

**KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVUMU
SABIEDRĪBA
"ALLAŽU SAIME"**

Gada pārskats par 2012. 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 2012.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. Prasības uz pieprasījumu prēt centrālajām bankām	12
5. Saistības prēt kredītiestādēm	12
6. Kredīti	13
7. Darījumi ar saistītām personām	13
8. Pārējie aktīvi un pasīvi	13
9. Pamatlīdzekļi	14
10. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14
11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	15
12. Noguldījumi	15
13. Kapitāls un rezerves	15
3.3.3. Paskaidrojumi par Peļņas vai zaudējuma aprēķinu	16
14. Procentu ieņēmumi un izdevumi	16
15. Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi	16
16. Administratīvie izdevumi	16
17. Kapitāla pietiekamība	17
18. 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 2012. gadā

Ēriks Čoders

- valdes priekšsēdētājs

Jeļena Zarandija

- valdes priekšsēdētāja vietniece

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, kreditēšanas pakalpojumiem un citu monitāro starpniecību.

2.1.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.

2.1.1. 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 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 2012.gadā ir iestājušies 27 jauni biedri, bet izstājies 1 biedrs un 2012.gada beigās biedru skaits bija sasniedzis 744, 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 120 mēnešiem. 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 2012.gada beigām sastāda 98965 latus. Galvenais sabiedrības ieņēmumu avots bija ienākumi no procentiem par izsniegtajiem kredītiem. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars sabiedrības aktīvos ir lielākā daļa (2012.gada beigās – 85,36 %). Sabiedrības kredītportfelis 2011.gada beigās bija Ls 425067. 2012.gadā tas palielinājies par 16,03 % sasniedzot Ls 493189.

Krājaizdevu sabiedrības aktīvi 2012.gada beigās sasniedza Ls 392645. To nodrošināja krājaizdevu sabiedrības biedru naudas līdzekļi noguldījumu veidā. KKS „Allažu saime” noguldījumus pieņem latos. Kopējais noguldījumu atlikums gada laikā ir palielinājušies par 34,04%, no 212448 latu gada sākumā līdz 284760 latu 2012.gada beigās. Tas liecina par biedru uzticēšanos krājaizdevu sabiedrībai.

2012.gada beigās krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamība ir 18,23 % (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.

2.1.2. Paredzamā attīstība

Pagājušais gads pārliecinājis 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.

2.1.3. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Periodā starp pārskata gada beigām un gada pārskata iesniegšanas dienu Sabiedrība ir ievērojami palielinājusi uzkrājumus nedrošiem kredītiem no LS 128 982 2011.gada 31.decembrī līdz Ls 165 177 2012.gada 31.decembrī. Uzkrājumi palielināti pamatojoties uz FKTK norādījumiem. Minēto uzkrājumu veidošana ir iemesls kāpēc Sabiedrība 2012.gadu noslēdza ar zaudējumiem Ls 26 860. Kavēto kredītu atgūšana turpinās, tāpēc zaudējumiem ir pagaidu raksturs, kas neapdraud Sabiedrības darbību.

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 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

07.03.2013.

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 2012.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 2013.gada 16.marta pilnvaroto sapulcē.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

07.03.2013.

3. Finanšu pārskats

3.1. BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12. 2012.g.	31.12. 2011.g.
Kase un prasības uz pieprasījumu			
pret centrālajām bankām	3	1299	1429
Prasības pret kredītiestādēm	4	42418	4083
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		42418	4083
Kredīti	6	335159	326821
Citi		0	0
Pamatlīdzekļi	9	336	649
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi			
<i>Kopā aktīvi</i>		392645	361828
PASĪVI			
Saistības prēt kredītiestādēm	5	177	55344
Noguldījumi	12	284760	212448
<i>t.sk.Pieprasījuma noguldījumi</i>		18451	24721
<i>Terminnoguldījumi</i>		266309	187727
Pārējās saistības		0	230
Citi		0	0
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi			
Uzkrājumi parādiem un saistībām	11	14315	20638
Uzkrājumi parādiem un saistībām		0	0
Kapitāls un rezerves	13	93393	73168
<i>t.sk.Apmaksātais kapitāls</i>		98965	52015
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves			
<i>rezerves</i>		21660	21525
<i>Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		-372	0
<i>Pārskata gada nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		-26860	-372
Kopā pasīvi		392645	361828

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

07.03.2013.

3.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins.

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2012.g.	2011.g.
Procentu ieņēmumi	14	56899	65490
Procentu izdevumi	14	15358	19485
Komisijas naudas ieņēmumi	15	2924	1913
Komisijas naudas izdevumi	15	137	184
Citi parastie ieņēmumi		36	1
Administratīvie izdevumi	16	14212	18134
Samaksāta soda nauda		0	0
Citi parastie izdevumi (valūtas kursa starpība)		0	1112
Pamatlīdzekļu vērtību nolietojums un norakstīšana		312	267
Izdevumi speciāliem uzkrājumiem		63043	128982
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi		6343	100388
Parastās darbības peļņa/zaudējumi		-26860	-372
Nodokļi		0	0
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		-26860	-372
Dividendes		0	0
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		0	0
Pārskata gada nesadalītā peļņa		-26860	-372

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes priekšsēdētāja vietniece:

J.Zarandija

Valdes locekle:

V.Vāvere

07.03.2013.

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 2012.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. Iekļilātie aktīvi

KKS "Allažu saime" uz 31.12.2012. ir saistības pret Hipotēkas un zemes banku par **177 Ls**, kurai kā nodrošinājums ir iekļilāti 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 2012.gada pārskatu ir Ls 423,50.

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 2012.gada 31.decembri.

Pozīcijas nosaukums	Aktīvi (Ls)			Aktīvi ar atlikušo atmaksas termiņu					
	Kopā	uz Pieprasī- jumu	līdz 30 d	no 31 līdz 90 d	no 91 līdz 180 d	no 181 līdz 360 d	no 361 dienas	Nokavētie	Ieķīlāti aktīvi
Kase	1299	1299	-	-	-	-	-	-	-
Prasības pret Kredītiestādēm	42418	42418	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti pārējiem Aizņēmējiem	335159	0	1248	4231	4164	28208	259460	699	177
Aktīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi	13433	-	13433	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	336	336	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	392645	44053	14681	4231	4164	28208	259460	699	177

Pozīcijas nosaukums	Saistības (Ls)			Saistības ar atlikušo atmaksas termiņu				
	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 dienas
Noguldījumi	284760	18451	2000	8054	42771	72467	95760	45257
Pārējās saistības pret kredītiestādēm	177	-	-	-	-	-	-	177
Uzkrātie izdevumi	14315	-	-	14315	-	-	-	-
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	0	-	-	0	-	-	-	-
Pasīvi citi	0	-	-	0	-	-	-	-
Kopā saistības	299252	18451	2000	22369	42771	72467	95760	45434

2. Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamat- kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījums 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
31.12.11	52015		21525	0	-372	73168
2010 gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesad. peļņu			0	0	0	0
Dividendes par 2011 gadu Pārskata gada nesadalītā peļņa					0 -26860	0 -26860
Palielinājums paju iegāde	46950					46950
Palielinājums iestāšanās nauda			135			135
31.12.12	98965		21660	0	-27232	93393

3. Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
Kase	1299	1429

4. Prasības uz pieprasījumu prēt centrālajām bankām

	31.12.2012.LVL	31.12.2011 LVL
DnB NORD banka	42404	63
Hipotēkas un zemes banka	14	4020
Kopā	42418	4083

EUR valūtas kurss tiek noteikts 0,702804

5. Saistības pret kredītiestādēm

	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
Hipotēkas un zemes banka	177	55344

Saistībām pret Hipotēkas un zemes banku ir ieķīlāti aktīvi, kas uz 31.12.2012 ir 177 LVL.

6. Kredīti

	31.12.2012. LVL	31.12.2011 LVL
Kredīti	493189	425067
Speciālie uzkrājumi nedrošiem kredītiem	158030	98246
	335159	326821

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Kredīti, saskaņā ar sabiedrības statūtiem, izsniegti tikai sabiedrības biedriem. Sabiedrības aktīvos izsniegto kredītu īpatsvars ir lielākā daļa. 2012.gada beigās tie bija – 85,36 %. Sabiedrības kredītportfelis 2011.gada beigās bija – 425067 Ls. 2012.gadā tas ir palielinājies par 16,03 %, sasniedzot – 493189 Ls.

Viens no populārākajiem pakalpojumu veidiem ir ilgtermiņa patēriņa kredīts.

Kredītu iespējams atmaksāt 120 mēnešu laikā

Kategorija	2011.g.	Uzkrāj. Pamats.	Uzkrāt. Ieņēmumiem	Palielinājums	Samazinājums	2012.g.	Uzkrājums Pamatsummais	Uzkrājums uzkrātiem ieņēmumiem
Standarta	210217	0	0		112965	323182	0	0
Uzraugāmie	37800	3780	139		35522	2278	228	0
Zemstandarta	82566	24770	6577		76547	6019	1806	242
Šaubīgie	61969	37181	17626		47683	14286	8572	523
Zaudētie	32515	32515	6394	135835		147424	147424	6382
Kopā kredīti	425067			68122		493189		
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem	128982	98246	30736	36195		165177	158030	7147

Pārskata gada laikā, reizi ceturksnī veikti kredītu kvalitātes novērtēšana, tādējādi palielinot vai samazinot uzkrājumus nedrošiem kredītiem. Izdevumi speciālajiem uzkrājumiem pārskata periodā mainījušies par Ls 63043 un uzkrājumu samazināšanās ienākumi izmainījušies par Ls 6343.

Kopumā uz pārskata gada beigām speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem sastāda Ls158029,97, speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem – Ls 7147,42.

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, 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 (Ls) 2012.g.	Summa (Ls) 2011.g.
Patēriņa kredīti saistītajām personām	5408	5604
Kopā	5408	5604

Pašu kapitāls – 93393

Darījumi ar saistītām personām sastāda 5,79 % no pašu kapitāla. “Kredītiestāzžu 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.

8. Pārējie aktīvi un pasīvi

Pozīcijas nosaukums	Summa (Ls)2012.g.	Summa (Ls)2011.g.
Aktīvi – citi	0	0
Pasīvi - citi	0	230
Kopā	0	230

9. Pamatlīdzekļi

	Datortehnika	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	LVL	LVL	LVL
Sākotnējā vērtība			
31.12.2011	2075	1056	3131
Iegādāts, kapitālais remonts	0	0	0
Izslēgts	0	0	0
31.12.2011.	2075	1056	3131
Nolietojums			
31.12.2010	1888	594	2482
Aprēķinātais nolietojums	101	211	312
31.12.2011	1989	805	2794
Bilances vērtība 31.12.2010	188	461	649
Bilances vērtība 31.12.20101.	86	250	336

10. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL
Samaksātā valsts nodeva par ierosināto kredītu piedziņu	160	160
Uzkratie saņemamie procenti par izsniegtajiem kredītiem	19308	58553
Nākamo periodu izmaksas	1112	869
Speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem	7147	30736
Bilances vērtība	13433	28846

11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL
Uzkrātie maksājāmie noguldījuma procenti	12746	18709
Uzkratais izmaksājāmais ienākuma nodoklis depozītiem	136	100
Darba algas izmaksas	548	683
Nākamo periodu uzkrātie izdevumi	885	1146
Bilances vērtība	14315	20638

12. Noguldījumi

	2012. LVL	2011 LVL
Pieprasījuma noguldījumi	18451	24721
Terminnoguldījumi	266309	187727
Kopā	284760	212448

13. Kapitāls un rezerves

Izmaiņu veidi	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	Kopā
31.12.2010	43030	18088	0	3202	64320
Jaunu biedru uzņemšanu		235			235
Paju iegāde	8985				8985
Rezerves kapitāla papildināšana		3202			
Pārskata gada peļņa				-372	-372
Kopā izmaiņas					
31.12.2011.	52015	21525	0	-372	73168
Jaunu biedru uzņemšanu		135			135
Paju iegāde	46950				46950
Rezerves kapit.papild. 2011.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		0			
Pārskata gada peļņa vai zaudējums				-26860	-26860
Kopā izmaiņas					
31.12.2012	98965	21660		-27232	93393

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

Saskaņā ar sabiedrības statūtiem, pamatkapitāla lielums ir mainīgs.

2012.gada 31.decembrī sabiedrības pamatkapitāls – 98965 Ls, kas ir 19793 pajas.

Rezerves kapitāls ir Ls 21660, kas ir palielinājies pateicoties iestāšanās maksai – Ls 135. Saskaņā ar statūtiem iestāšanās maksa ir 5 lati.

Krājaizdevu sabiedrības biedru skaits 2012.gada beigās ir 744 biedrs. Sabiedrības darbības finansiālais rezultāts pārskata periodā ir Ls -26860..

3.3.3. Paskaidrojumi par peļņas vai zaudējumu aprēķinu

14. Procentu ieņēmumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2012.LVL	2011.LVL
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu ieņēmumi no kredītiem nebankā	56899	65490
Kopā procentu ieņēmumi	56899	65490

Procentu izdevumi pret saistībām pret kredītiestādēm	2919	4046
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	12439	15439
Kopā procentu izdevumi	15358	19485

Tīrie procentu ieņēmumi	41541	46005
--------------------------------	--------------	--------------

15. Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL
Komisijas ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem	2924	1913
Komisijas izdevumi DnB NORD bankā par maksājumiem	6	4
Komisijas izdevumi Hipotēku un Zemes bankā	131	180

16. Administratīvie izdevumi

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

Pozīcijas nosaukums	2012 LVL	2011 LVL
Personāla atalgojums	5083	5426
Padomes un valdes atalgojums	2922	3358
Sociālais nodoklis	1928	2116
Pārējie	4279	7234
Kopā	14212	18134

17. Kapitāla pietiekamība

Aktīvu posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei

Pozīcijas nosaukums	Summa (Tūkst.Ls) 2012.	Summa (Tūkst.Ls) 2011.	Aktīvu svērtā vērtība 2012.	Aktīvu svērtā vērtība 2011.
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi (I grupa)				
Nauda kasē pret Latvijas Banku	1,30	1,43		
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	42,42	4,08		
II grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,20)			8,48	0,82
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi (III grupa)				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	20,58	59,67		
III grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,50)			10,29	29,84
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi (V grupa)				
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	493,19	425,07		
Pamatlīdzekļi	0,34	0,65		
Pārējie aktīvi				
V grupas aktīvu svērtā vērtība			493,53	425,72
Aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība			512,30	456,38
Pašu kapitāla vērtība	93,39	73,17		
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)			18,23	16,03

18. 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

07.03.2012.

