

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

Gada pārskats par 2016. gadu

Allaži

SATURS

	Lpp.
1. Pamatinformācija 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 2016.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. 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
3.3.3. 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
4. Zvērināta revidenta atzinums.	
5. Pilnvaroto sapulces protokola izraksts par gada pārskata apstiprināšanu	

Pamatinformācija 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 2016. gadā

Ēriks Čoders	- valdes priekšsēdētājs
Verners Bērziņš	- valdes loceklis
Anita Jurgelāne	- valdes locekle no 19.03.2016.
Vija Vāvere	- valdes locekle līdz 18.03.2016.

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 finansu 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” Juridiskā adrese – 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 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 7,11 un iegādājoties vismaz vienu paju. Vienas pajas vērtība ir EUR 7,11.

Krājaizdevu sabiedrībā 2016.gadā ir iestājušies 48 jauni biedri, bet izstājušies 2 biedri un 2016.gada beigās biedru skaits bija sasniedzis 948, kas liecina par “Allažu saimes” autoritāti vietējā sabiedrībā un par tās nepieciešamību. Biedri, kas izstājās no Sabiedrības atsavināja 2 Pamatpajas ar kopējo vērtību EUR 14,22, un 20 Papildpajas ar kopējo vērtību EUR 142,20.

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 5 % līdz 15 %.

Sabiedrībai ir palielinājušies uzkrājumi nedrošiem kredītiem no EUR 242146 2015.gada 31.decembrī līdz EUR 272432 2016.gada 31.decembrī. Minētā uzkrājumu palielināšana bija saistīta ar lielo kredītu īpatsvaru, kas palielina riskus. Neraugoties uz to, Sabiedrība 2016.gadu noslēdza ar EUR 10162 peļņu, un palielināja Rezerves Kapitālu par EUR 13830 no EUR 36793 līdz EUR 50623, pieaugums 37,59%.

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

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāls uz 2016.gada beigām sastāda 243607 EUR.

Galvenais sabiedrības ieņēmumu avots bija ienākumi no procentiem par izsniegtajiem kredītiem. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars sabiedrības aktīvos ir lielākā daļa (2016.gada beigās – 78,34 %). Sabiedrības kredītportfelis 2015.gada beigās bija EUR 899433. 2016.gadā tas palielinājies par 2,93 % sasniedzot EUR 925758.

Krājaizdevu sabiedrības aktīvi 2016.gada beigās sasniedza EUR 833980. To nodrošināja krājaizdevu sabiedrības biedru naudas līdzekļi noguldījumu veidā. KKS „Allažu saime” noguldījumus pieņem *euro*. Kopējais noguldījumu atlikums gada laikā ir samazinājies par 3,65%, no 519932 *euro* gada sākumā uz 501644 euro 2016.gada beigās. Tas atbilst Sabiedrības politikai, jo ir pietiekams kredītresursu apjoms.

2016.gada beigās krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamība ir 31,43 % (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

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. 2016. gadā KKS “Allažu Saime” pārstāvji piedalījās vairākos starptautiskajos semināros un Konferencēs, kur gūta pieredze par kredītsabiedrību darbību Īrijā, Polijā, Vācijā, Lietuvā, Igaunijā, Spānijā. Gūtā pieredze ļaus izvairīties no kļūdām un uzlabot sniegto pakalpojumu kvalitāti, mazinot darbības riskus.

2.1.3. 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.

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.

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

03.03.2017.

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 2016.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 2017.gada 15.marta pilnvaroto sapulcē.

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

03.03.2017.

3. Finanšu pārskats

3.1. BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12. 2016.g.	31.12. 2015.g.
Kase	2	2935	84
Prasības pret kredītiestādēm	3	170155	150143
<i>prasības uz pieprasījumu</i>		170155	150143
Kredīti	4	653326	664594
Pamatlīdzekļi	6	1676	2480
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	7	4349	4439
<i>Kopā aktīvi</i>		832441	821740
PASĪVI			
Noguldījumi	10	501644	519932
<i>t.sk.pieprasījuma noguldījumi</i>		49731	44196
<i>termiņnoguldījumi</i>		451913	475736
<i>mērķa noguldījums</i>		0	0
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	8	24147	27360
Pārējās saistības		34	1
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	9	2224	2385
Kapitāls un rezerves	11	304392	272062
<i>t.sk.apmaksātais kapitāls</i>		243607	226014
<i>rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		50623	36793
<i>Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		0	0
<i>Pārskata gada nesadalītā peļņa/zaudējumi</i>		10162	9255
Kopā pasīvi		832441	821740

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

03.03.2017.

3.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins.

Pozīcijas nosaukums	Pielikumi	2015.g.	2015.g.
Procentu ieņēmumi	12	102945	107379
Procentu izdevumi	12	12471	14655
Komisijas naudas ieņēmumi	13	806	4841
Komisijas naudas izdevumi	13	138	106
Citi parastie ieņēmumi	14	13	4
Administratīvie izdevumi	15	31447	28224
Citi parastie izdevumi (FKTK)	16	2370	2295
Pamatlīdzekļu vērtību nolietojums un norakstīšana		1096	774
Izdevumi speciāliem uzkrājumiem		78574	91337
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi		34351	35955
Parastās darbības peļņa/zaudējumi		12019	10788
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		1857	1533
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		10162	9255
Dividendes		0	0
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		0	0
Pārskata gada nesadalītā peļņa		10162	9255

Valdes priekšsēdētājs:

Ē.Čoders

Valdes loceklis:

V.Bērziņš

Valdes locekle:

A.Jurgelāne

03.03.2017.

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 2016.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 2016.gada pārskatu ir 786,50 EUR

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 2016.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	2935	2935	-	-	-	-	-	-	-
Prasības pret Kredītiestādēm	170155	170155	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti pārējiem Aizņēmējiem	653326	0	0	706	8109	26822	617689	-	-
Aktīvi citi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi	4349	-	4349	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	1676	1676	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	832441	174766	4349	706	8109	26822	617689	-	-

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	501644	49731	0	14523	57526	41807	143154	194903
Pārējās saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	24147	-	-	24147	-	-	-	-
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	2224	-	-	2224	-	-	-	-
Pasīvi citi	34	34	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	528049	49765	0	40894	57526	41807	143154	194903

2. Kase

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Kase	2935	84

3. Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
DnB banka norēķinu konts	169816	149886
DnB banka kartes konts	339	257
Kopā	170155	150143

4. Kredīti

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Kredīti (bruto)	925758	899433
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem kredītiem	272432	234839
Kredīti (neto)	653326	664594

Krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Kredīti, saskaņā ar sabiedrības statūtiem, izsniegti tikai sabiedrības biedriem. Sabiedrības aktīvos izsniegto kredītu īpatsvars ir lielākā daļa. 2016.gada beigās tie bija – 78,34 %. Sabiedrības kredītportfelis 2015.gada beigās bija – 899433 EUR. 2016.gadā tas ir palielinājies par 2,93%, sasniedzot – 925758 EUR.

Kategorija	2016.g.	Uzkrājums Pamat-summai	Uzkrājums Ieņēmumiem	2015.g.	Uzkrājums Pamat-summais	Uzkrājums uzkrātiem ieņēmumiem
Standarta	156999	0	0	249860	0	0
Uzraugāmie	511984	51198	0	416406	41641	0
Zemstandarta	46718	14015	435	49345	14803	766
Šaubīgie	7096	4258	215	13568	8141	263
Zaudētie	202961	202961	7498	170254	170254	6278
Kopā kredīti (bruto)	925758			899433		
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem		272432	8148		234839	7307

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 272432 EUR, speciālie uzkrājumi uzkrātiem ieņēmumiem – 8148 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) 2016.g.	Summa (EUR) 2015.g.
Patēriņa kredīti saistītajām personām	17567	13608
Kopā	17567	13608

Pašu kapitāls – 304392 EUR.

Darījumi ar saistītām personām sastāda 5,77 % 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			
31.12.2015	3706	2460	6166
Iegādāts, kapitālais remonts	292	0	292
Izslēgts	226	360	586
31.12.2016.	3772	2100	5872
Nolietojums			
31.12.2015	2881	807	3686
Aprēķinātais nolietojums	887	209	1096
Izslēgts	226	360	586
31.12.2016	2818	1378	4196
Bilances vērtība 31.12.2015	931	1549	2480
Bilances vērtība 31.12.2016	954	722	1676

7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Samaksātā valsts nodeva par ierosināto kredītu piedziņu	701	702
Nākamo periodu izmaksas	0	792
Uzkrātie saņemamie procenti pa izsniegtajiem kredītiem	11796	10252
Atskaitīti uzkrājumi uzkrātiem procentiem	- 8148	7307
Bilances vērtība	4349	4439

8. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Uzkrātie maksājami noguldījuma procenti	21965	23057
Uzkrātais izmaksājams ienākuma nodoklis depozītiem	102	378
Nodokļu izmaksas	1045	2209
Norēķini par darba algu	1035	1828
Bilances vērtība	24147	27472

8a. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

Nodokļu veidi	(Saiņības)/pārmaksa 31.12.2015.	Aprēķināts nodoklis 2016. gadā	Samaksāts vai atmaksāts 2016. gadā	(Saiņības)/pārmaksa 31.12.2016
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0	1857	1539	318
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	0	5652	5166	486
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	0	2781	2540	241
Riska nodeva	0	13	13	0
Kopā	0	10303	9258	1045
Tai skaitā:	2015			2016
parāds budžetam	0	parāds budžetam		1045
pārmaksa budžetā	0	pārmaksa budžetā		0

9. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1627	1789
Maksājumi FKTK	597	596
	2224	2385

10. Noguldījumi

	2016 EUR	2015 EUR
Pieprasījuma noguldījumi	49731	44196
Termiņnoguldījumi	451913	475736
Mērķa noguldījums	0	0
Kopā	501644	519932

11. Kapitāls un rezerves

Izmaiņu veidi	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Iepriekšējo gadu Nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	Kopā
31.12.2014	19967	31580	-3859	7896	235289
Jaunu biedru uzņemšanu		384			384
Paju iegāde	26342				26342
Rezerves kapitāla papildināšana		4829			4829
Pārskata gada peļņa				9255	9255
2014.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu			3859	-7896	-4037
31.12.2015.	226014	36793	0	9255	272062
Jaunu biedru uzņemšanu		451			451
Paju iegāde	17593				17593
Rezerves kapit.papild. Biedru iemaksas rezerves kapitālā		4916			4916
Rezerves kapit.papild. 2015.g.peļņa pārlikta uz rezerves kapit.		8463			8463
Pārskata gada peļņa vai zaudējums				10162	10162
2015.gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu			0	-9255	-9255
31.12.2016	243607	50623	0	10162	304392

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.

2016.gada 31.decembrī sabiedrības pamatkapitāls – 243607 EUR, kas ir 34262 pajas.

Rezerves kapitāls ir 50623 EUR, kas ir palielinājies pateicoties iestāšanās maksai – 451,10 EUR , 2015.gada peļņas pārlikšanu uz rezerves kapitālu – 8462,58 EUR un biedru iemaksām rezerves kapitālā 4915,55 EUR . Saskaņā ar statūtiem iestāšanās maksa līdz 18.03.2016. ir 7,11 EUR. No 19.03.2016 iestāšanās maksa ir 10.00 EUR

Krājaizdevu sabiedrības biedru skaits 2016.gada beigās ir 948 biedri. Sabiedrības darbības finansiālais rezultāts pārskata periodā ir 10162 EUR

3.3.3. Paskaidrojumi par peļņas vai zaudējumu aprēķinu

12. Procentu ieņēmumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2016 EUR	2015 EUR
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu ieņēmumi no kredītiem nebankā	102945	107379
Kopā procentu ieņēmumi	102945	107379

Procentu izdevumi pret saistībām pret kredītiestādēm	0	0
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	12471	14655
Kopā procentu izdevumi	12471	14655
Tīrie procentu ieņēmumi	90474	92724

13. Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Komisijas ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem	806	4841
Komisijas izdevumi DnB bankā par maksājumiem	138	106

14. Citi parastie ieņēmumi.

	31.12.2016 EUR	31.12.2015.EUR
Aparatūras noma	0	0
Pārējie	13	4
	13	4

15. Administratīvie izdevumi

2016.gadā krājaizdevu sabiedrībā strādāja trīs algoti darbinieki: valdes priekšsēdētājs, grāmatvede un grāmatvedes palīgs.

Pozīcijas nosaukums	2016 EUR	2015 EUR
Personāla atalgojums	10721	10775
Padomes un valdes atalgojums	4737	5993
Sociālais nodoklis	3647	3955
Pārējie	9629	4987
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1223	574
Nomas maksa	1155	809
Transporta izdevumi	335	1131
Kopā	31447	28224

16. Citi parastie izdevumi

	2016 EUR	2015 EUR
Maksājums FKTK	2370	2295
	2370	2295

17. Kapitāla pietiekamība

Aktīvu posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei

Pozīcijas nosaukums	Summa Tūkst.EUR 2016.	Summa Tūkst.EUR 2015.	Aktīvu svērtā vērtība 2016.	Aktīvu svērtā vērtība 2015.
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi (I grupa)				
Nauda kasē pret Latvijas Banku	2,94	0,08		
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	170,16	150,14		
II grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,20)			34,03	30,03
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi (III grupa)				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14,04	11,75		
III grupas aktīvu svērtā vērtība (X 0,50)			7,02	5,88
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi (V grupa)				
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	925,76	899,43		
Pamatlīdzekļi	1,68	2,48		
Pārējie aktīvi				
V grupas aktīvu svērtā vērtība			927,44	901,91
Aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība			968,49	937,82
Pašu kapitāla vērtība	304,39	272,06		
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)			31,43	29,01

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

03.03.2017.

