Uzkrātais nolietojums			
31.12.2018	3719	1795	5514
Aprēķinātais nolietojums 2019.g.	99	208	307
Izslēgts 2019.g.	1499	0	1499
31.12.2019	2319	2003	4322
Atlikusī Bilances vērtība			
Bilances vērtība 31.12.2018	53	305	358
Atlikusī Bilances vērtība 31.12.2019	615	97	712

7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Samaksātā valsts nodeva par ierosināto kredītu piedziņu	653	685
Nākamo periodu izmaksas	0	1266
Uzkratie saņemamie procenti par izsniegtajiem kredītiem	13479	12825
Atskaitīti uzkrājumi uzkrātiem procentiem	- 8221	-8431
Bilances vērtība	5911	6345

8. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Uzkrātie maksājami noguldījuma procenti	9974	10836
Uzkratais izmaksājamais ienākuma nodoklis depozītiem	158	144
Nodokļu izmaksas	954	878
Norēķini par darba algu	1345	1243
Bilances vērtība	12431	13101

8a. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

Nodokļu veidi	(Saistības)/pārmaksa 31.12.2018.	Aprēķināts nodoklis 2019. gadā	Samaksāts vai atmaksāts 2019. gadā	(Saistības)/pārmaksa 31.12.2019
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0	0	0	0
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	0	8177	7527	650
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	0	3832	3528	304
Riska nodeva	0	13	13	0
Kopā	0	12022	11068	954
Tai skaitā:	2018			2019
parāds budžetam	0	parāds budžetam		954
pārmaksa budžetā	0	pārmaksa budžetā		0

9. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrātās saistības atvaļinājumiem	2371	2227
Maksājumi FKTK	730	665
	3101	2892

10. Noguldījumi

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	24860	27448
Terminnoguldījumi	467462	469778
Mērķa noguldījums	0	0
Kopā	492322	497226

11. Kapitāls un rezerves

Izmaiņu veidi	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Iepriekšējo gad Nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	Kopā
31.12.2017	267527	75455	0	8176	351158
Jaunu biedru uzņemšanu		460			460
Paju iegāde	22623				22623
Rezerves kapitāla papildināšana		21803			21803
Rezerves kapit.papild. 2017.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		8176			8176
Pārskata gada peļņa				40321	40321
2017.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gad nesadalīto peļņu			0	-8176	-8176
31.12.2018.	290150	105894	0	40321	436365
Jaunu biedru uzņemšanu		270			270
Paju iegāde	14937				14937
Rezerves kapit.papild. Biedru iemaksa rezerves kapitā		25802			25802
Rezerves kapit.papild. 2018.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		40321			40321
Pārskata gada peļņa vai zaudējums				32325	32325
2018.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gad nesadalīto peļņu			0	-40321	-40321
31.12.2019	305087	172287	0	32325	509699

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitālu veido biedru iegādāto paju kopsumma. Saskaņā ar sabiedrības statūtiem, vienas pajas nominālvērtība ir 7,11 EUR.

Saskaņā ar sabiedrības statūtiem, pamatkapitāla lielums ir mainīgs.

2019.gada 31.decembrī sabiedrības pamatkapitāls – 305087 EUR, kas ir 42909 pajas.

Rezerves kapitāls ir 172287 EUR, kas ir palielinājies pateicoties iestāšanās maksai – 270,00 EUR , 2018.gada peļņas pārlikšanu uz rezerves kapitālu – 40321,09 EUR un biedru iemaksām rezerves kapitālā 25802 EUR . Saskaņā ar statūtiem iestāšanās maksa ir 10.00 EUR

Krājaizdevu sabiedrības biedru skaits 2019.gada beigās ir 1060 biedri. Sabiedrības darbības finansiālais rezultāts pārskata periodā ir 32325,42 EUR

2.3.3. Paskaidrojumi par peļņas vai zaudējumu aprēķinu

12. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2019 EUR	2018 EUR
Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu ienākumi no kredītiem nebankā	106275	107458
Kopā procentu ieņēmumi	106275	107458
Procentu izdevumi pret saistībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	7442	7866
Kopā procentu izdevumi	7442	7866
Tīrie procentu ienākumi	98833	99592

13. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Komisijas ienākumi par izsniegtajiem kredītiem	0	0
Komisijas izdevumi DnB bankā par maksājumiem	177	190

14. Citi parastie ienākumi.

	31.12.2019 EUR	31.12.2018.EUR
Telpu noma	398	342
Pārējie	2	14
	400	356

15. Administratīvie izdevumi

2019.gadā krājaizdevu sabiedrībā strādāja trīs algoti darbinieki: valdes priekšsēdētājs, grāmatvede un grāmatvedes palīgs.

Pozīcijas nosaukums	2019 EUR	2018 EUR
Personāla atalgojums	13929	13393
Padomes un valdes atalgojums	9373	8341
Sociālais nodoklis	5613	5236
Pārējie	9028	12298
Uzkrājumi atvaļinājumiem	144	331
Nomas maksa	1706	1221
Transporta izdevumi	335	330
Kopā	40128	41150

16. Citi parastie izdevumi

	2019 EUR	2018 EUR
Maksājums FKTK	2817	2564
	2817	2564

17. Kapitāla pietiekamība

Aktīvu posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei

Pozīcijas nosaukums	Summa Tūkst.EUR 2019.	Summa Tūkst.EUR 2018.	Aktīvu svērtā vērtība 2019.	Aktīvu svērtā vērtība 2018.
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi (I grupa)				
Nauda kasē pret Latvijas Banku	0,16	2,91		
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā kredītiestādē uz noteiktu laiku izvietotu termiņnoguldījumu, kurš atrodas kredītiestādes reālā valdījumā				
Aktīvi ar nosacīto 20% riska pakāpi (II grupa)				
Prasības uz pieprasījumu pret LR kredītiestādēm	93,98	71,95		
II grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,20)			18,80	14,39
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi (III grupa)				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14,13	14,78		
III grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,50)			7,07	7,39
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi (V grupa)				
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	1250,01	1185,28		
Pamatlīdzekļi	0,71	0,36		
Pārējie aktīvi				
V grupas aktīvu svērtā vērtība			1250,72	1185,64
Aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība			1276,59	1207,42
Pašu kapitāla vērtība	509,70	436,37		
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)			39,93	36,14

19. 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 loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2020.