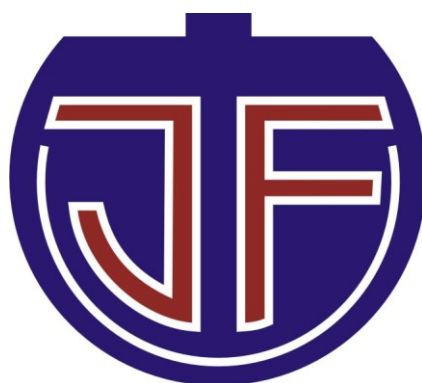


**Latvijas tirdzniecības flotes jūrnieku arodbiedrības
kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības
„JŪRNIEKU FORUMS”**



2010.gada finanšu pārskats

Saturs

Vadības ziņojums	3
Informācija par krājaizdevu sabiedrību	6
Organizatoriskā struktūra	6
LTFJA KKS "JŪRNIĒKU FORUMS" valdes, revīzijas komisijas un kredītkomitejas sastāvi:7	
Paziņojums par krājaizdevu sabiedrības vadības atbildību	8
BILANCE	9
PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	10
FINANSU PĀRSKATA PIELIKUMI	11
1. Vispārējā informācija	11
2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi	11
2.1. Vispārējie grāmatvedības principi	11
2.2. Uzrādīšanas pamatprincipi	11
2.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta	11
2.4. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	11
2.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē	12
2.6. Kredīti	12
2.7. Speciālie uzkrājumi	12
2.8. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, to nolietojums	12
3. Risku pārvaldīšana	13
3.1. Ārvalstu valūtu risks	13
3.2. Kredītrisks	13
3.3. Cita veida darbības riski	13
3.4. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām latu izteiksmē	14
3.5. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija	14
4. Kase un prasības pret Latvijas MFI	14
4.1. Skaidrās naudas atlikumi kasē pa valūtām:	14
4.2. Prasības pret LR MFI	15
5. Kredīti	15
6. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	15
6.1. Nemateriālie aktīvi	15
6.2. Pamatlīdzekļi	16
7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	16
8. Pārējie aktīvi	16
9. Noguldījumi	16
10. Pārējie saistības	16
11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	17
12. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	17
13. Kapitāls un rezerves	17
14. Kapitāla pietiekamība	17
15. Procentu ienākumi un izdevumi	18
16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi	18
17. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	18
18. Citi parastie ienākumi	18
19. Administratīvie izdevumi	18
19.1. Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi	18
19.2. Vidējais darbinieku skaits	19
20. Citi parastie izdevumi	19
21. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un saistībām un uzkrājumu samazināšanas ienākumi	19
22. Nodokļi	19

Vadības ziņojums

Kopš 2010. gada sākuma ekonomiskā lejupslīde Latvijā ir apturēta, un ir atsākusies izaugsme.

Pakāpeniski sāk stabilizēties privātais patēriņš, par ko liecina mazumtirdzniecības apgrozījuma palielinājums. Mazumtirdzniecības apgrozījums 2010. gadā ir pieaudzis par 10%, turklāt kopš augusta mazumtirdzniecības apjomi jau pārsniedz iepriekšējā gada atbilstošo mēnešu līmeni.

Situācija Latvijas finanšu sistēmā sāk stabilizēties. Sākot ar 2009. gada 4. ceturksni, vērojams noguldījumu pieaugums. 2010. gada 4. ceturkšņa beigās noguldījumu apjoms salīdzinājumā ar 2009. gada attiecīgo periodu pieauga par 11,5 procentiem. 2010. gadā valstī izsniegto aizdevumu atlikums turpināja samazināties. 2010. gada 4.ceturkšņa beigās kopumā finanšu iestādēm, nefinanšu sabiedrībām un mājsaimniecībām izsniegto aizdevumu atlikumi ir par 7,8% mazāk nekā pirms gada.

Aizdevumu ar maksājumu kavējumiem daļa kopējā kredītportfelī joprojām turpina pieaugt. 2009. gada beigās kopējā kredītportfelī aizdevumi ar maksājuma kavējumiem bija 25,2%, 2010. gada beigās tie pieauga līdz 28,5 procentiem.

Turpmāko ekonomisko attīstību lielā mērā noteiks globālās ekonomikas spēja atjaunot izaugsmi, kā arī Latvijas īstenotās ekonomikas atveseļošanas politikas efektivitāte.

Latvijas Republikā uz 2010.gada beigām darbojas 34 krājaizdevu sabiedrības, kuru galvenais darbības virziens ir noguldījumu pieņemšana no saviem biedriem un biedru kreditēšana. Krājaizdevu sabiedrību starpā LTFJA KKS „Jūrnieku forums” ieņem pirmo pozīciju pēc aktīvu, izsniegto aizdevumu un piesaistīto noguldījumu apjomiem.

LTFJA KKS „Jūrnieku forums” aktīvi 2010.gadā pieauguši par 1 048,9 tūkst. latu vai gandrīz par 28%, un sastādīja 4,82 milj. latu, kas ir 41,9% no visu krājaizdevu sabiedrību kopējā aktīvu apjoma (uz 31.12.2009. sabiedrības aktīvu summa bija 3,77 milj. latu vai 38,7% no visu krājaizdevu sabiedrību aktīviem).

Kopējais apmaksātais pamatkapitāls pa krājaizdevu sabiedrībām pārskata gada beigās sastādīja 1 639,0 tūkst. latu (2009.g. – 1 580,9 tūkst. latu) un ir palielinājies par 86,9 tūkst. latu vai par 5,6%. Mūsu krājaizdevu sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls ir palielinājies no 538,2 tūkst. latu uz 31.12.2009. līdz 541,3 tūkst. latu uz 31.12.2010. vai par 3,1 tūkst. latu vai 0,6%, un no kopējā visu krājaizdevu sabiedrību apmaksātā pamatkapitāla summas tas sastāda 33%.

Kopējais aizdevumu apjoms pa visām krājaizdevu sabiedrībām 2010.gadā palika nemainīgs salīdzinājumā ar 2009.gadu un sastādīja 8,55 milj. latu vai 73,6% no visiem aktīviem, tai skaitā „Jūrnieku forums” – 3,33 milj. latu vai 39.3% no kopējā aizdevumu apjoma un 69,1% no saviem aktīviem. 2010.gada laikā aizdevumu apjoms mūsu sabiedrībā ir palielinājies par 204,3 tūkst. latu vai par 6,5%.

Noguldījumu apjoms pa visām krājaizdevu sabiedrībām uz 31.12.2010. sastādīja 7.9 milj. latu (31.12.2009. – 6.5 milj. latu), tai skaitā „Jūrnieku forums” – 3,79 milj. latu (31.12.2009. - 2,84 milj. latu), pieaugums gadā sastādīja 33,4%, bet noguldījumu apmērs uz gada beigām sastādīja 47,7% no visu krājaizdevu sabiedrību kopējā noguldījumu apjoma.

2010.gadā, kā arī iepriekšējos gados, lielāku aktīvu daļu (81,18%) sastādīja aktīvi ārzemju valūtā, aktīvu struktūra pa valūtām pārsvarā palika nemainīga - ASV dolāru īpatsvars pieauga no 51,9% gada sākumā līdz 52,9% gada beigās. Euro īpatsvars palielinājies no 28,4% līdz 28,5%. Pakalpojumi Sabiedrības biedriem pārsvarā joprojām tiek sniegti ASV dolāros, jo kuģu kompānijas pasaulē vēl šobrīd darba algu jūrniekiem maksā galvenokārt ASV dolāros.

Sakarā ar iepriekšminēto nedaudz izmainījusies arī pasīvu struktūra valūtās: nebūtiski palielinājās ASV dolāru īpatsvars no 50,5% uz 31.12.2009. līdz 51,5% uz 31.12.2010., bet eiro palielinājās no 27,2% līdz 28,2%.

Pārskata gada laikā krājaizdevu sabiedrības biedriem trijās valūtās (latos, ASV dolāros un EUR) tika piedāvāti: 5 noguldījumu veidi – norēķinu konti, pieprasījuma noguldījumi, termiņnoguldījumi uz termiņiem sākot ar 1 mēnesi un līdz 5 gadiem, termiņnoguldījums pensijas uzkrāšanai un jauniešiem. No 1.jūlija krājaizdevu sabiedrība uzsāka piedāvāt termiņnoguldījumu uz 18 mēnešiem ar īpašiem līguma laušanas nosacījumiem, kā arī izslēdza no pakalpojumu saraksta termiņnoguldījumus uz 1 un 9 mēnešiem. Sākot ar 13.oktobri LTFJA KKS „Jūrnieku forums” sadarbībā ar Latvijas Tirdzniecības flotes jūrnieku arodbiedrību uzsāka programmu savu biedru atbalstam, kas paredz noguldījuma palielināšanu par 25 LVL, 50 EUR vai 50 USD, ja tika atvērts jauns pensijas uzkrājumu noguldījums.

Krājaizdevu sabiedrības pakalpojumu sarakstā pastāv 3 aizdevumu veidi – īstermiņa līdz 9 mēnešiem, vidēja termiņa (preču iegādei) – līdz 18 mēnešiem un ilgtermiņa (hipotekārie) - līdz 20 gadiem. Lai disciplinētu aizņēmējus un stimulētu viņus savlaicīgi atmaksāt parādus, tiek piemērotas diferencētas procentu likmes: aizņēmējiem, kuri objektīvu iemeslu dēļ savlaicīgi nav atmaksājuši parādu vai parāda daļu un pārformē aizdevumu, jauns aizdevums tiek izsniegts ar paaugstinātu procentu likmi, bet aizņēmējiem, kuri bez kavējumiem atmaksājuši 10 un vairāk aizdevumus, jaunam aizdevumam piemēro samazinātu procentu likmi.

Krājaizdevu sabiedrība centās arī 2010.gadā pēc iespējas vairāk piesaistīt Latvijas Tirdzniecības flotes jūrnieku arodbiedrības biedrus kļūt par krājaizdevu sabiedrības biedriem. Tā, 2010.gadā par paju biedriem tika uzņemti 103 arodbiedrības biedri (2009. gadā – 152), atkārtoti uzņemti 12 paju biedri (2009.gadā – 13), bet izstājušies 56 biedri (2009.gadā – 64) galvenokārt sakarā ar darba pārtraukšanu jūrā un dzīves vietas maiņu. Par parādsaistību ilgstošu nepildīšanu tika izslēgts 31 paju biedrs, bet sakarā ar biedru nāvi – 4. Rezultātā krājaizdevu sabiedrības biedru kopējais skaits palielinājās no 2 445 uz gada sākumu līdz 2 474 uz gada beigām.

Ar savu stabilo darbu 11 gadu garumā un unikālu noguldījumu piedāvājumiem, krājaizdevu sabiedrība ir panākusi paju biedru uzticību kā drošu savu ietaupīto naudas līdzekļu noguldīšanas vietu, par ko liecina piesaistīto noguldījumu apjoma pieaugums. Kā jau bija minēts, noguldījumu apjoms 2010.gada beigās sastādīja 3 789,7 tūkst. latu (uz 31.12.2009. - 2 841,5 tūkst. latu) vai 78,6% no pasīvu kopsummas.

2010.gada laikā paju biedri ir iegādājušies 7 papildpajas un to kopējais skaits uz 31.12.2010. sastādīja 2 907. Pamatpaju skaits 2010.gada beigās sastādīja 2 506.

Krājaizdevu sabiedrības pašu kapitāls 2010.gada beigās sastāda 847,3 tūkst. latu (2009.g. – 798,4 tūkst. latu) vai ir 35,4% no visu krājaizdevu sabiedrību pašu kapitāla.

Rezerves kapitāls 2010.gada beigās ir 262,5 tūkst. latu vai 5,39% no aktīviem (2009.g. beigās – 227,2 tūkst. latu vai 6,03% no aktīviem).

Krājaizdevu sabiedrība 2010.gadā darbības rezultātā no visu veidu pakalpojumiem ir ieguvusi ienākumus 458,3 tūkst. latu (2009.gadā – 405,3 tūkst. latu), t.i. pret 2009.gadu visu veidu ienākumi ir palielinājušies par 53,08 tūkst. latu vai par 13,1%. Galvenais ienākumu postenis – procentu ienākumi no paju biedriem izsniegtajiem aizdevumiem 2010.gadā salīdzinājumā ar 2009.gadu ir palielinājušies par 24,6 tūkst. latu vai par 7,3% un sastāda 359,1 tūkst. latu vai 78,3% no kopējās ienākumu summas. Ievērojamu ienākumu daļu sastādīja komisijas naudas ienākumi – 36,0 tūkst. latu vai 7,9% no visiem ienākumiem, peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu – 15,3 tūkst. latu vai 3,3% no ienākumu kopējā apjoma, kā

arī uzkrājumu samazināšanas ienākumi - 21,4 tūkst. latu (4,7%), kas par 9,9 tūkst. latu vairāk nekā 2009.gadā.

Kopējā visu izdevumu summa 2010.gadā sastādīja 405,4 tūkst. latu (2009.g. – 363,1 tūkst. latu), t.i. izdevumu kopsumma pieaugusi par 42,3 tūkst. latu vai 11,6% salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Izdevumu kopējā palielināšana galvenokārt saistīta ar sekojošo posteņu palielinājumu: procentu izdevumi par noguldījumiem – par 22,9 tūkst. latu, administratīvie izdevumi – par 3,3 tūkst. latu.

Rezultātā 2010.gadā ir iegūta tīrā peļņa 43 433 latu apjomā (2009.gadā – 33,0 tūkst. latu) kas par 31.5% vairāk kā iepriekšējā gadā.

Krājaizdevu sabiedrības valde savā ikdienas darbā pastāvīgi pievērš pastiprinātu uzmanību izsniegto aizdevumu risku pārvaldīšanai, to savlaicīgai atmaksai, novērtēšanai un pārraudzībai. Neskatoties uz veikto darbu aizdevumu uzraudzībā, atsevišķiem aizdevumiem bija jāizveido speciālie uzkrājumi sakarā ar to nesavlaicīgu atmaksu un atmaksas grafiku neievērošanu. Tas vairumā gadījumos ir saistīts ar darba devēju – kuģošanas kompāniju pieļautajām novirzēm no algu pārskaitīšanas termiņiem uz jūrnieku kontiem bankās, kā arī ieplānotā jūrnieku darba nenodrošināšana no kuģu apkalpju komplektēšanas kompāniju puses un pirmstermiņa noslēgto kontraktu pārtraukšana sakarā ar kuģu īpašnieku maiņu un citiem iemesliem. Rezultātā 2010.gada laikā bija izveidoti speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem un uzkrātajiem ienākumiem 50,2 tūkst. latu apmērā, bet gada beigās to atlikums sastāda 45,6 tūkst. latu. Pārskata gada laikā uzkrājumu summa pieaugusi par 17,6 tūkst. latu.

Lai samazinātu finanšu riskus izsniegtajiem īstermiņa aizdevumiem, krājaizdevu sabiedrība visus aizdevumus ar termiņu līdz 18 mēnešiem un pamatsummā līdz Ls 5 000, USD 11 000 un EUR 7 000 ir apdrošinājusi akciju sabiedrībā "Baltijas Transporta Apdrošināšana".

Visa 2010.gada laikā ir ievērotas un izpildītas krājaizdevu sabiedrību darbības regulējošās prasības – kapitāla pietiekamība, „lielo” risku darījumu apmērs un to kopsummas apmērs, kopējais vienam vai kopējai riska grupai izsniegto aizdevumu apmērs, ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas apmērs atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās. Atskaites periodā ir ievērotas arī visu 5 apstiprināto risku pārvaldīšanas politiku prasības.

Savā turpmākā darbībā Krājaizdevu sabiedrības valde turpinās darbu pie jaunu paju biedru piesaistīšanas, pakalpojumu klāsta kvalitātes uzlabošanas un paplašināšanas, brīvo naudas resursu efektīvākas izmantošanas, risku pārvaldīšanas politiku pilnveidošanas un kontroles, kā arī krājaizdevu sabiedrības vadošās lomas saglabāšanas visu Latvijas krājaizdevu sabiedrību starpā.

Valdes priekšsēdētājs

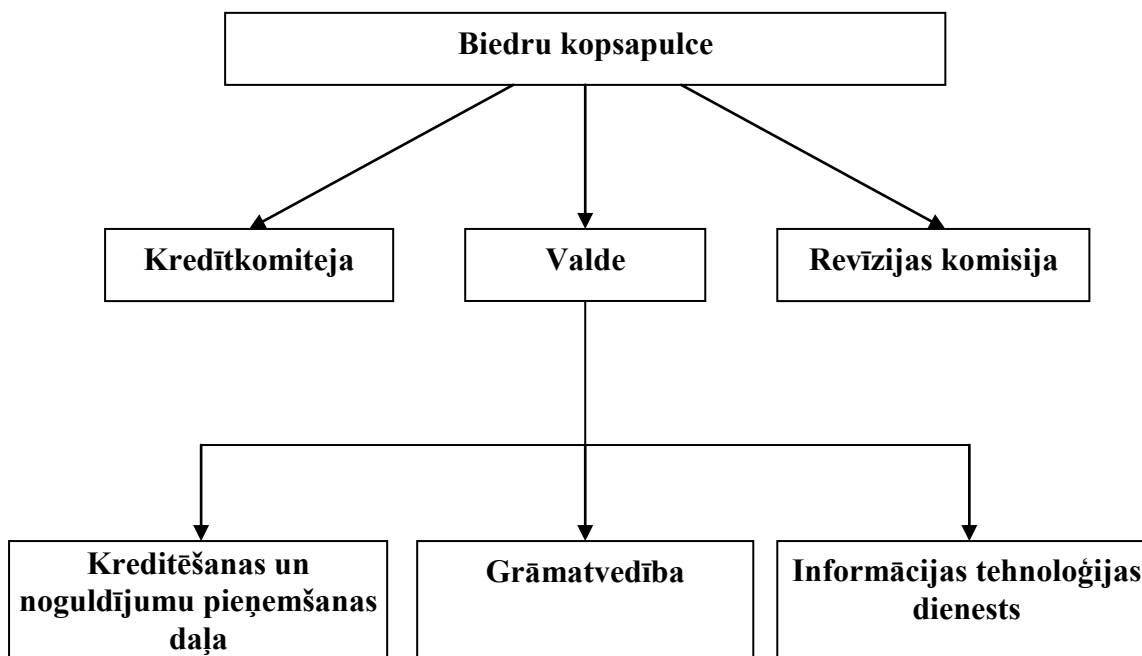
A.Korbuts

Informācija par krājaizdevu sabiedrību

Krājaizdevu sabiedrības nosaukums	Latvijas tirdzniecības flotes jūrnieku arodbiedrības kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „JŪRNIĒKU FORUMS”
Juridiskais statuss	Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs, vieta	Nr. 40003475509, Rīga
Datums	2000.gada 6.janvārī
Adrese	Katrīnas dambis 22a, Rīga, LV-1045, Latvijas Republika

Organizatoriskā struktūra

Latvijas tirdzniecības flotes jūrnieku arodbiedrības kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Jūrnieku forums" organizatoriskā struktūra:



LTFJA KKS "JŪRNIĒKU FORUMS" valdes, revīzijas komisijas un kredītkomitejas sastāvi:**Valde (2010.gada 31.decembrī)**

Artūrs Korbutis	- valdes priekšsēdētājs (no 01.05.2010.- 30.04.2011.)
Andrejs Umbraško	- valdes priekšsēdētāja vietnieks
Natalja Gončarova	- valdes locekle
Norberts Petrovskis	- valdes loceklis
Jurijs Krūms	- valdes loceklis (no 01.05.2010.- 30.04.2011.)

Revīzijas komisija (2010.gada 31.decembrī)

Janīna Bērziņa	- revīzijas komisijas priekšsēdētāja
Silvija Sima	- revīzijas komisijas locekle
Nikolajs Samonovs	- revīzijas komisijas loceklis

Kredītkomiteja (2010.gada 31.decembrī)

Igors Pavlovs	- kredītkomitejas priekšsēdētājs
Grigorijs Jegorovs	- kredītkomitejas priekšsēdētāja vietnieks
Aleksandrs Volks	- kredītkomitejas loceklis
Sergejs Epovs	- kredītkomitejas loceklis

Paziņojums par krājaizdevu sabiedrības vadības atbildību

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

Krājaizdevu sabiedrības vadība apstiprina, ka no 9 – 19 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2010.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 Latvijas un 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.

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

BILANCE

par 2010.gada 31.decembri

<u>AKTĪVI</u>	Pielikums Nr.	<u>2010 LVL</u>	<u>2009 LVL</u>
Kase	4	70223	34821
Prasības pret Latvijas MFI	4	1330242	507702
Prasības uz pieprasījumu	4	451193	206592
Pārējās prasības	4	879049	301110
Kredīti	5	3330133	3125830
Nemateriālie aktīvi	6	4180	7380
Pamatlīdzekļi	6	7252	5706
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	74221	83024
Pārējie aktīvi	8	1640	4485
Kopā aktīvi		<u>4817891</u>	<u>3768948</u>
 <u>PASĪVI</u>			
Noguldījumi	9	3789767	2841463
Pieprasījuma noguldījumi	9	1017579	576823
Termiņnoguldījumi	9	2772188	2264640
Pārējās saistības	10	3506	
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	155386	118960
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	12	21969	10104
Kapitāls un rezerves	13	847263	798421
Apmaksātais pamatkapitāls	13	541300	538200
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	13	262530	227190
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	13	43433	33031
Kopā pasīvi		<u>4817891</u>	<u>3768948</u>

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbuts

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

par 2010.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	<u>2010</u> LVL	<u>2009</u> LVL
Procentu ienākumi	15	385666	348077
Procentu izdevumi	15	126630	103700
Neto procentu ieņēmumi	15	<u>259036</u>	<u>244377</u>
Komisijas naudas ienākumi	16	36041	35274
Komisijas naudas izdevumi	16	4458	5669
Neto komisijas naudas ieņēmumi	16	<u>31583</u>	<u>29605</u>
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	17	15259	8656
Citi parastie ienākumi	18		1860
Administratīvie izdevumi	19	198507	195207
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un atvasināšana	6	11272	14674
Citi parastie izdevumi	20	14371	11268
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un saistībām	21	50184	32603
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	21	21398	11410
Parastās darbības peļņa		52942	42155
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		<u>52942</u>	<u>42156</u>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	22	9509	9125
Pārskata gada nesadalītā peļņa		<u>43433</u>	<u>33031</u>

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbuts

FINANSU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. Vispārējā informācija

Kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai "Jūrnieku forums" darbības licence ir izsniegta 1999.gada 11.novembrī un tā ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2000.gada 6.janvārī.

KKS "Jūrnieku forums" ir mainījusi savu nosaukumu uz Latvijas tirdzniecības flotes jūrnieku arodbiedrības KKS "Jūrnieku forums", kura pārreģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2003.gada 19.februārī un darbības licence pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003.gada 21.februārī.

LTFJA KKS "Jūrnieku forums" darbību regulē LR Kooperatīvo sabiedrību likums, Krājaizdevu sabiedrību likums, kā arī citi LR spēkā esošie likumi, tās Statūti, Latvijas Bankas un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas normatīvie akti, LR Ministru kabineta rīkojumi un noteikumi.

Sabiedrības 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.

Arī 2010.gadā sabiedrība turpināja piesaistīt noguldījumus no saviem paju biedriem, kā arī izsniegt tiem īstermiņa un ilgtermiņa kredītus. Sabiedrības paju biedriem aizdevumos neizsniegtie brīvie naudas līdzekļi tika izvietoti Latvijas Republikā reģistrētajās bankās.

LTFJA KKS "Jūrnieku forums" ir Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību Savienības biedrs.

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

2.1. Vispārējie grāmatvedības principi

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar LR likumdošanu, tai skaitā Latvijas krājaizdevu sabiedrībām noteiktajiem normatīviem aktiem. Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar vēsturisko izmaksu principu vai balstoties uz patieso vērtību, atbilstoši Latvijas un Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

2.2. Uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar FKTK apstiprinātiem noteikumiem "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumi".

2.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti **veselos latos**.

2.4. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Gada pārskatā par vērtības mēru ir lietota LR naudas vienība – **Lats**.

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

2010. gada 31. decembrī

1 USD = LVL **0,535**

1 EUR = LVL **0,702804**

2009. gada 31. Decembrī

1 USD = LVL **0,489**

1 EUR = LVL **0,702804**

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

2.5. 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, uzraugāmās, zemstandarta un zaudēto kategorijas kredītiem. No klientiem saņemtā komisijas nauda tiek ieskaitīta ienākumos darījumu veikšanas dienā. Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

2.6. Kredīti

Kredīti gada pārskata bilancē tiek uzrādīti pēc *netto* vērtības, t.i. izsniegtās un neatmaksātās pamatsummas, atskaitot speciālos uzkrājumus nedrošiem parādiem, kuri saskaņā ar sabiedrības Kredītpolitiku tiek izveidoti katra mēneša beigās, pamatojoties uz veikto kredītu klasifikāciju. Gada laikā izveidotie uzkrājumi vai atskaitījumi no uzkrājumiem tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

2.7. Speciālie uzkrājumi

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām un Sabiedrībā apstiprināto Kredītpolitiku, kredīti katra mēneša beigās tiek klasificēti piecās kategorijās, balstoties uz nokavētām pamatsummām vai procentu atmaksu, citu kredītligumā noteikto nosacījumu ievērošanu, aizņēmēja finansiālo stāvokli un maksāspēju:

<u>Kategorija</u>	<u>Uzkrājumi</u>
Standarta kredīti	0%
Uzraugāmie kredīti	10%
Zemstandarta kredīti	30%
Šaubīgie kredīti	60%
Zaudētie kredīti	100%

2.8. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, to nolietojums

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

<u>Nemateriālo aktīvu kategorija</u>	<u>Nolietojums</u>
Serveri, programmatūras un licences	20,00%
Programmnodrošinājums	20,00%
Pārējie	33,33% un 100%

Pamatlīdzekļu kategorija

Mēbeles un aprīkojums, kondicionieri	20,00%
Datori, skaitļošanas tehnika, kopētāji, sakaru līdzekļi un sadzīves tehnika	20,00% un 33,33%

3. Risku pārvaldīšana

Sabiedrība iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājusi risku pārvaldīšanas politikas, kuras katru gadu 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.

3.1. 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.

3.2. Kredītrisks

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

Kredītrisks ietver sevī risku, ka krājaizdevu sabiedrības debitori savas saistības izpilda nesavlaicīgi vai nepilnā apjomā. Valde un kredītkomiteja, saskaņā ar Kredītpolitiku, katru mēnesi izskata kredītportfeļa stāvokli, veic kavēto kredītu novērtējumu un uzrauga ar kredītriskiem saistītās procedūras un limitus, kuri noteikti Lielo riska darījumu kontroles politikā.

3.3. Cita veida darbības riski

Krājaizdevu 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, u.tml.

Lai samazinātu šādus riskus, Revīzijas komisija 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 – darījumiem skaidrā un bezskaidrā naudā. Arī 2010.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

3.4. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām latu izteiksmē

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2010				2009			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
Kase	14722	24810	30691	70223	10861	10519	13441	34821
Prasības pret MFI	433888	552260	344094	1330242	110905	172765	224032	507702
<i>tajā skaitā:</i>								
prasības uz pieprasījumu	123145	177225	150823	451193	40905	133645	32042	206592
pārējās prasības	310743	375035	193271	879049	70000	39120	191990	301110
Kredīti	420608	1928683	980842	3330133	575676	1736088	814066	3125830
Nemateriālie aktīvi	4180			4180	7380			7380
Pamatīdzekļi	7252			7252	5706			5706
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	11461	43908	18852	74221	25529	38060	19435	83024
Pārējie aktīvi	1640			1640	4485			4485
KOPĀ AKTĪVI	893751	2549661	1374479	4817891	740542	1957432	1070974	3768948

SAISTĪBAS

	2010				2009			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
Noguldījumi	106424	2361842	1321501	3789767	30711	1814260	996492	2841463
<i>tajā skaitā:</i>								
pieprasījuma termiņa	45124	766143	206312	1017579	28902	464399	83522	576823
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	22843	118432	36080	177355	10106	90698	28260	129064
Pārējās saistības	3506			3506				
KOPĀ SAISTĪBAS	132773	2480274	1357581	3970628	40817	1904958	1024752	2970527

3.5. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – LVL 847 263

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi	Pasīvi				
USD	4782618	4652924	129694	0.5350	69386	8.19
EUR	1977332	1953285	24047	0.702804	16900	1.99
Kopējā tīrā pozīcija					86286	10.18

4. Kase un prasības pret Latvijas MFI

4.1 Skaidrās naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2010		2009	
	Valūta	LVL	Valūta	LVL
LVL	14722	14722	10861	10861
USD	46374	24810	21510	10519
EUR	43670	30691	19125	13441
Kopā LVL		70223		34821

4.2. Prasības pret LR MFI

	2010	2009
Kopā	1330242	507702
<i>tajā skaitā:</i>		
prasības uz pieprasījumu	451193	206592
pārējās prasības	879049	301110

Naudas līdzekļu atlikumi ir septiņās komercbankās: Swedbank AS, AS Citadele banka, AS Rietumu Banka, AS DnB NOR bank, Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle, AS Latvijas Biznesa banka, AS NORVIK BANKA, AS „PrivatBank”.

5. Kredīti

Krājaizdevu sabiedrība kredītē tikai savus biedrus, izsniedzot kredītus saimniecisko un sadzīves vajadzību apmierināšanai, materiālās labklājības, izglītības un kultūras līmeņa paaugstināšanai. Par kredītu piešķiršanu lemj valde un kredītkomiteja Kredītpolitikā noteikto pilnvaru apjomos. Kā nodrošinājums aizdevumu piešķiršanai kalpo nekustamā īpašuma ķīla, finanšu riska apdrošināšana – AAS “Baltijas Transporta Apdrošināšana”, klientu termiņnoguldījumi un LTFJA garantijas.

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

Kategorija	2010				2009			
	Kredītu summa	% no kredīt portfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	% no kredīt portfeļa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem
Standarta	3228822	96.03		3228822	3011412	95.72		3011412
Uzraugāmie	61430	1.83	6143	55287	116651	3.71	11886	104765
Zemstandarta	65748	1.95	19724	46024	13944	0.44	4291	9653
Šaubīgie								
Zaudētie	6334	0.19	6334		3957	0.13	3957	
Kopā	3362334	100	32201	3330133	3145964	100	20134	3125830

6. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

6.1. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par programmu nodrošinājumu	Kopā
	LVL	LVL	LVL
Sākotnējā vērtība			
31.12.2009.	42309		42309
legādāts (+)	2951	2226	5177
Norakstīts (-)	2479		2479
31.12.2010.	42781	2226	45007
Uzkrātais nolietojums			
31.12.2009.	34929		34929
Pārskata gada nolietojums (+)	8377		8377
Izslēgto nemateriālo aktīvu norakstīšana (-)	2479		2479
31.12.2010.	40827		40827
Bilances vērtība			
31.12.2009.	7380		7380
31.12.2010.	1954	2226	4180

6.2. Pamatlīdzekļi

	Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprīkojums, kondicionieris un autotransporta līdzekļi	Kopā
	LVL	LVL	LVL
Sākotnējā vērtība			
31.12.2009.	7709	8023	15732
Iegādāts (+)	4440		4440
Norakstīts (-)	3608	3567	7175
31.12.2010.	8541	4456	12997
Uzkrātais nolietojums			
31.12.2009.	4588	5437	10025
Pārskata gada nolietojums (+)	1885	1010	2895
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums (-)	3608	3567	7175
31.12.2010.	2865	2880	5745
Bilances vērtība			
31.12.2009.	3121	2586	5707
31.12.2010.	5676	1576	7252

7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2010	2009
Nākamo periodu izdevumi	386	327
Uzkrāto ienākumu uzskaites vērtība	87331	84682
Speciālie uzkrājumi	(13496)	(1985)
Bilances vērtība	74221	83024

8. Pārējie aktīvi

	2010	2009
UIN pārmaxsa VID		2453
Norēķini par prasībām pret norēķinu personām (debitori)		2032
Citi	1640	
Pārējie aktīvi kopā	1640	4485

9. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2010				2009			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
Noguldījumi	106424	2361842	1321501	3789767	30711	1814260	996492	2841463
<u>tajā skaitā:</u>								
Pieprasījuma	45124	766143	206312	1017579	28902	464399	83522	576823
Termiņa	61300	1595699	1115189	2772188	1809	1349861	912970	2264640

10. Pārējie saistības

	2010	2009
UIN parāds par 2010.g. (VID)	494	
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (10%)	3012	
Pārējie aktīvi kopā	3506	

11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2010				2009			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	22843	118432	36080	177355	10106	90698	28260	129064

12. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2010	2009
Speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	32201	20134
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	13496	1985
Kopā	45697	22119

13. Kapitāls un rezerves

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitālu veido biedru ieguldīto paju kopsumma. Vienas pajas nominālvērtība ir 100 lati. Saskaņā ar statūtiem pamatkapitāla lielums ir mainīgs.

Krājaizdevu sabiedrības biedru skaits 2010. gada beigās ir **2474**. Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2010	2009
1. Apmaksātais pamatkapitāls	541300	538200
2. Rezerves kapitāls	262530	227190
<i>tajā skaitā:</i>		
- iestāšanās maksa	78775	75900
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	181100	148070
<i>no tiem:</i>		
par 2000.gadu	440	440
par 2001.gadu	5995	5995
par 2002.gadu	21220	21220
par 2003.gadu	16069	16069
par 2004.gadu	21233	21233
par 2005.gadu	38178	38178
par 2006.gadu	27745	27745
par 2007.gadu	7136	7136
par 2008.gadu	10054	10054
par 2009.gadu	33030	
- neizmaksātās dividendes un pārējie:	1186	1251
<i>tajā skaitā:</i>		
2000.-2003.gadā	183	183
2004.gadā	107	107
2005.gadā		0
2006.gadā	270	270
2007.gadā	516	516
2008.gadā	239	239
2009.gadā	(64)	(64)
2010.gadā	(65)	
- no laikā neizņemtām pajām	1469	1969
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	43433	33031
Kopā kapitāls un rezerves	847263	798421

14. Kapitāla pietiekamība

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

Pašu kapitāls – LVL 847263

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – LVL 4 817 891

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – 847263/ 4817891 = 17,59%

15. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2010	2009
Procentu ienākumi:		
par prasībām pret MFI	26381	13570
par kredītiem ne-MFI	359057	334490
pārējie procentu ienākumi	228	17
Kopā procentu ienākumi	385666	348077
Procentu izdevumi:		
par ne-MFI noguldījumiem	126630	103700
Kopā procentu izdevumi	126630	103700
Tīrie procentu ienākumi	259036	244377

16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2010	2009
Komisijas naudas ienākumi	36041	35274
Komisijas naudas izdevumi	4458	5669
Tīrie komisijas naudas ienākumi	31583	29605

17. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu

	2010	2009
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	16058	13536
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(799)	(4880)
Kopā	15259	8656

18. Citi parastie ienākumi

	2010	2009
Soda nauda		
Pārējie ienākumi		1860
Kopā		1860

19. Administratīvie izdevumi

	2010	2009
Valdei samaksātais atalgojums	36128	29980
Personāla atalgojums	86422	80570
Sociālā nodokļa izmaksas	30378	26510
Sakaru izdevumi	3592	3967
Preses izdevumi	188	285
Reklāmas izdevumi	1725	3641
Tehnikas apkalpošanas izdevumi	7291	7126
Reprezentācijas izdevumi	1206	10841
Kancelejas izdevumi	211	267
Audīta pakalpojumi	1830	1815
Veidlapu, papīru u.c. iegādes izdevumi	873	775
Telpu nomas maksa	14496	14495
Komunālie maksājumi	2912	2790
Pārējie	11255	12145
Kopā	198507	195207

19.1. Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi

Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi ietver valdes locekļu un Kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai" Jūrnieku forums" darbinieku atalgojumu, citus maksājumus un ar tiem saistītos sociālos maksājumus.

	2010	2009
Valdes locekļu atalgojums	36128	29980
Darbinieku atalgojums	86422	80570
Sociālie maksājumi	30378	26510
Kopā	152928	137060

19.2. Vidējais darbinieku skaits

	2010	2009
Valdes locekļi	5	5
Darbinieki	6	8
Kopā	11	13

20. Citi parastie izdevumi

	2010	2009
Iemaksas noguldījumu garantijas fondā	7330	5243
FKTK uzturēšanas izdevumi	5888	4680
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi - Latvija Bankā	518	745
Biedru nauda LKKS Savienībai	600	600
Samaksātā soda nauda	35	
Kopā	14371	11268

21. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un saistībām un uzkrājumu samazināšanas ienākumi

	2010	2009
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	50184	32603
<i>tajā skaitā:</i>		
speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	36722	30486
speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	13462	2117
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	21398	11410
<i>tajā skaitā:</i>		
speciālo uzkrājumu samazinājums	13877	6904
norakstīto aktīvu atgūšana	7521	4506

22. Nodokļi

Saskaņā ar likuma "Par uzņēmuma ienākuma nodokli" 3.pantu krājaizdevu sabiedrība maksā **15%** apmērā no gūtā apliekamā ienākuma.

Pozīcijas nosaukums	2010	2009
Aprēķinātā nodokļa summa	9509	9125
Pārskata gadā budžetā pārskaitītā nodokļa avansa summa	6566	4977
Uzņēmuma ienākuma nodokļa (UIN):		
pārmaksa		
parāds	2943	4148

Valdes priekšsēdētājs
2011. gada 25. martā

A. Korbutis