

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

Gada pārskats par 2018. gadu

Allaži

SATURS

	Lpp.
1. Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Allažu saime" vadības ziņojums	3
1.1. Krājaizdevu sabiedrības vadības ziņojums par krājaizdevu sabiedrības darbību 2018.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 2018. 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 2018.gadā ir iestājušies 46 jauni biedri, bet izstājušies 2 biedri un 2018.gada beigās biedru skaits sasniedza 1037, kas apliecina “Allažu saimes” autoritāti vietējā sabiedrībā un tās nepieciešamību. Biedri, kas izstājās no Sabiedrības atsavināja 2 Pamatpajas ar kopējo vērtību EUR 14,22.

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 315013 2017.gada 31.decembrī līdz EUR 317261 2018.gada 31.decembrī. Minētā uzkrājumu palielināšana ir saistīta ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pausto viedokli, ka Paju iegāde no sabiedrības kredītresursiem paaugstina riskus. Praksē šie riski neapstiprinās, un Sabiedrība 2018.gadu noslēdza ar EUR 40321 peļņu, un Rezerves Kapitālu palielināja par EUR 30439 no EUR 75455 līdz EUR 105894, pieaugums 40,34%. 2018. gada Pilnvaroto sapulcē tika nosprausts mērķis, visu Sabiedrības peļņu novirzīt Rezerves kapitāla palielināšanai, ko Valde iestrādājusi Gada pārskatā. Rezultātā Sabiedrība ir sasniegusi 2018. gada plānā iestrādāto mērķi; palielināt Rezerves kapitālu, lai sasniegtu Krājaizdevu sabiedrību likuma 16. panta 1. daļā noteiktos 10% no kopējiem aktīviem. Kavēto kredītu atgūšana turpinās, tāpēc ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars kredītportfelī turpinās samazināties, kas pozitīvi ietekmēs sabiedrības turpmāko darbību

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāls uz 2018.gada beigām sastāda 290150 EUR. Galvenais sabiedrības ieņēmumu avots bija ienākumi no procentiem par izsniegtajiem kredītiem. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars sabiedrības aktīvos ir lielākā daļa (2018.gada beigās – 80,01 %). Sabiedrības kredītportfelis 2017.gada beigās bija EUR 1104348. 2018.gadā tas palielinājies par 7,33 % sasniedzot EUR 1185280.

Krājaizdevu sabiedrības aktīvi 2018.gada beigās sasniedza EUR 948318. 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 0,39%, no 499150 *euro* gada sākumā uz 497226 *euro* 2018.gada beigās. Tas atbilst Sabiedrības politikai, jo kredītresursu palielinājumu nodrošina mazāk riskanti aktīvi.

2018.gada beigās krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamība ir 36,14 % (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, “Allažu saime” 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. 2018. gadā KKS “Allažu Saime” pārstāvji piedalījās starptautiskās Konferencēs un iepazinās ar Bulgārijas 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.

Valde uzskata, ka iegūtā peļņa jānovirza rezerves kapitāla palielināšanai.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

07.03.2018.

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 2018.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 2019.gada 12.marta kopsapulcē.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

07.03.2019.

2. Finanšu pārskats

2.1. BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12. 2018.g.	31.12. 2017.g.
Kase	2	2910	257
Prasības pret kredītiestādēm	3	71952	79515
<i>prasības uz pieprasījumu</i>		71952	79515
Kredīti	4	868019	789335
Pamatlīdzekļi	6	358	920
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	6345	4272
<i>Kopā aktīvi</i>		949584	874299
PASĪVI			
Noguldījumi	10	497226	499150
<i>t.sk.pieprasījuma noguldījumi</i>		27448	25624
<i>termiņnoguldījumi</i>		469778	4735263
<i>mērķa noguldījums</i>		0	0
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	8	13101	21461

Pārējās saistības		0	0
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	9	2892	2530
Kapitāls un rezerves	11	436365	351158
<i>t.sk.apmaksātais pamatkapitāls</i>		290150	267527
<i>rezerves kapitāls un pārējās</i>			
<i>rezerves</i>		105894	75455
<i>Iepriekšējo gadu peļņa/zaudējumi</i>		0	0
<i>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</i>		40321	8176
Kopā pasīvi		949584	874299

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

07.03.2019.

2.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins.

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2018.g.	2017.g.
Procentu ienākumi	12	107458	104290
Procentu izdevumi	12	7866	10488
Komisijas naudas ienākumi	13	0	0
Komisijas naudas izdevumi	13	190	170
Citi parastie ienākumi	14	356	168
Administratīvie izdevumi	15	41150	39884
Citi parastie izdevumi (FKTK)	16	2564	2501
Pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums		562	756

Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	71213	85029
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	56052	44070
Parastās darbības peļņa/zaudējumi	40321	9700
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	0	1524
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	40321	8176
Dividendes	0	0
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai	0	0
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	40321	8176

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

07.03.2019.

2.3. Pielikumi

2.3.1. Finanšu pārskatu skaidrojumi

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 2018.gadā kārtota atbilstoši Latvijas Bankas apstiprinātam „Balances un ārpusbilances posteņu izkārtojuma” 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 finansu 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 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 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. Iekšējie 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 2018.gada pārskatu ir 847,00 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 2018.gada 31.decembri.

Aktīvi (EUR)									
Pozīcijas nosaukums	Aktīvi ar atlikušo atmaksas termiņu								
	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	2910	2910	-	-	-	-	-	-	-
Prasības pret Kredītiestādēm	71952	71952	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti pārējiem Aizņēmējiem	868019	12	80	4343	1358	23816	838410	-	-
Aktīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi	6345	-	6345	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	358	358	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	949584	75232	6425	4343	1358	23816	838410	-	-

Saistības (EUR)								
Pozīcijas nosaukums	Saistības ar atlikušo atmaksas termiņu							
	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	497226	27448	0	40400	82556	37841	137826	171155
Pārējās saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	13101	-	-	13101	-	-	-	-
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	2892	-	-	2892	-	-	-	-
Pasīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	513219	27448	0	56393	82556	37841	137826	171155

2. Kase

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Kase	2910	257

3. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
DnB banka norēķinu konts	71785	79294
DnB banka kartes konts	167	221
Kopā	71952	79515

4. Kredīti

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Kredīti (bruto)	1185280	1104348
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem kredītiem	-317261	-315013
Kredīti (neto)	868019	789335

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Kredīti, saskaņā ar sabiedrības statūtiem, izsniegti tikai sabiedrības biedriem. Sabiedrības aktīvos izsniegto kredītu īpatsvars ir lielākā daļa. 2018.gada beigās tie bija – 80,01 %. Sabiedrības kredītportfelis 2017.gada beigās bija – 1104348 EUR. 2018.gadā tas ir palielinājies par 7,33 %, sasniedzot – 1185280 EUR.

Kategorija	2018.g.	Uzkrājums Pamatsummai	Uzkrājums Ieņēmumiem	2017.g.	Uzkrājums Pamatsummais	Uzkrājums uzkrātiem ieņēmumiem
Standarta	17259	0	0	24769	0	0
Uzraugāmie	920400	92040	0	804170	80417	0
Zemstandarta	17823	5347	252	43573	13072	353

Šaubīgie	24809	14885	333	25780	15468	302
Zaudētie	204989	204989	7846	206056	206056	7784
Kopā kredīti (bruto)	1185280			110434 8		
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem		317261	8431		315013	8439

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

Kopumā uz pārskata gada beigām speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem sastāda 317261 EUR, speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem – 8431 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) 2018.g.	Summa (EUR) 2017.g.
Patēriņa kredīti saistītajām personām	10464	14579
Kopā	10464	14579

Pašu kapitāls – 430252 EUR.

Darījumi ar saistītām personām sastāda 2,4 % 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

	Datortehnika, sakaru līdzekļi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība			

31.12.2017	3772	2100	5872
Iegādāts, kapitālais remonts 2018.g.	0	0	0
Izslēgts 2018.g.	0	0	0
31.12.2018.	3772	2100	5872
Uzkrātais nolietojums			
31.12.2017	3366	1586	4952
Aprēķinātais nolietojums 2018.g.	353	209	562
Izslēgts 2018.g.	0	0	0
31.12.2018	3719	1795	5514
Atlikusī Bilances vērtība			
Bilances vērtība 31.12.2017	406	514	920
Atlikusī Bilances vērtība 31.12.2018	53	305	358

7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Samaksātā valsts nodeva par ierosināto kredītu piedziņu	685	698
Nākamo periodu izmaksas	1266	0
Uzkratie saņemamie procenti par izsniegtajiem kredītiem	12825	12013
Atskaitīti uzkrājumi uzkrātiem procentiem	- 8431	-8439
Bilances vērtība	6345	4272

8. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
--	-----------------------	-----------------------

Uzkrātie maksājami noguldījuma procenti	10836	19860
Uzkratais izmaksājamais ienākuma nodoklis depozītiem	144	67
Nodokļu izmaksas	878	442
Norēķini par darba algu	1243	1092
Bilances vērtība	13101	21461

8a. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

Nodokļu veidi	(Saistības)/pārmaksa 31.12.2017.	Aprēķināts nodoklis 2018. gadā	Samaksāts vai atmaksāts 2018. gadā	(Saistības)/pārmaksa 31.12.2018
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-336	0	930	(-1266)
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	0	7627	7027	600
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	0	3553	3275	278
Riska nodeva	0	13	13	0
Kopā	-336	11193	11245	-388
Tai skaitā:	2017			2018
parāds budžetam	0	parāds budžetam		878
pārmaksa budžetā	-336	pārmaksa budžetā		(-1266)

9. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Uzkrātās saistības atvaļinājumiem	2227	1897
Maksājumi FKTK	665	633

Krājaizdevu kooperatīvā sabiedrība "Allažu saime", NMR 40003525960
gada pārskats uz 31.12.2018 par laika periodu no 2018. gada 1.janvāra līdz 31.decembrim
naudas vienība - EUR

	2892	2530
--	-------------	-------------

10. Noguldījumi

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	27448	25624
Termiņnoguldījumi	469778	473526
Mērķa noguldījums	0	0
Kopā	497226	499150

11. Kapitāls un rezerves

Izmaiņu veidi	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Iepriekšējo gadu Nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	Kopā
31.12.2016	243607	50623	0	10162	304392
Jaunu biedru uzņemšanu		460			460
Paju iegāde	23920				23920
Rezerves kapitāla papildināšana		14210			14210
Rezerves kapit.papild. 2016.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		10162			10162
Pārskata gada peļņa				8176	8176
2016.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu			0	-10162	-10162
31.12.2017.	267527	75455	0	8176	351158
Jaunu biedru uzņemšanu		460			460
Paju iegāde	22623				22623
Rezerves kapit.papild. Biedru iemaksas rezerves kapitālā		21803			21803

Rezerves kapit.papild. 2017.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		8176			8176
Pārskata gada peļņa vai zaudējums				40321	40321
2017.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu.			0	-8176	-8176
31.12.2018	290150	105894	0	40321	436365

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.

2018.gada 31.decembrī sabiedrības pamatkapitāls – 290150 EUR, kas ir 40808 pajas.

Rezerves kapitāls ir 105894 EUR, kas ir palielinājies pateicoties iestāšanās maksai – 460,00 EUR , 2017.gada peļņas pārlikšanu uz rezerves kapitālu – 8176,18 EUR un biedru iemaksām rezerves kapitālā 21803,03 EUR . Saskaņā ar statūtiem iestāšanās maksa ir 10.00 EUR

Krājaizdevu sabiedrības biedru skaits 2018.gada beigās ir 1037 biedri. Sabiedrības darbības finansiālais rezultāts pārskata periodā ir 40321,09 EUR

2.3.3. Paskaidrojumi par peļņas vai zaudējumu aprēķinu

12. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2018 EUR	2017 EUR
Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu ienākumi no kredītiem nebankā	107458	104290
Konā procentu ienēmumi	107458	104290

Procentu izdevumi pret saistībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	7866	10488
Kopā procentu izdevumi	7866	10488
Tīrie procentu ienākumi	99592	93802

13. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Komisijas ienākumi par izsniegtajiem kredītiem	0	0
Komisijas izdevumi DnB bankā par maksājumiem	190	170

14. Citi parastie ienākumi.

	31.12.2018 EUR	31.12.2017.EUR
Telpu noma	342	153
Pārējie	14	15
	356	168

15. Administratīvie izdevumi

2018.gadā krājaizdevu sabiedrībā strādāja trīs algoti darbinieki: valdes priekšsēdētājs, grāmatvede un grāmatvedes palīgs.

Pozīcijas nosaukums	2018 EUR	2017 EUR
Personāla atalgojums	13393	12478
Padomes un valdes atalgojums	8341	6131
Sociālais nodoklis	5236	4390
Pārējie	12298	15859
Uzkrājumi atvaļinājumiem	331	270
Nomas maksa	1221	435
Transporta izdevumi	330	321
Kopā	41150	39884

16. Citi parastie izdevumi

	2018 EUR	2017 EUR
Maksājums FKTK	2564	2501
	2564	2501

17. Kapitāla pietiekamība

Aktīvu posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei

Pozīcijas nosaukums	Summa Tūkst.EU R 2018.	Summa Tūkst.EU R 2017.	Aktīvu svērtā vērtība 2018.	Aktīvu svērtā vērtība 2017.
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi (Igrupa)				
Nauda kasē pret Latvijas Banku	2,91	0,26		
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	71,95	79,52		
II grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,20)			14,39	15,90
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi (III grupa)				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14,78	12,71		
III grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,50)			7,39	6,36
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi (V grupa)				
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	1185,28	1104,35		
Pamatlīdzekļi	0,36	0,92		
Pārējie aktīvi				
V grupas aktīvu svērtā vērtība			1185,64	1105,27
Aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība			1207,42	1127,53
Pašu kapitāla vērtība	436,37	351,16		
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)			36,14	31,14

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

07.03.2018.