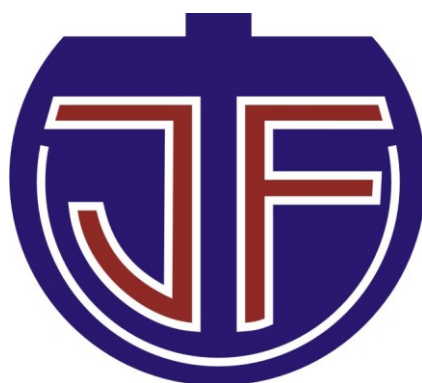


**Latvijas tirdzniecības flotes jūrnieku arodbiedrības  
kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības  
„JŪRNIEKU FORUMS”**



**2011.gada finanšu pārskats**

## Saturs

Vadības ziņojums .....	3
Informācija par krājaizdevu sabiedrību .....	4
Organizatoriskā struktūra .....	4
LTFJA KKS "JŪRIEKU FORUMS" valdes, revīzijas komisijas un kredītkomitejas sastāvi:5	
Paziņojums par krājaizdevu sabiedrības vadības atbildību .....	6
BILANCE .....	7
PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APREĶINS .....	8
FINANSU PĀRSKATA PIELIKUMI .....	9
1. Vispārējā informācija .....	9
2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi .....	9
2.1. Vispārējie grāmatvedības principi .....	9
2.2. Uzrādīšanas pamatprincipi .....	9
2.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta .....	9
2.4. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana .....	10
2.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē .....	10
2.6. Aizdevumi .....	10
2.7. Speciālie uzkrājumi .....	10
2.8. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, to nolietojums .....	11
3. Risku pārvaldīšana .....	12
3.1. Ārvalstu valūtu risks .....	12
3.2. Kredītrisks .....	12
3.3. Cita veida darbības riski .....	12
3.4. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām latu izteiksmē .....	13
3.5. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija .....	13
4. Kase un prasības pret Latvijas MFI .....	13
4.1. Skaidrās naudas atlikumi kasē pa valūtām: .....	13
4.2. Prasības pret LR MFI .....	14
5. Aizdevumi .....	14
6. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi .....	15
6.1. Nemateriālie aktīvi .....	15
6.2. Pamatlīdzekļi .....	15
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 .....	16
12. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem .....	16
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 .....	19
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

2011.gads LTFJA KKS „Jūrnieku forums” kļuva par kārtējo pārliecinošas dinamiskas attīstības gadu. Sabiedrība saglabāja un nostiprināja savas tradicionālās veiksmīgas un efektīvas kredītiestādes pozīcijas, kā viens no līderiem starp Latvijā reģistrētam krājaizdevu sabiedrībām.

Sabiedrības aktīvi 2011.gadā pieauguši par 767,6 tūkst. latu vai gandrīz par 16%, un sastādīja 5,58 milj. latu, kas ir 43,3% no visu krājaizdevu sabiedrību kopējā aktīvu apjoma.

Sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls ir palielinājies no 541,3 tūkst. latu uz 31.12.2010. līdz 546,9 tūkst. latu uz 31.12.2011. vai par 5,6 tūkst. latu vai par 1,0%, un no kopējā visu krājaizdevu sabiedrību apmaksātā pamatkapitāla summas tas sastāda 32,3%.

Ievērojami Sabiedrības spēki un resursi tika virzīti uz tehnoloģiju pilnveidošanu un attīstīšanu, uz jaunu mūsdienīgu produktu un pakalpojumu ieviešanu. Mēs centāmies padarīt mūsu paju biedru servisu vēl tehnoloģiskāku, ērtāku un drošāku.

Par īpaši svarīgu Sabiedrība šobrīd uzskata paju biedru kontu attālinātās vadības sistēmu attīstīšanu, izmantojot mūsdienīgas sakaru sistēmas.

LTFJA KKS „Jūrnieku forums” turpināja veiksmīgi ieviest jaunus pakalpojumus un produktus, tostarp aizdevums automašīnas iegādei, aizdevums mācību apmaksai NOVIKONTAS jūras koledžā un paju biedru kontu attālinātās pārvaldīšanas sistēma (Internetbanka).

LTFJA KKS „Jūrnieku forums” attīstības stūrakmens bija un ir uzticamības un drošības princips. Sabiedrības darbinieki nemitīgi jūtas profesionāli atbildīgi par tiem uzticēto līdzekļu saglabāšanu un drošību, atbilstoši tam rīkojoties savā ikdienas darbā.

Par saviem panākumiem un sasniegumiem LTFJA KKS „Jūrnieku forums” ir jāpateicas diviem svarīgākajiem apstākļiem, kuri paliek nemainīgi jau divpadsmit gadu garumā. Pirmkārt, tas ir mūsu saprātīgais, nosvērtais un pamatotais konservatīvisms stratēģijas jautājumos. Otrkārt, tā ir saliedēta un efektīva augsti kvalificētu Sabiedrības darbinieku komanda, kas ir spējīga veiksmīgi risināt praktiski jebkuras sarežģītības pakāpes uzdevumus.

LTFJA KKS „Jūrnieku forums” darbinieki un vadība pamatoti lepojas ar šiem panākumiem un saprot, ka tie nebūtu iespējami bez sadarbības ar paju biedriem un mūsu starpā pastāvošās uzticēšanās. 2011.gadā LTFJA KKS „Jūrnieku forums” iestājās 108 biedri. Kopējas paju biedru skaits sastāda 2 511 biedri.

LTFJA KKS „Jūrnieku forums” valde vēlas sirsnīgi pateikties saviem paju biedriem par viņu attieksmi pret Sabiedrību; viņi vienmēr var būt pārliecināti par to, ka LTFJA KKS „Jūrnieku forums” arī turpmāk būs tiem godprātīgs un atsaucīgs partneris.

Savā turpmākā darbībā LTFJA KKS „Jūrnieku forums” 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 Sabiedrības vadošās lomas saglabāšanas visu Latvijas krājaizdevu sabiedrību starpā.

Valdes priekšsēdētājs

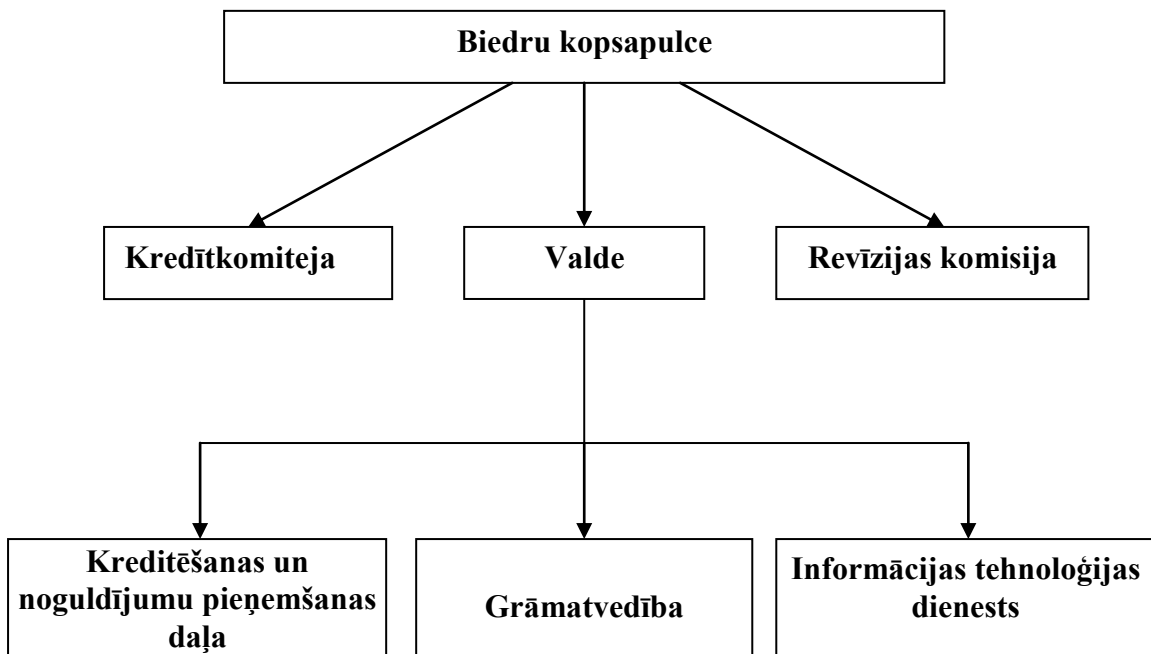
A.Korbuts

## Informācija par krājaizdevu sabiedrību

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

## Organizatoriskā struktūra

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



## **LTFJA KKS "JŪRMIEKU FORUMS" valdes, revīzijas komisijas un kredītkomitejas sastāvi:**

### **Valde (2011.gada 31.decembrī)**

Artūrs Korbutis	- valdes priekšsēdētājs
Andrejs Umbraško	- valdes priekšsēdētāja vietnieks
Natalja Gončarova	- valdes locekle
Norberts Petrovskis	- valdes loceklis
Jurijs Krūms	- valdes loceklis

### **Revīzijas komisija (2011.gada 31.decembrī)**

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

### **Kredītkomiteja (2011.gada 31.decembrī)**

Igors Pavlovs	- kredītkomitejas priekšsēdētājs
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 Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Krājaizdevu sabiedrības vadība apstiprina, ka no 7 – 19 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2011.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.

Krājaizdevu sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, 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.

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbuts

**BILANCE**

uz 2011.gada 31.decembri

<b><u>AKTĪVI</u></b>	<b>Pielikums Nr.</b>	<b><u>2011</u> LVL</b>	<b><u>2010</u> LVL</b>
Kase	4	52 064	70 223
<b>Prasības pret Latvijas MFI</b>	4	<b>1 945 657</b>	<b>1 330 242</b>
Prasības uz pieprasījumu	4	228 067	451 193
Pārējās prasības	4	1 717 590	879 049
Kredīti	5	3 486 459	3 330 133
Nemateriālie aktīvi	6	3 546	4 180
Pamatlīdzekļi	6	6 745	7 252
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	89 445	74 221
Pārējie aktīvi	8	1 626	1 640
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>5 585 542</b>	<b>4 817 891</b>
<b><u>PASĪVI</u></b>			
<b>Noguldījumi</b>	9	<b>4 542 194</b>	<b>3 789 767</b>
Pieprasījuma noguldījumi	9	1 199 875	1 017 579
Termiņnoguldījumi	9	3 342 319	2 772 188
Pārējās saistības	10	4 444	3 506
Uzkrātie maksājami procenti	11	142 120	155 386
Pārējie uzkrātie izdevumi	12	23 634	21 969
<b>Kapitāls un rezerves</b>	13	<b>873 150</b>	<b>847 263</b>
Apmaksātais pamatkapitāls	13	546 900	541 300
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	13	279 240	262 530
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	13	47 010	43 433
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>5 585 542</b>	<b>4 817 891</b>

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbuts

**PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

par 2011.gadu

<b>Posteņa nosaukums</b>	<b>Pielikums Nr.</b>	<b><u>2011</u> LVL</b>	<b><u>2010</u> LVL</b>
Procentu ienākumi	15	408 699	385 666
Procentu izdevumi	15	129 635	126 630
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	<b>15</b>	<b>279 064</b>	<b>259 036</b>
Komisijas naudas ienākumi	16	39 298	36 041
Komisijas naudas izdevumi	16	2 485	4 458
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>	<b>16</b>	<b>36 813</b>	<b>31 583</b>
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	17	14 784	15 259
Citi parastie ienākumi	18		
Administratīvie izdevumi	19	210 495	198 507
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un atvasināšana	6	3 854	11 272
Citi parastie izdevumi	20	16 526	14 371
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un saistībām	21	67 590	50 184
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	21	24 008	21 398
Parastās darbības peļņa		56 204	52 942
<b>Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>56 204</b>	<b>52 942</b>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	22	9 194	9 509
<b>Pārskata gada nesadalītā peļņa</b>		<b>47 010</b>	<b>43 433</b>

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 2011.gadā sabiedrība turpināja piesaistīt noguldījumus no saviem paju biedriem, kā arī izsniegt tiem īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumus. 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.

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:

2011.gada 31.decembrī	2010.gada 31.decembrī
1 USD = LVL <b>0,544</b>	1 USD = LVL <b>0,535</b>
1 EUR = LVL <b>0,702804</b>	1 EUR = LVL <b>0,702804</b>

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, zemstandarta un zaudēto kategorijas aizdevumiem. No paju biedriem 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. Aizdevumi

Aizdevumi gada pārskata bilanci 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 beigās, pamatojoties uz veikto aizdevumu klasifikāciju.

## 2.7. Speciālie uzkrājumi

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

Kategorija	Uzkrājumi
Standarta aizdevumi	0%
Uzraugāmie	10%
Zemstandarta aizdevumi	30%
Šaubīgie	60%
Zaudētie aizdevumi	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:

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

#### 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, kas 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 2011.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

### 3.4. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām latu izteiksmē

#### AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2011				2010			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
Kase	13 867	14 867	23 330	52 064	14 722	24 810	30 691	70 223
<b>Prasības pret MFI</b>	<b>485 997</b>	<b>1 265 378</b>	<b>194 282</b>	<b>1 945 657</b>	<b>433 888</b>	<b>552 260</b>	<b>344 094</b>	<b>1 330 242</b>
<i>tajā skaitā:</i>								
prasības uz pieprasījumu	108 294	85 430	34 343	228 067	123 145	177 225	150 823	451 193
pārējās prasības	377 703	1 179 948	159 939	1 717 590	310 743	375 035	193 271	879 049
<b>Kredīti</b>	<b>414 119</b>	<b>1 774 309</b>	<b>1 298 031</b>	<b>3 486 459</b>	<b>420 608</b>	<b>1 928 683</b>	<b>980 842</b>	<b>3 330 133</b>
<b>Nemateriālie aktīvi</b>	<b>3 546</b>			<b>3 546</b>	<b>4 180</b>			<b>4 180</b>
<b>Pamatlīdzekļi</b>	<b>6 745</b>			<b>6 745</b>	<b>7 252</b>			<b>7 252</b>
<b>Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi</b>	<b>8 918</b>	<b>56 180</b>	<b>24 347</b>	<b>89 445</b>	<b>11 461</b>	<b>43 908</b>	<b>18 852</b>	<b>74 221</b>
<b>Pārējie aktīvi</b>	<b>1 626</b>			<b>1 626</b>	<b>1 640</b>			<b>1 640</b>
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>934 818</b>	<b>3 110 734</b>	<b>1 539 990</b>	<b>5 585 542</b>	<b>893 751</b>	<b>2 549 661</b>	<b>1 374 479</b>	<b>4 817 891</b>

#### SAISTĪBAS

	2011				2010			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
<b>Noguldījumi</b>	<b>194 529</b>	<b>2 942 736</b>	<b>1 404 929</b>	<b>4 542 194</b>	<b>106 424</b>	<b>2 361 842</b>	<b>1 321 501</b>	<b>3 789 767</b>
<i>tajā skaitā:</i>								
pieprasījuma termiņa	54 591	924 020	221 264	1 199 875	45 124	766 143	206 312	1 017 579
	139 938	2 018 716	1 183 665	3 342 319	61 300	1 595 699	1 115 189	2 772 188
<b>Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi</b>	<b>25 855</b>	<b>86 546</b>	<b>53 353</b>	<b>165 754</b>	<b>22 843</b>	<b>118 432</b>	<b>36 080</b>	<b>177 355</b>
<b>Pārējās saistības</b>	<b>4 444</b>			<b>4 444</b>	<b>3 506</b>			<b>3 506</b>
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>	<b>224 828</b>	<b>3 029 282</b>	<b>1 458 282</b>	<b>4 712 392</b>	<b>132 773</b>	<b>2 480 274</b>	<b>1 357 581</b>	<b>3 970 628</b>

### 3.5. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

#### PAŠU KAPITĀLS – LVL 873 150

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi	Pasīvi				
USD	5 766 650	5 616 826	149 824	0.5440	81 504	9.33
EUR	2 204 387	2 087 815	116 572	0.702804	81 927	9.38
<b>Kopējā tīrā pozīcija</b>					<b>163 431</b>	<b>18.71</b>

### 4. Kase un prasības pret Latvijas MFI

#### 4.1 Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2011		2010	
	Valūta	LVL	Valūta	LVL
LVL	13 867	13 867	14 722	14 722
USD	27 330	14 867	46 374	24 810
EUR	33 195	23 330	43 670	30 691
<b>Kopā LVL</b>		<b>52 064</b>		<b>70 223</b>

## 4.2. Prasības pret LR MFI

	2011	2010
<b>Kopā</b>	<b>1 945 657</b>	<b>1 330 242</b>
<i>tajā skaitā:</i>		
prasības uz pieprasījumu	228 067	451 193
pārējās prasības	1 717 590	879 049

Naudas līdzekļu atlikumi ir septiņās komercbankās:

- Swedbank AS,
- AS Citadele banka,
- AS Rietumu Banka,
- AS DNB banka,
- Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle,
- AS Eesti Krediidipank Latvijas filiāle,
- AS NORVIK BANKA,
- AS PrivatBank,
- AS TRASTA KOMERCBANKA.

## 5. Aizdevumi

Krājaizdevu sabiedrība izsniedz aizdevumus tikai saviem biedriem, izsniedzot aizdevumus sadzīves vajadzību apmierināšanai, materiālās labklājības, izglītības un kultūras līmeņa paaugstināšanai. Par aizdevumu piešķiršanu lemj valde un kredītkomiteja Kredītpolitikā noteikto pilnvaru apjomos. Par nodrošinājumu aizdevumiem kalpo mantiska ķīla, finanšu riska apdrošināšana – „BTA Insurance Company” SE, paju biedru termiņnoguldījumi un Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības garantijas.

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

Kategorija	2011				2010			
	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
<b>Standarta</b>	3 370 267	94.83	-	3 370 267	3 228 822	96.03	-	3 228 822
<b>Uzraugāmie</b>	2 838	0.08	284	2 554	61 430	1.83	6 143	55 287
<b>Zemstandarta</b>	106 864	3.01	21 415	85 449	65 748	1.95	19 724	46 024
<b>Šaubīgie</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zaudētie</b>	74 011	2.08	45 822	28 189	6 334	0.19	6 334	-
<b>Kopā</b>	<b>3 553 980</b>	<b>100</b>	<b>67 521</b>	<b>3 486 459</b>	<b>3 362 334</b>	<b>100</b>	<b>32 201</b>	<b>3 330 133</b>

## 6. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

### 6.1. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par programmu nodrošinājumu	Kopā
	LVL	LVL	LVL
<b>Sākotnējā vērtība</b>			
<b>31.12.2010.</b>	<b>42 781</b>	<b>2 226</b>	<b>45 007</b>
Iegādāts (+)		445	445
Norakstīts (-)			
<b>31.12.2011.</b>	<b>42 781</b>	<b>2 671</b>	<b>45 452</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>			
<b>31.12.2010.</b>	<b>40 827</b>		<b>40 827</b>
Pārskata gada nolietojums (+)	1 079		1 079
Izslēgto nemateriālo aktīvu norakstīšana (-)			
<b>31.12.2011.</b>	<b>41 906</b>		<b>41 906</b>
<b>Bilances vērtība</b>			
<b>31.12.2010.</b>	<b>1 954</b>		<b>4 180</b>
<b>31.12.2011.</b>	<b>875</b>	<b>2 671</b>	<b>3 546</b>

### 6.2. Pamatlīdzekļi

	Datori, sakaru līdzekļi, kopētāji, skaitļošanas tehnika	Mēbeles un aprīkojums, kondicionieris un autotransporta līdzekļi	Kopā
	LVL	LVL	LVL
<b>Sākotnējā vērtība</b>			
<b>31.12.2010.</b>	<b>8 541</b>	<b>4 456</b>	<b>12 997</b>
Iegādāts (+)	1 450	818	2 268
Norakstīts (-)	160		160
<b>31.12.2011.</b>	<b>9 831</b>	<b>5 274</b>	<b>15 105</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>			
<b>31.12.2010.</b>	<b>2 865</b>	<b>2 880</b>	<b>5 745</b>
Pārskata gada nolietojums (+)	1 891	884	2 775
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums (-)	160		160
<b>31.12.2011.</b>	<b>4 596</b>	<b>3 764</b>	<b>8 360</b>
<b>Bilances vērtība</b>			
<b>31.12.2010.</b>	<b>5 676</b>	<b>1 576</b>	<b>7 252</b>
<b>31.12.2011.</b>	<b>5 235</b>	<b>1 510</b>	<b>6 745</b>

## 7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2011	2010
Nākamo periodu izdevumi	491	386
Uzkrāto ienākumu uzskaites vērtība	10 8836	87 331
Speciālie uzkrājumi	(19 882)	(13 496)
<b>Bilances vērtība</b>	<b>89 445</b>	<b>74 221</b>

## 8. Pārējie aktīvi

	2011	2010
UIN pārmaxa VID	556	
Norēķini par prasībām pret norēķinu personām (debitori)	1 070	
Citi		1 640
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>1 626</b>	<b>1 640</b>

## 9. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2011				2010			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
<b>Noguldījumi</b>	<b>194 529</b>	<b>2 942 736</b>	<b>1 404 929</b>	<b>4 542 194</b>	<b>106 424</b>	<b>2 361 842</b>	<b>1 321 501</b>	<b>3 789 767</b>
<u>tajā skaitā:</u>								
pieprasījuma	54 591	924 020	221 264	1 199 875	45 124	766 143	206 312	1 017 579
termiņa	139 938	2 018 716	1 183 665	3 342 319	61 300	1 595 699	1 115 189	2 772 188

## 10. Pārējās saistības

	2011	2010
UIN parāds par 2011.g. (VID)		494
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (10%)	4 444	3 012
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>4 444</b>	<b>3 506</b>

## 11. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2011				2010			
	Ls	USD	EUR	Kopā	Ls	USD	EUR	Kopā
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	25 855	86 546	53 353	<b>165 754</b>	22 843	118 432	36 080	<b>177 355</b>

## 12. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2011	2010
Speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	67 521	32 201
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	19 882	13 496
<b>Kopā</b>	<b>87 403</b>	<b>45 697</b>



### 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 2011.gada beigās ir **2 511**. Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2011	2010
<b>1. Apmaksātais pamatkapitāls</b>	<b>546 900</b>	<b>541 300</b>
<b>2. Rezerves kapitāls</b>	<b>279 240</b>	<b>262 530</b>
<i>tajā skaitā:</i>		
- iestāšanās maksa	<b>81 450</b>	<b>78 775</b>
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	<b>195 035</b>	<b>181 100</b>
<i>no tiem:</i>		
par 2000.gadu	440	440
par 2001.gadu	5 995	5 995
par 2002.gadu	21 220	21 220
par 2003.gadu	16 069	16 069
par 2004.gadu	21 233	21 233
par 2005.gadu	38 178	38 178
par 2006.gadu	27 745	27 745
par 2007.gadu	7 136	7 136
par 2008.gadu	10 054	10 054
par 2009.gadu	33 030	33 030
par 2010.gadu	13 935	
- neizmaksātās dividendes un pārējie:	<b>1 186</b>	<b>1 186</b>
<i>tajā skaitā:</i>		
2000.-2003.gadā	183	183
2004.gadā	107	107
2005.gadā		
2006.gadā	270	270
2007.gadā	516	516
2008.gadā	239	239
2009.gadā	(64)	(64)
2010.gadā	(65)	(65)
- no laikā neizņemtām pajām	<b>1 569</b>	<b>1 469</b>
<b>3. Pārskata gada nesadalītā peļņa</b>	<b>47 010</b>	<b>43 433</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>873 150</b>	<b>847 263</b>

### 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 873 150**

**Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – LVL 5 585 542**

**KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS –  $\frac{873\,150}{5\,585\,542} = 15,63\%$**

## 15. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2011	2010
Procentu ienākumi:		
par prasībām pret MFI	54119	26381
par kredītiem ne-MFI	354468	359057
pārējie procentu ienākumi	112	228
<b>Kopā procentu ienākumi</b>	<b>408699</b>	<b>385666</b>
Procentu izdevumi:		
par ne-MFI noguldījumiem	129635	126630
<b>Kopā procentu izdevumi</b>	<b>129635</b>	<b>126630</b>
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>	<b>279064</b>	<b>259036</b>

## 16. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2011	2010
Komisijas naudas ienākumi	39 298	36 041
Komisijas naudas izdevumi	2 485	4 458
<b>Tīrie komisijas naudas ienākumi</b>	<b>36 813</b>	<b>31 583</b>

## 17. Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu

	2011	2010
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	16 053	16 058
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(1 269)	(799)
<b>Kopā</b>	<b>14 784</b>	<b>15 259</b>

## 18. Citi parastie ienākumi

	2011	2010
Soda nauda	-	-
Pārējie ienākumi	-	-
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 19. Administratīvie izdevumi

	2011	2010
Valdei samaksātais atalgojums	39 888	36 128
Personāla atalgojums	91 273	86 422
Sociālā nodokļa izmaksas	31 174	30 378
Sakaru izdevumi	2 784	3 592
Preses izdevumi	191	188
Reklāmas izdevumi	2 149	1 725
Tehnikas apkalpošanas izdevumi	8 455	7 291
Reprezentācijas izdevumi	1 030	1 206
Kancelejas izdevumi	191	211
Audita pakalpojumi	1 830	1 830
Veidlapu, papīru u.c. iegādes izdevumi	486	873
Telpu nomas maksa	14 615	14 496
Komunālie maksājumi	3 224	2 912
Pārējie	13 205	11 255
<b>Kopā</b>	<b>210 495</b>	<b>198 507</b>

### 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.

	2011	2010
Valdes locekļu atalgojums	39 888	36 128
Darbinieku atalgojums	91 273	86 422
Sociālie maksājumi	31 174	30 378
<b>Kopā</b>	<b>162 335</b>	<b>152 928</b>

### 19.2. Vidējais darbinieku skaits

	2011	2010
Valdes locekļi	5	5
Darbinieki	6.5	7

### 20. Citi parastie izdevumi

	2011	2010
Iemaksas noguldījumu garantijas fondā	9 304	7 330
FKTK uzturēšanas izdevumi	6 173	5 888
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi - Latvija Bankā	448	518
Biedru nauda LKKS Savienībai	600	600
Samaksātā soda nauda	1	35
<b>Kopā</b>	<b>16 526</b>	<b>14 371</b>

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

	2011	2010
<b>Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem</b>	<b>67 590</b>	<b>50 184</b>
<i>tajā skaitā:</i>		
speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	55 393	36 722
speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	12 197	13 462
<b>Uzkrājumu samazināšanas ienākumi</b>	<b>24 008</b>	<b>21 398</b>
<i>tajā skaitā:</i>		
speciālo uzkrājumu samazinājums	19 763	13 877
norakstīto aktīvu atgūšana	4 245	7 521

### 22. Nodokļi

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

Pozīcijas nosaukums	2011	2010
Aprēķinātā nodokļa summa	9194	9509
Taksācijas gadā samaksātā nodokļa avansa summa	9750	6566
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
<b>pārmaksa</b>	<b>556</b>	
<b>parāds</b>		<b>2943</b>

Valdes priekšsēdētājs  
2012.gada 09.martā

A.Korbuts