

**Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības
kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības
JŪRNIEKU FORUMS**



2015.gada finanšu pārskats

Saturs

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

Vadības ziņojums

LTFJA KKS „Jūrnieku forums” (Sabiedrība) darbība 2015.gadā bija ļoti veiksmīga un daudzpusīga gan darbības, gan finanšu jomā. LTFJA KKS „Jūrnieku forums” ir viena no lielākajām kooperatīvajām krājaizdevu sabiedrībām Latvijā, kas piedāvā plašu finanšu produktu un pakalpojumu klāstu saviem paju biedriem.

Attiecību veidošana ar paju biedriem ir viena no mūsu galvenajām panākumu atslēgām, un mēs izturamies pret mūsu paju biedriem kā pret sadarbības partneriem. Tajā pašā laikā mēs uzskatām, ka ilgtermiņā mēs varam gūt lielākus panākumus izmantojot jaunākās finanšu tehnoloģijas un piesaistot augstākā līmeņa speciālistus.

2015.gadā Sabiedrība uzsāka projektu, kas saistīts ar kases operāciju automatizāciju uz moderna bankomāta pamata ar unikālu identifikācijas kārtību. Projektu plānots pabeigt 2016.gada pirmā pusgadā.

Turpinās darbs ar projektu par maksājumu karšu izsniegšanu paju biedriem.

Sabiedrība 2015.gadu noslēdza ar tīro peļņu EUR 96 411 apmērā, kas pārsniedz 2014.gada rezultātu par 20.5%. Līdz ar to Sabiedrības valde piedāvā novirzīt dividenžu izmaksai EUR 35 476,76 jeb 36.8% no tīras peļņas.

Pamatdarbības ienākumi sasniedza EUR 972 550, kas ir par 14.60% vairāk nekā 2014.gadā.

2015.gada 31.decembrī Sabiedrības aktīvi sasniedza EUR 10,623 m.

2015.gada laikā Sabiedrības kredītu portfelis pieaudzis par 6.95% un sasniedzis EUR 6,287 m. Sabiedrība ievēro konservatīvu kreditēšanas politiku koncentrējot savus spēkus uz paju biedru prasībām minimāla riska produktu izveidi. Kredīti veido aptuveni 59% no kopējiem aktīviem.

2015.gadā Sabiedrības finansējuma avoti nemainījās un tā galvenokārt finansē savu darbību ar paju biedru noguldījumiem un pašu kapitālu. Salīdzinot ar 2014.gadu, norēķinu konti un noguldījumi pieauga līdz EUR 9,000 m. Norēķinu kontu atlikumi veidoja EUR 2,734 m jeb 30.3% no kopējā noguldījumu apjoma. 2015.gada 31.decembrī termiņnoguldījumu apjoms sasniedza EUR 6,265 m. Sabiedrība koncentrējas uz termiņnoguldījumiem ar termiņu 1 gads vai ilgāk un 2015.gadā vidējais termiņnoguldījumu termiņš ir 6.9 gadi.

2015.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves sasniedza EUR 1,529 m demonstrējot 7.6% pieaugumu pret 2014.gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 14.40% (2014: 15.73%). Sabiedrības mērķis vienmēr ir saglabāt augstus kapitāla pietiekamības rādītājus, un tas ir pamats Sabiedrības finanšu stabilitātes un izaugsmes saglabāšanai jau 16 gadus.

Pēc pārskata gada beigām, svarīgie notikumi kas var būtisku ietekmēt Sabiedrības darbību nav bijuši.

Valdes priekšsēdētājs

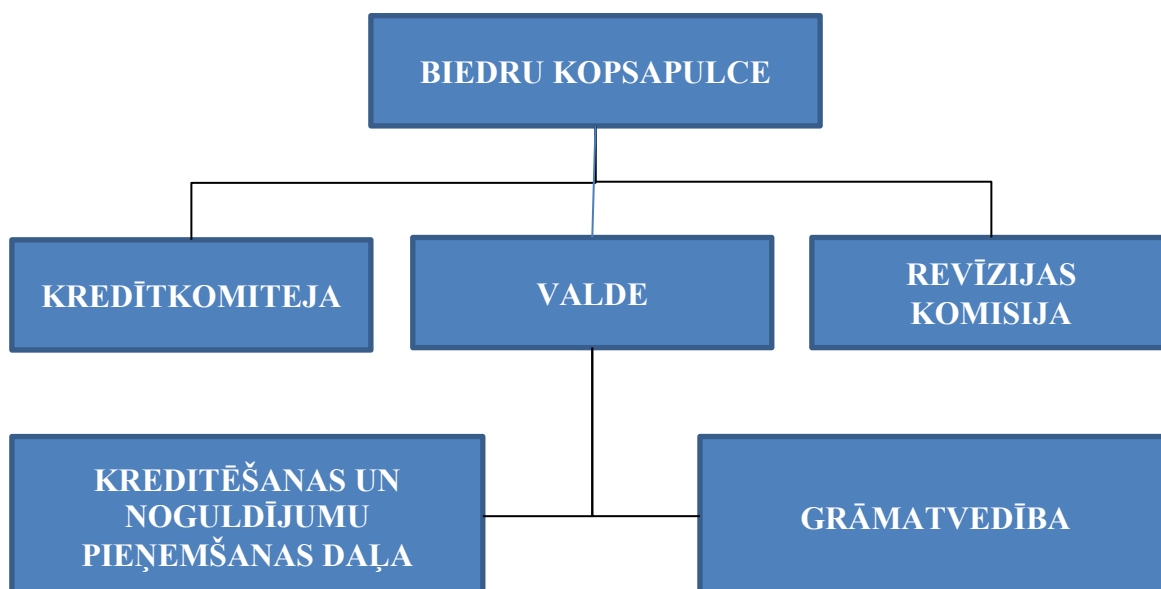


A.Korbutis

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „Jūrnieku forums”
Juridiska adrese	Katrīnas dambis 22a, Rīga, LV-1045, Latvijas Republika
Juridiskais statuss	Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs	Nr.40003475509
Uzņēmumu reģistrā	
Datums	2000.gada 6.janvārī
Revidents	Nexia Audit Advice SIA
Atbildīga zvērināta revidente	Judīte Jakovina

Sabiedrības organizatoriskā struktūra



Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Artūrs Korbutis	Valdes priekšsēdētājs	26.03.2015 – 25.03.2016
Andrejs Umbrāško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	26.03.2015 – 25.03.2016
Nataļja Gončarova	valdes locekle	26.03.2015 – 25.03.2016
Norberts Petrovskis	valdes loceklis	26.03.2015 – 25.03.2016
Jurijs Krūms	valdes loceklis	26.03.2015 – 25.03.2016

Sabiedrības revīzijas komisija

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Janīna Bērziņa	Revīzijas komisijas priekšsēdētāja	26.03.2015 – 25.03.2016
Silvija Sima	Revīzijas komisijas locekle	26.03.2015 – 25.03.2016
Nikolajs Samonovs	Revīzijas komisijas locekle	26.03.2015 – 25.03.2016

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	26.03.2015 – 25.03.2016
Aleksandrs Volks	Kredītkomitejas loceklis	26.03.2015 – 25.03.2016
Sergejs Epovs	Kredītkomitejas loceklis	26.03.2015 – 25.03.2016

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 – 19 lapai iekļautie finanšu pārskati par 2015.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 2015.gada 31.decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2015 EUR	2014 EUR
Kase	<u>4</u>	68 024	29 517
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:	<u>5</u>	2 458 000	1 786 638
<i>prasības uz pieprasījumu</i>		1 682 442	697 033
<i>pārējās prasības</i>		775 558	1 076 559
Kredīti	<u>6</u>	6 287 089	5 878 327
Parāda vērtspapīri t.sk.	<u>7</u>	1 602 215	1 113 226
<i>Latvijas Republikas valsts parāda vērtspapīri</i>		1 602 215	1 113 226
Nemateriālie aktīvi	<u>8</u>	28 956	34 890
Pamatlīdzekļi	<u>9</u>	66 170	40 664
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>10</u>	112 610	134 145
Pārējie aktīvi	<u>11</u>		8
Kopā aktīvi		10 623 064	9 017 415
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:	<u>12</u>	9 000 279	7 531 189
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>		2 734 768	2 506 635
<i>termiņnoguldījumi</i>		6 265 511	5 024 554
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>13</u>	27 641	28 834
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<u>14</u>	32 321	19 239
Pārējās saistības	<u>15</u>	33 618	19 094
Kapitāls un rezerves, t. sk.:	<u>16</u>	1 529 205	1 419 059
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>		914 515	872 175
<i>rezerves kapitāls</i>		518 279	470 214
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		96 411	76 670
Kopā pasīvi		10 623 064	9 017 415

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbutis

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2015.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2015 EUR	2014 EUR
Procentu ienākumi	<u>19</u>	682 612	619 715
Procentu izdevumi	<u>19</u>	219 458	162 307
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		463 154	457 408
Komisijas naudas ienākumi	<u>20</u>	75 806	63 921
Komisijas naudas izdevumi	<u>20</u>	4 264	3 513
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		71 542	60 408
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	<u>21</u>	37 757	32 394
Citi parastie ienākumi	<u>22</u>	2 305	183
Administratīvie izdevumi	<u>24</u>	361 834	367 494
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	<u>8</u>	26 225	11 915
Citi parastie izdevumi	<u>23</u>	15 486	13 829
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	<u>25</u>	227 658	196 849
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	<u>25</u>	174 071	132 549
Parastās darbības peļņa/zaudējumi		117 626	92 855
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		117 626	92 855
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	<u>26</u>	21 215	16 185
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		96 411	76 670

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

Finanšu 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 kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „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.

Sabiedrības darbību regulē LR Kooperatīvo sabiedrību likums, Krājaizdevu sabiedrību likums, kā arī citi LR spēkā esošie likumi, tās Statūti, Latvijas Bankas un FKTK normatīvie akti, LR Ministru kabineta rīkojumi un noteikumi.

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*”.

Arī 2015.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 un Latvijas Republikas Valsts obligācijās ar fiksēto ienākumu.

Sabiedrība 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 normatīvajiem 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, kuri izmantoti gada pārskata sagatavošanā par iepriekšējo gadu.

2.2. Uzrādīšanas pamatprincipi

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

2.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti veselos *euro*.

2.4. 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:

2015.gada 31.decembrī	2014.gada 31.decembrī
1 EUR = USD 1,088700	1 EUR = USD 1,214100
1 USD = EUR 0,918527	1 USD = EUR 0,823655

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.

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 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.

2.6. 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 beigās, pamatojoties uz veikto aizdevumu klasifikāciju.

2.7. Speciālie uzkrājumi

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

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

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi, kurus 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
Serveri, programmatūras un licences	20,00 %
Programmnodrošinājums	20,00 %
Pārējie	20,00 %
Pamatlīdzekļu kategorija	
Mēbeles un aprīkojums, kondicionieri	20,00 %
Datori, skaitļošanas tehnika, kopētāji, sakaru līdzekļi un sadzīves tehnika	20,00 %
Mobile telefoni	
Autotransporta līdzekļi	20,00 %

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. 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.

3.3. 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.

3.4. 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, 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. Arī 2015.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komerckursā.

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

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2015			2014		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	43 148	24 876	68 024	1 318	28 199	29 517
Prasības pret Latvijas Banku	24 465		24 465	13 046		13 046
Prasības pret MFI	1 004 522	1 429 013	2 433 535	856 884	916 708	1 773 592
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	504 522	1 153 455	1 657 977	356 884	340 149	697 033
<i>pārējās prasības</i>	500 000	275 558	775 558	500 000	576 559	1 076 559
Kredīti	3 501 403	2 785 686	6 287 089	3 224 340	2 653 987	5 878 327
Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu (Centrālo valdību)		1 602 215	1 602 215		1 113 226	1 113 226
Nemateriālie aktīvi	28 956		28 956	34 890		34 890
Pamatīdzekļi	66 170		66 170	40 664		40 664
Nākamo periodu izdevumi	1 205		1 205	1 687		1 687
Uzkrātie saņemamie procenti	67 550	43 855	111 405	76 445	56 013	132 458
Pārējie aktīvi				8		8
KOPĀ AKTĪVI	4 737 419	5 885 645	10 623 064	4 249 282	4 768 133	9 017 415

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2015			2014		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Saistības pret MFI <i>t.sk.: prasības uz ieprasījumu</i>						
Noguldījumi <i>t.sk.:</i>	3 246 335	5 753 944	9 000 279	2 895 757	4 635 432	7 531 189
<i>pieprasījuma termiņa</i>	858 766	1 876 002	2 734 768	941 573	1 565 062	2 506 635
	2 387 569	3 877 942	6 265 511	1 954 184	3 070 370	5 024 554
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	27 641		27 641	28 834		28 834
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	11 209	21 112	32 321	8 402	10 837	19 239
Pārējās saistības	28 203	5 415	33 618	17 222	1 872	19 094
KOPĀ SAISTĪBAS	3 313 388	5 780 471	9 093 859	2 950 215	4 648 141	7 598 356

3.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 1 529 205

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija īsā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balances		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	6 407 702	6 293 199	114 503	1.0887	105 174	6.88
Kopējā tīrā pozīcija						6.88

4. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2015		2014	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	27 083	24 876	34 237	28 199
EUR	43 148	43 148	1 318	1 318
Kopā EUR		68 024		29 517

5. Prasības pret kredītiestādēm

	2015	2014
Kopā	2 458 000	1 786 638
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	1 657 977	697 033
<i>pārejas prasības</i>	775 558	1 076 559
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</i>	24 465	13 046

6. 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 – AAS “BTA Baltic Insurance Company” un paju biedru termiņnoguldījumi.

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

Kategorija	2015				2014			
	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	5 585 453	84.66		5 585 453	5 339 625	87.06		5 339 625
Uzraugāmie	636 810	9.65	84 539	552 271	469 591	7.66	52 122	417 469
Zemstandarta	148 956	2.26	34 993	113 963	97 266	1.58	17 177	80 089
Šaubīgie	88 505	1.34	53 103	35 402	102 859	1.68	61 715	41 144
Zaudētie	138 152	2.09	138 152		124 076	2.02	124 076	
Kopā	6 597 876	100.00	310 787	6 287 089	6 133 417	100.00	255 090	5 878 327

7. Parāda vērtspapīri

Latvijas Republikas valsts emitētajos parāda vērtspapīri:

		2015		2014	
		Valūta	EUR	Valūta	EUR
Tirdzniecības portfelis:	<i>USD</i>	1 744 331	1 602 215	278 750	229 594
Investīciju portfelis:	<i>USD</i>			1 072 817	883 632
Kopā EUR			1 602 215		1 113 226

8. Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par nemateriālo aktīviem	Kopā
EUR	EUR	EUR

Sākotnējā vērtība

31.12.2014.	105 584		105 584
Iegādāts (+)	3 612		3 612
Norakstīts (-)	3 136		3 136
31.12.2015.	106 060		106 060

Uzkrātais nolietojums

31.12.2014.	70 694		70 694
Pārskata gada nolietojums (+)	9 546		9 546
Izslēgto nemateriālo aktīvu norakstīšana (-)	3 136		3 136
31.12.2015.	77 104		77 104

Bilances vērtība

31.12.2014.	34 890		34 890
31.12.2015.	28 956		28 956

9. 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

31.12.2014.	19 757	3 533	31 063	54 353
Iegādāts (+)	1 397			42 185
Norakstīts (-)	16 317	3 533		19 850
31.12.2015.	4 837		31 063	76 688

Uzkrātais nolietojums

31.12.2014.	10 909	1 745	1 035	13 689
Pārskata gada nolietojums (+)	8 678	1 788	6 213	16 679
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums (-)	16 317	3 533		19 850
31.12.2015.	3 270		7 248	10 518

Bilances vērtība

31.12.2014.	8 848	1 788	30 028	40 664
31.12.2015.	1 567		23 815	66 170

10. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2015	2014
Nākamo periodu izdevumi	1 205	1 687
Uzkrātie saņemamie procenti	152 992	148 522
Speciālie uzkrājumi	(41 587)	(16 064)
Bilances vērtība	112 610	134 145

11. Pārējie aktīvi

	2015	2014
UIN pārmaxa VID		
Citi (debitoru parāds-norēķini ar klientiem)		8
Kopā		8

12. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2015			2014		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	3 246 335	5 753 944	9 000 279	2 895 757	4 635 432	7 531 189
<i>t. sk.:</i>						
<i>pieprasījuma</i>	858 766	1 876 002	2 734 768	941 573	1 565 062	2 506 635
<i>termiņa</i>	2 387 569	3 877 942	6 265 511	1 954 184	3 070 370	5 024 554

13. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2015			2014		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	27 641		27 641	28 834		28 834
Kopā EUR	27 641		27 641	28 834		28 834

14. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2015			2014		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	11 209	21 112	32 321	8 402	10 837	19 239
Kopā EUR	11 209	21 112	32 321	8 402	10 837	19 239

15. Pārējās saistības

	2015	2014
UIN parāds par 2015.g. (VID)	5 000	2 121
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (10%)	17 239	11 946
Norēķini ar AS BTA SE	9 204	5 027
Saistības pret paju biedriem	2 175	
Pārējie saistības kopā	33 618	19 094

16. 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 2015.gada beigās ir **2 610**.

Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2015	2014
1. Apmaksātais pamatkapitāls	914 515	872 175
2. Rezerves kapitāls	518 279	470 214
<i>t.sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	128 729	124 635
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	384 431	340 460
- neizmaksātās dividendes un pārējie	3 029	3 029
- no laikā neizņemtām pajām	2 090	2 090
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	96 411	76 670
Kopā kapitāls un rezerves	1 529 205	1 419 059

17. Kapitāla pietiekamība

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

Pašu kapitāls – EUR 1 529 205

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 10 623 064

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS – $\frac{1\,529\,205}{10\,623\,064} \times 100 = 14,40\%$

18. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2015			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2014.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2015.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	255 090	407 872	352 175	310 787
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	16 064	35 033	35 784	15 313
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)		4 943		4 943
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)		21 331		21 331
Kopā	271 154	469 179	387 959	352 374

19. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2015	2014
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	22 623	26 463
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	608 375	545 131
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksetu ienākumu</i>	46 837	43 127
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	4 777	4 994
Kopā procentu ienākumi	682 612	619 715
Procentu izdevumi:		
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	204 940	146 308
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	14 518	15 999
Kopā procentu izdevumi	219 458	162 307
Tīrie procentu ienākumi	463 154	457 408

20. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2015	2014
Komisijas naudas ienākumi	75 806	63 921
Komisijas naudas izdevumi	4 264	3 513
Tīrie komisijas naudas ienākumi	71 542	60 408

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

	2015	2014
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	33 235	22 337
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	1 125	9 890
Parāda vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	3 397	167
Kopā	37 757	32 394

22. Citi parastie ienākumi

	2015	2014
Soda nauda	1 488	183
Pārējie ienākumi	817	
Kopā	2 305	183

23. Citi parastie izdevumi

	2015	2014
Iemaksas noguldījumu garantijas fondā		
FKTK uzturēšanas izdevumi	13 616	12 035
LB-EKS izdevumi	457	416
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	512	526
Biedru nauda LKKS Savienībai	852	852
Samaksātā soda nauda	49	
Kopā	15 486	13 829

24. Administratīvie izdevumi

	2015	2014
Atbildzība valdes locekļiem	89 553	68 898
Personāla atalgojums	145 570	139 560
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	53 006	47 990
Pārējie administratīvie izdevumi	73 705	111 046
Kopā	361 834	367 494

25. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām

	2015	2014
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	227 658	196 849
<i>t.sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>216 808</i>	<i>182 884</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>10 850</i>	<i>13 965</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	174 071	132 549
<i>t.sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>112 847</i>	<i>108 627</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>61 224</i>	<i>23 922</i>

26. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Pozīcijas nosaukums	2015	2014
Aprēķinātā nodokļa summa	21 215	16 185
Taksācijas gadā aprēķinātā nodokļa avansa summa	16 215	14 064
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaksa		
VID parāds	5 000	2 121

Valdes priekšsēdētājs

2016.gada 1.martā



A.Korbuts