

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

Gada pārskats par 2017. gadu

Allaži

SATURS

	Lpp.
1. Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Allažu saime" vadības ziņojums	3
1.1. Krājaizdevu sabiedrības vadības ziņojums par krājaizdevu sabiedrības darbību 2017.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 centrālajām bankām	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 ieņēmumi un izdevumi	17
13. Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi	17
14. Citi parastie ieņēmumi.	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 2017. 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 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 un juridisko personu, tai skaitā trīs pašvaldību: 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, Nītaures, Līgatnes vai Ropažu novada iedzīvotājs, kurš piekrīt KKS „Allažu saime” statūtiem, iemaksājot iestāšanās naudu EUR 10,00 un iegādājoties vismaz vienu paju. Vienas pajas vērtība ir EUR 7,11.

Krājaizdevu sabiedrībā 2017.gadā ir iestājušies 46 jauni biedri, bet izstājies 1 biedrs un 2017.gada beigās biedru skaits sasniedza 993, kas liecina par "Allažu saimes" autoritāti vietējā sabiedrībā un par tās nepieciešamību. Biedrs, kas izstājās no Sabiedrības atsavināja 1 Pamatpaju ar kopējo vērtību EUR 7,11.

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 piepildīt 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 272432 2016.gada 31.decembrī līdz EUR 315013 2017.gada 31.decembrī. Minētā uzkrājumu palielināšana bija saistīta ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pausto viedokli, ka Paju iegāde no sabiedrības kredītresursiem ir saistīta ar paaugstinātiem riskiem. Neraugoties uz to, Sabiedrība 2017.gadu noslēdza ar EUR 8176 peļņu, un palielināja Rezerves Kapitālu par EUR 24832 no EUR 50623 līdz EUR 75455, pieaugums 49,05%.

Kavēto kredītu atgūšana turpinās, tāpēc ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars kredītportfelī turpinās samazināties, kas pozitīvi ietekmēs sabiedrības turpmāko darbību

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāls uz 2017.gada beigām sastāda 267527 EUR. Galvenais sabiedrības ieņēmumu avots bija ienākumi no procentiem par izsniegtajiem kredītiem. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars sabiedrības aktīvos ir lielākā daļa (2017.gada beigās – 79,17 %). Sabiedrības kredītportfelis 2016.gada beigās bija EUR 925758. 2017.gadā tas palielinājies par 19,29 % sasniedzot EUR 1104348.

Krājaizdevu sabiedrības aktīvi 2017.gada beigās sasniedza EUR 874299. To nodrošināja krājaizdevu sabiedrības biedru naudas līdzekļi. KKS „Allažu saime” noguldījumus pieņem *euro*. Kopējais noguldījumu atlikums gada laikā ir samazinājies par 0,50%, no 501644 *euro* gada sākumā uz 499150 *euro* 2017.gada beigās. Tas atbilst Sabiedrības politikai, jo kredītresursu apjoms ir pietiekams.

2017.gada beigās krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamība ir 31,14 % (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, KKS uzticamība un stabilitāte, 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. 2017. gadā KKS “Allažu Saime” pārstāvji piedalījās vairākos starptautiskās Konferencēs un iepazinās ar kooperatīvu darba pieredzi Grieķijā un Balkāna valstīs. 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.

Valde uzskata, ka iegūtā peļņa jānovirza uz rezerves kapitālu.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2018.

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 2017.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 2018.gada 16.marta pilnvaroto sapulcē.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2018.

2. Finanšu pārskats

2.1. BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12. 2017.g.	31.12. 2016.g.
Kase	2	257	2935
Prasības pret kredītiestādēm	3	79515	170155
<i>prasības uz pieprasījumu</i>		79515	170155
Kredīti	4	789335	653326
Pamatlīdzekļi	6	920	1676
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	7	4272	4349
<i>Kopā aktīvi</i>		874299	832441
PASĪVI			
Noguldījumi	10	499150	501644
<i>t.sk.pieprasījuma noguldījumi</i>		25624	49731
<i>termiņnoguldījumi</i>		473526	451913
<i>mērķa noguldījums</i>		0	0
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	8	21461	24147
Pārējās saistības		0	34
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	9	2530	2224
Kapitāls un rezerves	11	351158	304392
<i>t.sk.apmaksātais kapitāls</i>		267527	243607
<i>rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		75455	50623
<i>Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		0	0
<i>Pārskata gada nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		8176	10162
<i>Kopā pasīvi</i>		874299	832441

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2018.

2.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins.

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2017.g.	2016.g.
Procentu ieņēmumi	12	104290	102945
Procentu izdevumi	12	10488	12471
Komisijas naudas ieņēmumi	13	0	806
Komisijas naudas izdevumi	13	170	138
Citi parastie ieņēmumi	14	168	13
Administratīvie izdevumi	15	39884	31447
Citi parastie izdevumi (FKTK)	16	2501	2370
Pamatlīdzekļu vērtību nolietojums un norakstīšana		756	1096
Izdevumi speciāliem uzkrājumiem		85029	78574
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi		44070	34351
Parastās darbības peļņa/zaudējumi		9700	12019
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		1524	1857
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		8176	10162
Dividendes		0	0
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		0	0
Pārskata gada nesadalītā peļņa		8176	10162

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

05.03.2018.

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 2017.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 uzskaite

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 pilnīgi 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 uzskaite

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 2017. gada pārskatu ir 834,90 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 2017.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	līdz	dienas		aktīvi
	jumu		90 d	180 d	360 d				
Kase	257	257	-	-	-	-	-	-	-
Prasības pret Kredītiestādēm	79515	79515	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti pārējiem Aizņēmējiem	789335	0	3973	8075	9809	14428	753050	-	-
Aktīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi	4272	-	4272	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	920	920	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	874299	80692	8245	8075	9809	14428	753050	-	-

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	līdz	dienas
			90 d	180 d	360 d			
Noguldījumi	499150	25624	0	15200	81774	38285	198597	139670
Pārējās saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	21461	-	-	21461	-	-	-	-
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	2530	-	-	2530	-	-	-	-
Pasīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	523141	25624	0	39191	81774	38285	198597	139670

2. Kase

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Kase	257	2935

3. Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
DnB banka norēķinu konts	79294	169816
DnB banka kartes konts	221	339
Kopā	79515	170155

4. Kredīti

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Kredīti (bruto)	1104348	925758
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem kredītiem	-315013	-272432
Kredīti (neto)	789335	653326

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Kredīti, saskaņā ar sabiedrības statūtiem, izsniegti tikai sabiedrības biedriem. Sabiedrības aktīvos izsniegto kredītu īpatsvars ir lielākā daļa. 2017.gada beigās tie bija – 79,17 %. Sabiedrības kredītportfelis 2016.gada beigās bija – 925758 EUR. 2017.gadā tas ir palielinājies par 19,29 %, sasniedzot – 1104348 EUR.

Kategorija	2017.g.	Uzkrājumu Pamatsummai	Uzkrājumu Ieņēmumiem	2016.g.	Uzkrājums Pamatsummais	Uzkrājums uzkrātiem ieņēmumiem
Standarta	24769	0	0	15699	0	0
Uzraugāmie	804170	80417	0	51198	51198	0
Zemstandarta	43573	13072	353	46718	14015	435
Šaubīgie	25780	15468	302	7096	4258	215
Zaudētie	206056	206056	7784	20296	202961	7498
Kopā kredīti (bruto)	1104348			92575		
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem		315013	8439		272432	8148

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 315013 EUR, speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem – 8439 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) 2017.g.	Summa (EUR) 2016.g.
Patēriņa kredīti saistītajām personām	14579	17567
Kopā	14579	17567

Pašu kapitāls – 351158 EUR.

Darījumi ar saistītām personām sastāda 4,15 % 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			
31.12.2016	3772	2100	5872
Iegādāts, kapitālais remonts 2017.g.	0	0	0
Izslēgts 2017.g.	0	0	0
31.12.2017.	3772	2100	5872
Uzkrātais nolietojums			
31.12.2016	2818	1378	4196
Aprēķinātais nolietojums 2017.g.	548	208	756
Izslēgts 2017.g.	0	0	0
31.12.2017	3366	1586	4952
Atlikusī Bilances vērtība			
Bilances vērtība 31.12.2016	954	722	1676
Atlikusī Bilances vērtība 31.12.2017	406	514	920

7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Samaksātā valsts nodeva par ierosināto kredītu piedziņu	698	701
Nākamo periodu izmaksas	0	0
Uzkratie saņemamie procenti par izsniegtajiem kredītiem	12013	11796
Atskaitīti uzkrājumi uzkrātiem procentiem	- 8439	-8148
Bilances vērtība	4272	4349

8. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Uzkrātie maksājami noguldījuma procenti	19860	21965
Uzkratais izmaksājams ienākuma nodoklis depozītiem	67	102
Nodokļu izmaksas	442	1045
Norēķini par darba algu	1092	1035
Bilances vērtība	21461	24147

8a. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

Nodokļu veidi	(Saistības)/pārmaksa 31.12.2016.	Aprēķināts nodoklis 2017. gadā	Samaksāts vai atmaksāts 2017. gadā	(Saistības)/pārmaksa 31.12.2017
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0	1524	1860	-336
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	0	6344	5828	516
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	0	3240	2978	262
Riska nodeva	0	13	13	0
Kopā	0	11121	10679	442
Tai skaitā:	2016			2017
parāds budžetam	0	parāds budžetam		442
pārmaksa budžetā	0	pārmaksa budžetā		0

9. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1897	1627
Maksājumi FKTK	633	597
	2530	2224

10. Noguldījumi

	2017 EUR	31.12.2016 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	25624	49731
Termiņnoguldījumi	473526	451913
Mērķa noguldījums	0	0
Kopā	499150	501644

11. Kapitāls un rezerves

Izmaiņu veidi	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Iepriekšējo gad Nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	Kopā
31.12.2015	226014	36793	0	9255	272062
Jaunu biedru uzņemšanu		451			451
Paju iegāde	17593				17593
Rezerves kapitāla papildināšana		4916			4916
Rezerves kapit.papild. 2015.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		8463			8463
Pārskata gada peļņa				10162	10162
2015.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gad nesadalīto peļņu			0	-9255	-9255
31.12.2016.	243607	50623	0	10162	304392
Jaunu biedru uzņemšanu		460			460
Paju iegāde	23920				23920
Rezerves kapit.papild. Biedru iemaksa rezerves kapitā		14210			14210
Rezerves kapit.papild. 2016.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		10162			10162
Pārskata gada peļņa vai zaudējums				8176	8176
2016.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gad nesadalīto peļņu			0	-10162	-10162
31.12.2017	267527	75455	0	8176	351158

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.

2017.gada 31.decembrī sabiedrības pamatkapitāls – 267527 EUR, kas ir 37626 pajas.

Rezerves kapitāls ir 75455 EUR, kas ir palielinājies pateicoties iestāšanās maksai – 460,00 EUR , 2016.gada peļņas pārlikšanu uz rezerves kapitālu – 10161,99 EUR un biedru iemaksām rezerves kapitālā 14210,43 EUR . Saskaņā ar statūtiem iestāšanās maksa ir 10.00 EUR

Krājaizdevu sabiedrības biedru skaits 2017.gada beigās ir 993 biedri. Sabiedrības darbības finansiālais rezultāts pārskata periodā ir 8176 EUR

2.3.3. Paskaidrojumi par peļņas vai zaudējumu aprēķinu

12. Procentu ieņēmumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2017 EUR	2016 EUR
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu ieņēmumi no kredītiem nebankā	104290	102945
Kopā procentu ieņēmumi	104290	102945
Procentu izdevumi pret saistībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	10488	12471
Kopā procentu izdevumi	10488	12471
Tīrie procentu ieņēmumi	93802	90474

13. Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Komisijas ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem	0	806
Komisijas izdevumi DnB bankā par maksājumiem	170	138

14. Citi parastie ieņēmumi.

	31.12.2017 EUR	31.12.2016.EUR
Telpu noma	153	0
Pārējie	15	13
	168	13

15. Administratīvie izdevumi

2017.gadā krājaizdevu sabiedrībā strādāja trīs algoti darbinieki: valdes priekšsēdētājs, grāmatvede un grāmatvedes palīgs.

Pozīcijas nosaukums	2017 EUR	2016 EUR
Personāla atalgojums	12478	10721
Padomes un valdes atalgojums	6131	4737
Sociālais nodoklis	4390	3647
Pārējie	15859	9629
Uzkrājumi atvaļinājumiem	270	1223
Nomas maksa	435	1155
Transporta izdevumi	321	335
Kopā	39884	31447

16. Citi parastie izdevumi

	2017 EUR	2016 EUR
Maksājums FKTK	2501	2370
	2501	2370

17. Kapitāla pietiekamība

Aktīvu posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei

Pozīcijas nosaukums	Summa Tūkst.EUR 2017.	Summa Tūkst.EUR 2016.	Aktīvu svērtā vērtība 2017.	Aktīvu svērtā vērtība 2016.
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi (I grupa)				
Nauda kasē pret Latvijas Banku	0,26	2,94		
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	79,52	170,16		
II grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,20)			15,90	34,03
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi (III grupa)				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	12,71	14,04		
III grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,50)			6,36	7,02
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi (V grupa)				
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	1104,35	925,76		
Pamatlīdzekļi	0,92	1,68		
Pārējie aktīvi				
V grupas aktīvu svērtā vērtība			1105,27	927,44
Aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība			1127,53	968,49
Pašu kapitāla vērtība	351,16	304,39		
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)			31,14	31,43

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

05.03.2018.