

Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības
kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības



**JŪRNIĒKU
FORUMS**

Gada pārskats par 2017.gadu

Saturs

Vadības ziņojums.....	3
Sabiedrības organizatoriskā struktūra	4
Sabiedrības valde.....	5
Sabiedrības revidents	5
Sabiedrības kredītkomiteja	5
Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību.....	6
Bilance.....	7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Finanšu pārskata pielikumi.....	9
1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi	9
2. Risku pārvaldīšana.....	11
3. Kase.....	13
4. Prasības pret kredītiestādēm	13
5. Kredīti	13
6. Parāda vērtspapīri.....	14
7. Nemateriālie aktīvi	14
8. Pamatlīdzekļi.....	14
9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi.....	15
10. Pārējie aktīvi.....	15
11. Noguldījumi	15
12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi.....	15
13. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem.....	15
14. Pārējās saistības	15
15. Kapitāls un rezerves	15
16. Kapitāla pietiekamība	16
17. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem	16
18. Procentu ienākumi un izdevumi	17
19. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	17
20. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17
21. Citi ienākumi.....	17
22. Citi izdevumi.....	17
23. Administratīvie izdevumi.....	17
24. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem.....	18
25. Vidējais darbinieku skaits.....	18
26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18

Vadības ziņojums

2017.gads bija kārtējais ļoti veiksmīgais gads Sabiedrībai, kura guva peļņu 123 923 EUR apmērā. Neskatoties uz zemajām procentu likmēm tirgū, Sabiedrība turpināja efektīvu darbību.

Pērn Sabiedrība palielināja pamatkapitālu, kura kopējā vērtība sasniedz 1 584 270 EUR (2016. gadā: 1 521 775 EUR).

2017.gada septembrī Sabiedrība sāka izmantot jaunu klientu attālinātās apkalpošanas programmnodrošinājumu (internetbank) kas atļāva palielināt paju biedru apkalpošanas kvalitāti, ātrumu un pakalpojumu sniegšanas nepārtrauktību.

Sabiedrības aktīvu atdeves rādītājs – 5.22% (2016: 5.26%).

Darbības ienākumi sasniedza 1,259 miljonus EUR, kas ir par 19% vairāk nekā 2016.gadā. Procentu ienākumi pieauga līdz 842 068 EUR (2016: 730 989 EUR). Komisijas naudas ienākumi veidoja 179,4 tūkstoši EUR (2016.gadā: 82,7 tūkstoši EUR).

2017.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 13,493 miljoni EUR, uzrādot 12.18% pieaugumu salīdzinājumā ar 2016.gadu.

Salīdzinot ar 2016.gadu, norēķinu kontu un noguldījumu atlikumi pieauga par 13.4% un sasniedza 11,02 miljonus EUR. Norēķinu konti veidoja 3,143 miljonus EUR jeb 28.5% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. 2017.gada 31.decembrī termiņnoguldījumu apjoms sasniedza 7,8 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem ir 11 gadi.

2017.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2,374 miljonus EUR, uzrādot 6.8% pieaugumu pret 2016.gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs attiecīgi bija 17.60% (2016: 18.49%). Sabiedrība plāno turpināt pašreizējo dividendžu politiku un izmaksāt dividendes 4% apmērā no pajas nominālvērtības.

2017.gada laikā no 38 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi izstāties no Sabiedrības biedru sastāvā, kā arī 64 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāva sakarā ar Statūtu nepildīšanu. Pārskata gada laikā 12 papildpajas tika atsavinātas par labu Sabiedrībai.

2018.gads būs veiksmīgs. Aprakstītie darbības rezultāti tika sasniegti, izmantojot konservatīvu kredīšanas politiku, kas, mūsu prātā, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu paju biedriem un partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2018.gadā mēs ar gandarījumu turpināsim veiksmīgi attīstīt Sabiedrības darbību.

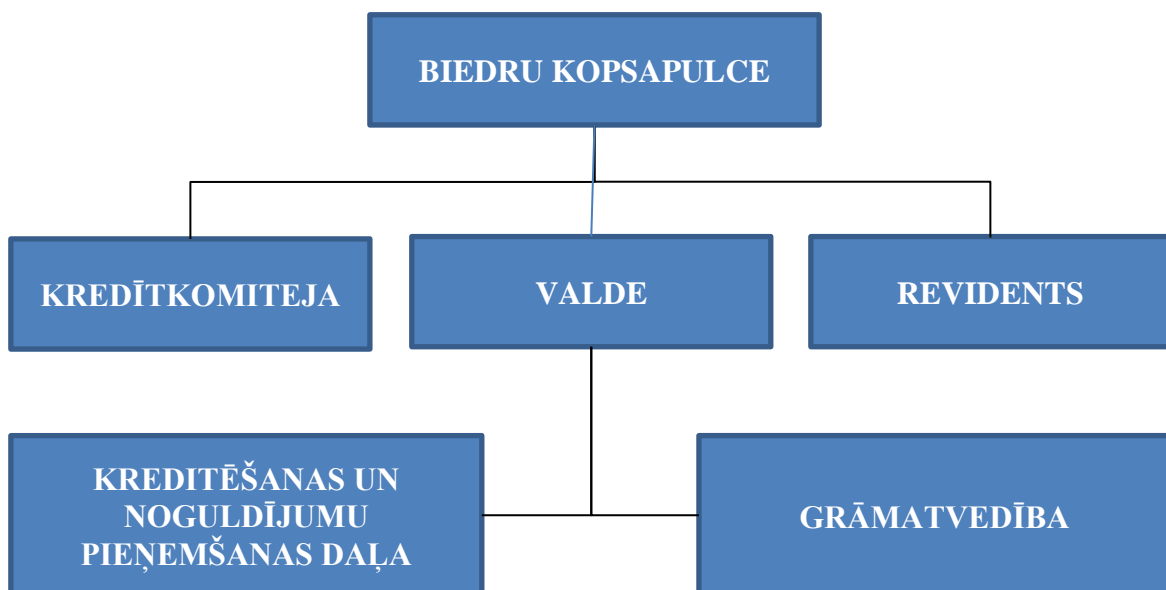
Pēc pārskata gada beigām svarīgi notikumi, kas var būtisku ietekmē Sabiedrības darbību nav bijuši.

Valdes priekšsēdētājs

Artūrs Korbutis

Sabiedrības nosaukums	Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „Jūrnieku forums”
Juridiska adrese	Katrīnas dambis 22a, Rīga, LV–1045, Latvijas Republika
Faktiska adrese	Katrīnas dambis 20, Rīga, LV–1045, Latvijas Republika
Juridiskais statuss	Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs	Nr.40003475509
Uzņēmumu reģistrā	
Datums	2000.gada 6.janvārī
Dalībnieki	Fiziskas un juridiskas personas kurām kopumā pieder 100% no Sabiedrības pamatkapitāla.
FKTK licence	Nr. 06.02.02.02/59
Licences izsniegšanas datums	1999.gada 11.novembrī un pārreģistrēta 2003.gada 21.februārī
Revidents	Nexia Audit Advice SIA
Atbildīga zvērināta revidente	Judīte Jakovina

Sabiedrības organizatoriskā struktūra



Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Artūrs Korbutis	Valdes priekšsēdētājs	24.03.2017 – 23.03.2018
Andrejs Umbrāško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	24.03.2017 – 23.03.2018
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	24.03.2017 – 23.03.2018

Sabiedrības revidents

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Janīna Bērziņa	Revidents	24.03.2017 – 22.03.2018

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	24.03.2017 – 23.03.2018
Sergejs Epovs	Kredītkomitejas loceklis	24.03.2017 – 23.03.2018
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	24.03.2017 – 23.03.2018

Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību

Sabiedrības vadība ir atbildīga par finanšu pārskata sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem par šo periodu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

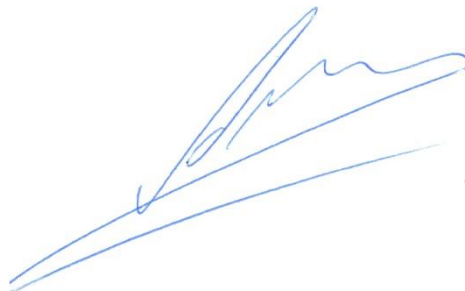
Sabiedrības vadība apstiprina, ka no 7 – 18 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2017.gadu ir sagatavoti pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantoti atbilstoši Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un tie ir sastādīti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Pārskata gadā ir izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskata sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, un par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas Krājaizdevu sabiedrību likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Valdes priekšsēdētājs



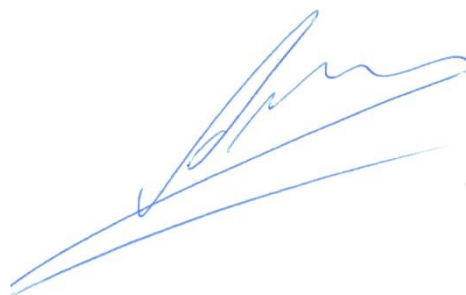
A.Korbuts

Bilance

par 2017.gada 31.decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2017 EUR	2016 EUR
Kase	<u>3</u>	237 221	214 606
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:	<u>4</u>	2 453 439	2 002 150
<i>prasības uz pieprasījumu</i>		<i>1 953 439</i>	<i>1 217 547</i>
<i>pārējās prasības</i>		<i>500 000</i>	<i>784 603</i>
Kredīti	<u>5</u>	8 484 089	7 286 395
Parāda vērtspapīri t.sk.	<u>6</u>	1 955 843	2 265 208
<i>Latvijas Republikas valsts parāda vērtspapīri</i>		<i>1 955 843</i>	<i>2 265 208</i>
Nemateriālie aktīvi	<u>7</u>	96 782	39 271
Pamatlīdzekļi	<u>8</u>	92 446	66 966
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>9</u>	169 405	149 475
Pārējie aktīvi	<u>10</u>	4 047	3 283
Kopā aktīvi		13 493 272	12 027 354
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:	<u>11</u>	11 026 446	9 723 711
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>		<i>3 143 120</i>	<i>2 817 574</i>
<i>termiņnoguldījumi</i>		<i>7 883 326</i>	<i>6 906 137</i>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>12</u>	10 516	10 150
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<u>13</u>	46 181	20 915
Pārējās saistības	<u>14</u>	35 616	49 227
Kapitāls un rezerves, t. sk.:	<u>15</u>	2 374 513	2 223 351
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>		<i>1 584 270</i>	<i>1 521 775</i>
<i>rezerves kapitāls</i>		<i>666 320</i>	<i>584 359</i>
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		<i>123 923</i>	<i>117 217</i>
Kopā pasīvi		13 493 272	12 027 354

Valdes priekšsēdētājs



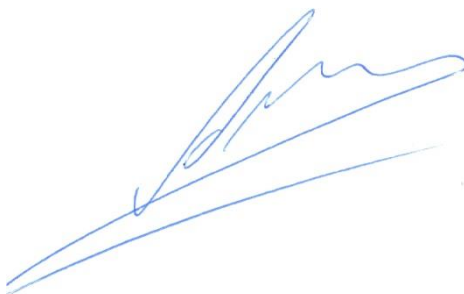
A.Korbuts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2017.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2017 EUR	2016 EUR
Procentu ienākumi	18	842 068	730 989
Procentu izdevumi	18	316 398	259 890
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		525 670	471 099
Komisijas naudas ienākumi	19	179 434	82 757
Komisijas naudas izdevumi	19	3 987	5 034
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		175 447	77 723
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	20	(5 081)	27 860
Citi ienākumi	21	1 118	474
Administratīvie izdevumi	23	317 914	367 430
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	7,8	34 539	18 717
Citi izdevumi	22	18 363	16 938
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	26	424 250	251 081
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	26	237 147	212 907
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		139 235	135 897
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	15 312	18 680
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		123 923	117 217

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Finanšu pārskata pielikumi

1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

1.1. Vispārējie grāmatvedības principi

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar LR likumdošanu, tai skaitā Latvijas krājaizdevu sabiedrībām noteiktajiem normatīvajiem aktiem.

Sabiedrības paju biedru kontu apkalpošana un grāmatvedības uzskaitē tika veikta, izmantojot komercbanku datorsistēmu „THE WALL”. Atskaites gadā grāmatvedības uzskaitē tika izmantotas divas atsevišķas programmas: “Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu uzskaitē” un “Darba algas uzskaitē”.

Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar vēsturisko izmaksu principu vai balstoties uz patieso vērtību.

Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kuri izmantoti gada pārskata sagatavošanā par iepriekšējo gadu.

1.2. Uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar FKTK apstiprinātajiem noteikumiem „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi”.

1.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti veselos *euro*.

1.4. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Gada pārskatā par vērtības mēru ir lietota LR naudas vienība – **EUR (euro)**.

Sabiedrības prasību un saistību uzskaitē grāmatvedībā tiek kārtota divās valūtās – **EUR** un **USD**. Visi aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti *euro* pēc ECB noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtas izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtu kursi pārskata perioda beigās bija šādi:

2017.gada 31.decembrī	2016.gada 31.decembrī
1 EUR = USD 1,1993	1 EUR = USD 1,05410
1 USD = EUR 0,8338	1 USD = EUR 0,94868

Darījumi ārvalstu valūtā, tai skaitā arī ienākumu un izdevumu uzskaitē, grāmatvedībā tiek atspoguļoti, pārvērtējot tos *euro* pēc ECB noteiktā ārvalstu valūtu kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

1.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti pēc uzkrājumu un piesardzības principa. Uzkrātie procentu ienākumi tiek rēķināti standarta un uzraugāmās klasifikācijas kredītiem un iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. No paju biedriem saņemtā komisijas nauda tiek ieskaitīta ienākumos darījumu veikšanas dienā. Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

1.6. Aizdevumi

Aizdevumi gada pārskata bilancē tiek uzrādīti pēc **netto** vērtības, t.i. izsniegtās un neatmaksātās pamatsummas, atskaitot speciālos uzkrājumus nedrošiem parādiem, kas saskaņā ar Sabiedrības Kredītpolitiku tiek izveidoti katra mēneša/ceturkšņa beigās, pamatojoties uz veikto aizdevumu klasifikāciju.

1.7. Speciālie uzkrājumi

Saskaņā ar FKTK prasībām un Sabiedrības apstiprināto Kredītpolitiku, aizdevumi katra mēneša/ceturkšņa beigās tiek individuāli novērtēti un klasificēti, balstoties uz nokavētām pamatsummām vai procentu atmaksu, citu aizdevuma līgumā noteikto nosacījumu ievērošanu, aizņēmēja finansiālo stāvokli, maksātspēju un citiem riskiem.

1.8. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, to vērtības norakstīšana un nolietojums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, kuri tiek turēti pakalpojumu sniegšanai, uzrādīti pēc to atlikušās vērtības, t.i. no iegādes vērtības atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc **lineārās metodes**. Nemateriālo aktīvu vērtības norakstīšana un pamatlīdzekļu nolietojuma gada likmes tiek noteiktas pamatojoties uz to derīgās lietošanas laiku un tās ir:

Nemateriālo aktīvu kategorija	Nolietojums
Programmatūras un licences	20,00 %
Programmnodrošinājums	20,00 %
Pārējie	20,00 %
Pamatlīdzekļu kategorija	
Mēbeles un aprīkojums, kondicionieri	20,00 %
Datori, serveri, skaitļošanas tehnika, kopētāji, sakaru līdzekļi un sadzīves tehnika	20,00 %
Autotransporta līdzekļi	20,00 %

2. Risku pārvaldīšana

Sabiedrība iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājusi risku pārvaldīšanas politikas, kuras pēc nepieciešamības tiek pārskatītas atbilstoši ienestajām izmaiņām normatīvajos aktos, kā arī Sabiedrības iekšējos risku pārvaldes noteikumos. Savā darbībā tā īsteno šādas politikas:

- Kredītpolitiku;
- Likviditātes pārvaldīšanas politiku;
- Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politiku;
- Lielo riska darījumu kontroles politiku;
- Grāmatvedības politiku.

2.1. Ārvalstu valūtu risks

Ārvalstu valūtas riska kontrolei un vadībai ir izstrādāta Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika. Lai samazinātu zaudējumus, kas rodas no ārvalstu valūtu kursu svārstībām, kā arī, lai nodrošinātu apstiprināto darbības regulējošo prasību izpildi ārvalstu valūtu atklātajai pozīcijai atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās, ir izstrādāta programma, kura katras darba dienas beigās parāda katras ārvalstu valūtas pozīcijas stāvokli un kopumā pa tām.

2.2. Likviditātes risks

Sabiedrība ir pakļauta ikdienas riskam, tam ir nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības. Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un kontrole ir viens no būtiskiem ikdienas vadības uzdevumiem.

2.3. Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Sabiedrību.

Kredītriska kontrole un vadība ir noteikta Kredītpolitikā. Kredītpolitiku pārskata un apstiprina Biedru kopsapulce.

Kredītpolitikā ir izstrādātas un apstiprinātas īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumu izsniegšanas un uzraudzības procedūras, uz kuru pamata Sabiedrībā notiek aizdevumu izsniegšana un aizdevumu atmaksas uzraudzība.

Valde un kredītkomiteja, saskaņā ar Kredītpolitiku, katru mēnesi izskata kredītportfeļa stāvokli, veic kavēto aizdevumu novērtējumu un uzrauga ar kredītriskiem saistītās procedūras un līmitus.

2.4. Cita veida darbības riski

Sabiedrības darbībā var būt identificējami arī cita veida riski, kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt cilvēku pieļautās kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmas darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras, utml.

Lai samazinātu šādus riskus, Revidents sistemātiski veic darījumu pareizības kontroli atbilstoši izstrādātajām politikām un procedūrām, kas savukārt dod iespēju tās uzraudzīt un pilnveidot.

Izstrādātā grāmatvedības politika norāda visu veikto operāciju (darījumu) uzskaiti grāmatvedībā. Savukārt, izstrādātās procedūras nodrošina veikto operāciju (darījumu) dokumentēšanu un to ņemšanu uzskaitē. Valūtas pirkšanas-pārdošanas darījumi tiek veikti atbilstoši apstiprinātajām procedūrām. Arī 2017.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

2.5. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām *euro* izteiksmē

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2017			2016		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	187 238	49 983	237 221	141 748	72 858	214 606
Prasības pret Latvijas Banku	124 126	0	124 126	27 986	0	27 986
Prasības pret MFI	1 404 345	924 968	2 329 313	1 600 911	373 253	1 974 164
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	904 345	924 968	1 829 313	1 100 911	88 650	1 189 561
<i>pārējās prasības</i>	500 000		500 000	500 000	284 603	784 603
Kredīti	4 260 457	4 223 632	8 484 089	3 756 919	3 529 476	7 286 395
Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu (Centrālo valdību)		1 955 843	1 955 843	0	2 265 208	2 265 208
Nemateriālie aktīvi	96 782	0	96 782	39 271	0	39 271
Pamatlīdzekļi	92 446	0	92 446	66 966	0	66 966
Nākamo periodu izdevumi	1 737	0	1 737	2 524	0	2 524
Uzkrātie saņemamie procenti	109 353	58 315	167 668	83 828	63 123	146 951
Pārējie aktīvi	4 047	0	4 047	3 283	0	3 283
KOPĀ AKTĪVI	6 280 531	7 212 741	13 493 272	5 723 436	6 303 918	12 027 354

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2017			2016		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Saistības pret MFI <i>t.sk.: prasības uz ieprasījumu</i>						
Noguldījumi <i>t.sk.:</i>	4 055 498	6 970 948	11 026 446	3 628 021	6 095 690	9 723 711
<i>pieprasījuma termiņa</i>	1 290 707	1 852 413	3 143 120	924 362	1 893 212	2 817 574
<i>termiņa</i>	2 764 791	5 118 535	7 883 326	2 703 659	4 202 478	6 906 137
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	10 516	0	10 516	10 150	0	10 150
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	8 653	37 528	46 181	7 353	13 562	20 915
Pārējās saistības	35 616	0	35 616	38 488	10 739	49 227
KOPĀ SAISTĪBAS	4 110 283	7 008 476	11 118 759	3 684 012	6 119 991	9 804 003

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 374 513

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	8 945 267	8 700 292	244 975	1.1993	204 265	8.60
Kopējā tīrā pozīcija						8.60

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2017		2016	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	59 945	49 983	76 800	72 858
EUR	0	187 238	0	141 748
Kopā EUR		237 221		214 606

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2017	2016
Kopā	2 453 439	2 002 150
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>1 829 313</i>	<i>1 189 561</i>
<i>pārejas prasības</i>	<i>500 000</i>	<i>784 603</i>
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</i>	<i>124 126</i>	<i>27 986</i>

5. Kredīti

Sabiedrība izsniedz aizdevumus tikai saviem paju biedriem, izsniedzot aizdevumus sadzīves vajadzību apmierināšanai, materiālās labklājības, izglītības un kultūras līmeņa paaugstināšanai. Par aizdevumu piešķiršanu lemj valde un kredītkomiteja Kredītpolitikā noteikto pilnvaru robežās. Par nodrošinājumu aizdevumiem kalpo mantiska ķīla, kredītu risku apdrošināšana un paju biedru termiņnoguldījumi.

Aizdevumu pamatsummu atlikumu klasifikācija, pa kategorijām, to īpatsvars kredītportfelī un izveidotie speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem:

Kategorija	2017				2016			
	Kredītu summa	% no kredītportfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	% no kredītportfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem
Standarta	5 945 228	66.62	0	5 945 228	5 907 907	77.83	0	5 907 907
Uzraugāmie	2 651 014	29.70	270 640	2 380 374	1 348 353	17.76	148 460	1 199 893
Zemstandarta	164 687	1.85	33 687	131 000	184 859	2.44	33 800	151 059
Šaubīgie	68 719	0.77	41 232	27 487	68 840	0.91	41 304	27 536
Zaudētie	94 688	1.06	94 688	0.00	80 640	1.06	80 640	0
Kopā	8 924 336	100.00	440 247	8 484 089	7 590 599	100.00	304 204	7 286 395

6. Parāda vērtspapīri

Latvijas Republikas valsts emitētie parāda vērtspapīri:

	2017		2016	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
Tirdzniecības portfelis:				
	<i>USD</i>	2 345 643	1 955 843	2 387 756
Kopā EUR		1 955 843		2 265 208

7. Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par nemateriālo aktīviem	Kopā
EUR	EUR	EUR

Sākotnējā vērtība

31.12.2016.	123 928		123 928
Iegādāts (+)	73 805		73 805
Norakstīts (-)	0		0
31.12.2017.	197 733		197 733

Uzkrātais nolietojums

31.12.2016.	84 657		84 657
Pārskata gada nolietojums (+)	16 294		16 294
Izslēgto nemateriālo aktīvu norakstīšana (-)	0		0
31.12.2017.	100 951		100 951

Bilances vērtība

31.12.2016.	39 271		39 271
31.12.2017.	96 782		96 782

8. Pamatlīdzekļi

Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprīkojums, kondicionieris	Autotransporta līdzekļi	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Kopā
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

Sākotnējā vērtība

31.12.2016.	54 294	1 497	31 063	0	86 854
Iegādāts (+)	7 293	31 483	0	4 949	43 725
Norakstīts (-)	0	0	0		
31.12.2017.	61 587	32 980	31 063	4 949	130 579

Uzkrātais nolietojums

31.12.2016.	6 427	0	13 461	0	19 888
Pārskata gada nolietojums (+)	11 567	466	6 212	0	18 245
31.12.2017.	17 994	466	19 673	0	38 133

Bilances vērtība

31.12.2016.	47 867	1 497	17 602	0	66 966
31.12.2017.	43 593	32 514	11 390	4 949	92 446

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2017	2016
Nākamo periodu izdevumi	1 737	2 524
Uzkrātie saņemamie procenti	199 993	195 904
Speciālie uzkrājumi	(32 325)	(48 953)
Bilances vērtība	169 405	149 475

10. Pārējie aktīvi

	2017	2016
UIN pārmaxsa VID	4 047	3 283
Kopā	4 047	3 283

11. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2017			2016		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	4 055 498	6 970 948	11 026 446	3 628 021	6 095 690	9 723 711
<i>t. sk.:</i>						
<i>pieprasījuma</i>	1 290 707	1 852 413	3 143 120	924 362	1 893 212	2 817 574
<i>termiņa</i>	2 764 791	5 118 535	7 883 326	2 703 659	4 202 478	6 906 137

12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2017			2016		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	10 576	0	10 576	10 150	0	10 150
Kopā EUR	10 576	0	10 576	10 150	0	10 150

13. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2017			2016		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	8 653	37 528	46 181	7 353	13 562	20 915
Kopā EUR	8 653	37 528	46 181	7 353	13 562	20 915

14. Pārējās saistības

	2017	2016
UIN parāds par 2017.g. (VID)	0	0
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (10%)	23 291	21 936
Norēķini ar apdrošināšanas kompāniju	0	13 806
Saistības pret paju biedriem	12 325	13 485
Pārējās saistības kopā	35 616	49 227

15. Kapitāls un rezerves

Sabiedrības pamatkapitālu veido biedru ieguldīto paju kopsumma. Vienas pajas nominālvērtība ir **145 euro**. Saskaņā ar statūtiem pamatkapitāla lielums ir mainīgs.

Sabiedrības biedru skaits 2017.gada beigās ir **2 730**.

Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2017	2016
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 584 270	1 521 775
2. Rezerves kapitāls	666 320	584 359
<i>t.sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	140 490	133 875
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	520 732	445 365
- neizmaksātās dividendes un pārējie	3 008	3 029
- laikā neizņemtas pajās	2 090	2 090
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	123 923	117 217
Kopā kapitāls un rezerves	2 374 513	2 223 351

16. Kapitāla pietiekamība

Sabiedrības kapitāla pietiekamība ir pašu kapitāla attiecība pret aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu, kura nedrīkst būt mazāka par 10%.

Pašu kapitāls – EUR 2 374 513

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 13 493 440

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – $\frac{2\,374\,513}{13\,493\,272} \times 100 = 17,60\%$

17. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2017			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2016.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2017.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	304 204	698 312	562 269	440 247
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	22 813	60 811	67 344	16 280
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	4 899	0	1 914	2 985
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	21 241	0	8 181	13 060
Kopā	353 157	759 123	639 708	472 572

18. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2017	2016
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	17 904	22 442
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	748 246	641 984
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	64 668	63 540
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	11 250	3 023
Kopā procentu ienākumi	842 068	730 989
Procentu izdevumi:		
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	302 017	246 193
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	14 381	13 697
Kopā procentu izdevumi	316 398	259 890
Tīrie procentu ienākumi	525 670	471 099

19. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2017	2016
Komisijas naudas ienākumi	179 434	82 757
Komisijas naudas izdevumi	3 987	5 034
Tīrie komisijas naudas ienākumi	175 447	77 723

20. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

	2017	2016
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	44 108	29 323
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(49 189)	(1 463)
Parāda vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	0	0
Kopā	(5 081)	27 860

21. Citi ienākumi

	2017	2016
Soda nauda	1 118	166
Pārējie ienākumi	0	308
Kopā	1 118	474

22. Citi izdevumi

	2017	2016
FKTK uzturēšanas izdevumi	17 352	15 111
LB-EKS izdevumi	469	463
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	527	512
Biedru nauda LKKS (Savienībai)	15	852
Samaksātā soda nauda	0	0
Kopā	18 363	16 938

23. Administratīvie izdevumi

	2017	2016
Atlīdzība valdes locekļiem	60 241	82 640
Personāla atalgojums	121 423	150 333
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	41 645	52 606
Pārējie administratīvie izdevumi	94 605	81 851
<i>t.sk. Zvērināta residenta atlīdzība</i>	<i>1 936</i>	<i>1 815</i>
Kopā	317 914	367 430

24. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 59 834 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 407 EUR
3. Aizdevums valdes locekļiem (1) – 38 948 EUR (procentu likme - 3%, termiņš- 08.2020.).

25. Vidējais darbinieku skaits -9.**26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām**

	2017	2016
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	424 250	251 081
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>409 374</i>	<i>229 990</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>14 876</i>	<i>21 091</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	237 147	212 907
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>194 146</i>	<i>161 656</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>43 001</i>	<i>51 251</i>

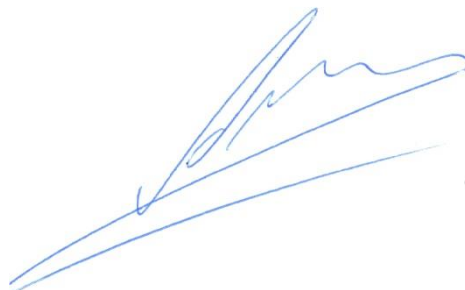
27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar likuma „Par uzņēmuma ienākuma nodokli” 3.pantu Sabiedrības maksā **15%** apmērā no gūtā apliekamā ienākuma.

Pozīcijas nosaukums	2017	2016
Aprēķinātā nodokļa summa	15 312	18 680
Taksācijas gadā aprēķinātā nodokļa avansa summa	19 359	21 963
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaksa	4 047	3 283
VID parāds	0	0

Valdes priekšsēdētājs

2018.gada 9. februārī



A.Korbuts