

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



**JŪRNIEKU
FORUMS**

Gada pārskats par 2016.gadu

Saturs

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

Vadības ziņojums

2016. gads bija kārtējais ļoti veiksmīgais gads Sabiedrībai, kura guva peļņu 117 217 EUR apmērā. Neskatoties uz zemajām procentu likmēm tirgū, Sabiedrība turpināja ļoti efektīvu darbību.

Pērn Sabiedrība būtiski palielināja pamatkapitālu, kura kopējā vērtība sasniedz 1 521 775 EUR (2015. gadā: 914 551 EUR).

2016.gada septembrī Sabiedrība sāka izmantot automatizētu kases pašapkalpošanas aparātu (ATM) kas atļāva palielināt skaidras naudas aprites drošību un optimizēt izmaksas, kā arī veicināt darbinieku darba ražīgumu.

Sabiedrības aktīvu atdeves rādītājs – 5.26% (2015: 6.30%).

Darbības ienākumi sasniedza 1,054 miljonus EUR, kas ir par 8.49% vairāk nekā 2015.gadā. Procentu ienākumi pieauga līdz 730 989 EUR (2015: 682 612 EUR). Komisijas naudas ienākumi veidoja 82,7 tūkstoši EUR (2015.gadā: 75,8 tūkstoši EUR).

2016.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 12,027 miljoni EUR, uzrādot 13.22% pieaugumu salīdzinājumā ar 2015.gadu.

Salīdzinot ar 2015.gadu, norēķinu kontu un noguldījumu atlikumi pieauga par 8.03% un sasniedza 9,7 miljonus EUR. Norēķinu konti veidoja 2,817 miljonus EUR jeb 28.9% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. 2016. gada 31.decembrī termiņnoguldījumu apjoms sasniedza 6,9 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem ir 10 gadi.

2016.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2,223 miljonus EUR, uzrādot 45.39% pieaugumu pret 2015.gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs attiecīgi bija 18.49% (2015: 14.40%). Sabiedrība plāno turpināt pašreizējo dividenžu politiku un izmaksāt dividendes 4% apmērā no pajas nominālvērtības.

2016.gada laikā no 65 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi izstāties no Sabiedrības biedru sastāvā, kā arī 49 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāvā sakarā ar Statūtu nepildīšanu. Pārskata gada laikā 2 papildpajas tika atsavinātas par labu Sabiedrībai.

2017.gads būs veiksmīgs. Aprakstītie darbības rezultāti tika sasniegti, izmantojot konservatīvu kredīvēšanas politiku, kas, mūsu prātā, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu paju biedriem un partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2017.gadā mēs ar gandarījumu turpināsim veiksmīgi attīstīt Sabiedrības darbību.

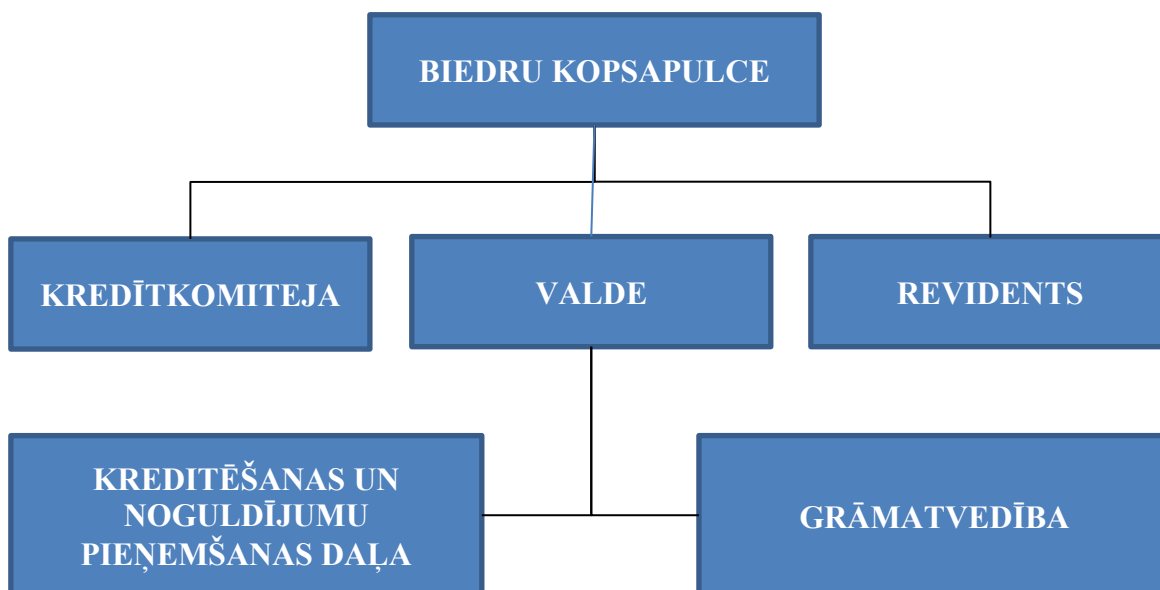
Pēc pārskata gada beigām svarīgi notikumi, kas var būtisku ietekmēt Sabiedrības darbību nav bijuši.

Valdes priekšsēdētājs

Artūrs Korbuts

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
Dalībnieki	Fiziskas un juridiskas personas kurām kopumā pieder 100% no Sabiedrības pamatkapitāla.
FKTK licence	Nr. 06.02.02.02/59
Licences izsniegšanas datums	1999.gada 11.novembrī un pārreģistrēta 2003.gada 21.februārī
Revidents	Nexia Audit Advice SIA
Atbildīga zvērināta revidente	Judīte Jakovina

Sabiedrības organizatoriskā struktūra



Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Artūrs Korbutis	Valdes priekšsēdētājs	23.03.2016 – 22.03.2017
Andrejs Umbrasko	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	23.03.2016 – 22.03.2017
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	23.03.2016 – 22.03.2017

Sabiedrības revidents

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Janīna Bērziņa	Revidents	23.03.2016 – 22.03.2017

Sabiedrības kredītkomiteja

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas periods
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	23.03.2016 – 22.03.2017
Sergejs Epovs	Kredītkomitejas loceklis	23.03.2016 – 22.03.2017
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	23.03.2016 – 22.03.2017

Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību

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

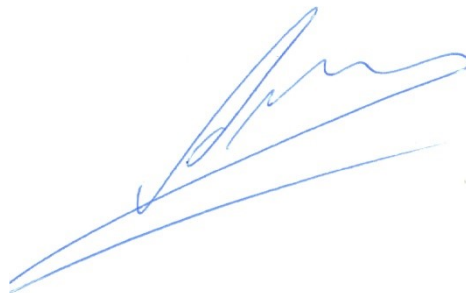
Sabiedrības vadība apstiprina, ka no **7 – 18** lapai iekļautie finanšu pārskati par 2016.gadu ir sagatavoti pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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 2016.gada 31.decembri

AKTĪVI	Pielikums Nr.	2016 EUR	2015 EUR
Kase	3	214 606	68 024
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:	4	2 002 150	2 458 000
<i>prasības uz pieprasījumu</i>		1 217 547	1 682 442
<i>pārējās prasības</i>		784 603	775 558
Kredīti	5	7 286 395	6 287 089
Parāda vērtspapīri t.sk.	6	2 265 208	1 602 215
<i>Latvijas Republikas valsts parāda vērtspapīri</i>		2 265 208	1 602 215
Nemateriālie aktīvi	7	39 271	28 956
Pamatlīdzekļi	8	66 966	66 170
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	149 475	112 610
Pārējie aktīvi	10	3 283	
Kopā aktīvi		12 027 354	10 623 064
PASĪVI			
Noguldījumi, t.sk.:	11	9 723 711	9 000 279
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>		2 817 574	2 734 768
<i>termiņnoguldījumi</i>		6 906 137	6 265 511
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	12	10 150	27 641
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	13	20 915	32 321
Pārējās saistības	14	49 227	33 618
Kapitāls un rezerves, t. sk.:	15	2 223 351	1 529 205
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>		1 521 775	914 515
<i>rezerves kapitāls</i>		584 359	518 279
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		117 217	96 411
Kopā pasīvi		12 027 354	10 623 064

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbutis

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

par 2016.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2016 EUR	2015 EUR
Procentu ienākumi	18	730 989	682 612
Procentu izdevumi	18	259 890	219 458
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		<i>471 099</i>	<i>463 154</i>
Komisijas naudas ienākumi	19	82 757	75 806
Komisijas naudas izdevumi	19	5 034	4 264
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		<i>77 723</i>	<i>71 542</i>
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	20	27 860	37 757
Citi ienākumi	21	474	2 305
Administratīvie izdevumi	23	367 430	361 834
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	7.8	18 717	26 225
Citi izdevumi	22	16 938	15 486
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	26	251 081	227 658
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	26	212 907	174 071
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		135 897	117 626
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	18 680	21 215
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		117 217	96 411

Valdes priekšsēdētājs

A.Korbutis

Finanšu pārskata pielikumi

1. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

1.1. Vispārējie grāmatvedības principi

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

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

Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

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

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

1.2. Uzrādīšanas pamatprincipi

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

1.3. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti veselos *euro*.

1.4. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

2016.gada 31.decembrī	2015.gada 31.decembrī
1 EUR = USD 1,05410	1 EUR = USD 1,088700
1 USD = EUR 0,94868	1 USD = EUR 0,918527

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

1.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

1.6. Aizdevumi

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

1.7. Speciālie uzkrājumi

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

1.8. 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
Programmatūras un licences	20,00 %
Programmnodrošinājums	20,00 %
Pārējie	20,00 %
Pamatlīdzekļu kategorija	
Mēbeles un aprīkojums, kondicionieri	20,00 %
Datori, serveri, skaitļošanas tehnika, kopētāji, sakaru līdzekļi un sadzīves tehnika	20,00 %
Autotransporta līdzekļi	20,00 %

2. Risku pārvaldīšana

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

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

2.1. Ārvalstu valūtu risks

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

2.2. Likviditātes risks

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

2.3. Kredītrisks

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

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

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

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

2.4. Cita veida darbības riski

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

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

Izstrādātā grāmatvedības politika norāda visu veikto operāciju (darījumu) uzskaiti grāmatvedībā. Savukārt, izstrādātās procedūras nodrošina veikto operāciju (darījumu) dokumentēšanu un to ņemšanu uzskaitē. Valūtas pirkšanas-pārdošanas darījumi tiek veikti atbilstoši apstiprinātajām procedūrām. Arī 2016.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komerckursā.

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

AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2016			2015		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Kase	141 748	72 858	214 606	43 148	24 876	68 024
Prasības pret Latvijas Banku	27 986		27 986	24 465		24 465
Prasības pret MFI	1 600 911	373 253	1 974 164	1 004 522	1 429 013	2 433 535
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>1 100 911</i>	<i>88 650</i>	<i>1 189 561</i>	<i>504 522</i>	<i>1 153 455</i>	<i>1 657 977</i>
<i>pārējās prasības</i>	<i>500 000</i>	<i>284 603</i>	<i>784 603</i>	<i>500 000</i>	<i>275 558</i>	<i>775 558</i>
Kredīti	3 756 919	3 529 476	7 286 395	3 501 403	2 785 686	6 287 089
Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu (Centrālo valdību)		2 265 208	2 265 208	0	1 602 215	1 602 215
Nemateriālie aktīvi	39 271	0	39 271	28 956	0	28 956
Pamatlīdzekļi	66 966	0	66 966	66 170	0	66 170
Nākamo periodu izdevumi	2 524	0	2 524	1 205	0	1 205
Uzkrātie saņemamie procenti	83 828	63 123	146 951	67 550	43 855	111 405
Pārējie aktīvi	3 283	0	3 283	0	0	0
KOPĀ AKTĪVI	5 723 436	6 303 918	12 027 354	4 737 419	5 885 645	10 623 064

SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2016			2015		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Saistības pret MFI						
<i>t.sk.: prasības uz ieprasījumu</i>						
Noguldījumi	3 628 021	6 095 690	9 723 711	3 246 335	5 753 944	9 000 279
<i>t.sk.:</i>						
<i>pieprasījuma termiņa</i>	<i>924 362</i>	<i>1 893 212</i>	<i>2 817 574</i>	<i>858 766</i>	<i>1 876 002</i>	<i>2 734 768</i>
	<i>2 703 659</i>	<i>4 202 478</i>	<i>6 906 137</i>	<i>2 387 569</i>	<i>3 877 942</i>	<i>6 265 511</i>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	10 150	0	10 150	27 641	0	27 641
Uzkrātie maksājamie procenti par noguldījumiem	7 353	13 562	20 915	11 209	21 112	32 321
Pārējās saistības	38 488	10 739	49 227	28 203	5 415	33 618
KOPĀ SAISTĪBAS	3 684 012	6 119 991	9 804 003	3 313 388	5 780 471	9 093 859

2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 223 351

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija isā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balance		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	6 644 960	6 451 083	193 877	1.0541	183 927	8.27
Kopējā tīrā pozīcija						8.27

3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2016		2015	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	76 800	72 858	27 083	24 876
EUR	0	141 748	43 148	43 148
Kopā EUR		214 606		68 024

4. Prasības pret kredītiestādēm

	2016	2015
Kopā	2 002 150	2 458 000
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>1 189 561</i>	<i>1 657 977</i>
<i>pārējās prasības</i>	<i>784 603</i>	<i>775 558</i>
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</i>	<i>27 986</i>	<i>24 465</i>

5. Kredīti

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

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

Kategorija	2016				2015			
	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	5 907 907	77.83	0	5 907 907	5 585 453	84.66	0	5 585 453
Uzraugāmie	1 348 353	17.76	148 460	1 199 893	636 810	9.65	84 539	552 271
Zemstandarta	184 859	2.44	33 800	151 059	148 956	2.26	34 993	113 963
Šaubīgie	68 840	0.91	41 304	27 536	88 505	1.34	53 103	35 402
Zaudētie	80 640	1.06	80 640	0	138 152	2.09	138 152	0
Kopā	7 590 599	100.00	304 204	7 286 395	6 597 876	100.00	310 787	6 287 089

6. Parāda vērtspapīri

Latvijas Republikas valsts emitētie parāda vērtspapīri:

		2016		2015	
		Valūta	EUR	Valūta	EUR
Tirdzniecības portfelis:	<i>USD</i>	2 387 756	2 265 208	1 744 331	1 602 215
Kopā EUR			2 265 208		1 602 215

7. Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par nemateriālo aktīviem	Kopā
EUR	EUR	EUR

Sākotnējā vērtība

31.12.2015.	106 060		106 060
Iegādāts (+)	19 662		19 662
Norakstīts (-)	1 794		1794
31.12.2016.	123 928		123 928

Uzkrātais nolietojums

31.12.2015.	77 104		77 104
Pārskata gada nolietojums (+)	9 347		9 347
Izslēgto nemateriālo aktīvu norakstīšana (-)	1 794		1794
31.12.2016.	84 657		84 657

Bilances vērtība

31.12.2015.	28 956		28 956
31.12.2016.	39 271		39 271

8. Pamatlīdzekļi

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

Sākotnējā vērtība

31.12.2015.	4 837	0	31 063	40 788	76 688
Iegādāts (+)	49 457	1 497	0	6 982	57 936
Norakstīts (-)	0	0	0	47 770	47 770
31.12.2016.	54 294	1 497	31 063	0	86 854

Uzkrātais nolietojums

31.12.2015.	3 270	0	7 248	0	10 518
Pārskata gada nolietojums (+)	3 157	0	6 213	0	9 370
31.12.2016.	6 427	0	13 461	0	19 888

Bilances vērtība

31.12.2015.	1 567	0	23 815	40 788	66 170
31.12.2016.	47 867	1 497	17 602	0	66 966

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2016	2015
Nākamo periodu izdevumi	2 524	1 205
Uzkrātie saņemamie procenti	195 904	152 992
Speciālie uzkrājumi	(48 953)	(41 587)
Bilances vērtība	149 475	112 610

10. Pārējie aktīvi

	2016	2015
UIN pārmaxa VID	3 283	0
Kopā	3 283	0

11. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2016			2015		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Noguldījumi	3 628 021	6 095 690	9 723 711	3 246 335	5 753 944	9 000 279
<i>t.sk.:</i>						
<i>pieprasījuma</i>	924 362	1 893 212	2 817 574	858 766	1 876 002	2 734 768
<i>termiņa</i>	2 703 659	4 202 478	6 906 137	2 387 569	3 877 942	6 265 511

12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2016			2015		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	10 150	0	10 150	27 641	0	27 641
Kopā EUR	10 150	0	10 150	27 641	0	27 641

13. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2016			2015		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	7 353	13 562	20 915	11 209	21 112	32 321
Kopā EUR	7 353	13 562	20 915	11 209	21 112	32 321

14. Pārējās saistības

	2016	2015
UIN parāds par 2016.g. (VID)	0	5 000
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (10%)	21 936	17 239
Norēķini ar apdrošināšanas kompāniju	13 806	9 204
Saistības pret paju biedriem	13 485	2 175
Pārējās saistības kopā	49 227	33 618

15. Kapitāls un rezerves

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

Sabiedrības biedru skaits 2016.gada beigās ir **2 643**.

Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2016	2015
1. Apmaksātais pamatkapitāls	1 521 775	914 515
2. Rezerves kapitāls	584 359	518 279
<i>t.sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	133 875	128 729
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	445 365	384 431
- neizmaksātās dividendes un pārējie	3 029	3 029
- laikā neizņemtas pajās	2 090	2 090
3. Pārskata gada nesadalītā peļņa	117 217	96 411
Kopā kapitāls un rezerves	2 223 351	1 529 205

16. Kapitāla pietiekamība

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

Pašu kapitāls – EUR 2 223 351

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 12 027 354

$$\text{KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS} = \frac{2\,223\,351}{12\,027\,354} \times 100 = 18,49\%$$

17. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2016			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2015.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2016.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	310 787	437 428	444 011	304 204
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	15 313	53 235	45 735	22 813
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	4 943	0	44	4 899
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	21 331	0	90	21 241
Kopā	352 374	490 663	489 880	353 157

18. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2016	2015
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	22 442	22 623
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	641 984	608 375
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	63 540	46 837
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	3 023	4 777
Kopā procentu ienākumi	730 989	682 612
Procentu izdevumi:		
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	246 193	204 940
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	13 697	14 518
Kopā procentu izdevumi	259 890	219 458
Tīrie procentu ienākumi	471 099	463 154

19. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2016	2015
Komisijas naudas ienākumi	82 757	75 806
Komisijas naudas izdevumi	5 034	4 264
Tīrie komisijas naudas ienākumi	77 723	71 542

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

	2016	2015
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	29 323	33 235
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(1 463)	1 125
Parāda vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	0	3 397
Kopā	27 860	37 757

21. Citi ienākumi

	2016	2015
Soda nauda	166	1 488
Pārējie ienākumi	308	817
Kopā	474	2 305

22. Citi izdevumi

	2016	2015
FKTK uzturēšanas izdevumi	15 111	13 616
LB-EKS izdevumi	463	457
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	512	512
Biedru nauda LKKS (Savienībai)	852	852
Samaksātā soda nauda	0	49
Kopā	16 938	15 486

23. Administratīvie izdevumi

	2016	2015
Atbildzība valdes locekļiem	82 640	89 553
Personāla atalgojums	150 333	145 570
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	52 606	53 006
Pārējie administratīvie izdevumi	81 851	73 705
<i>t.sk. Zvērināta residenta atbildzība</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>
Kopā	367 430	361 834

24. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 81 951 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 689 EUR
3. Aizdevums valdes locekļiem (1) – 47 227 EUR (procentu likme - 3%, termiņš- 08.2020.).

25. Vidējais darbinieku skaits -10.**26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām**

	2016	2015
Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem	251 081	227 658
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>229 990</i>	<i>216 808</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>21 091</i>	<i>10 850</i>
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	212 907	174 071
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>161 656</i>	<i>112 847</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>51 251</i>	<i>61 224</i>

27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Pozīcijas nosaukums	2016	2015
Aprēķinātā nodokļa summa	18 680	21 215
Taksācijas gadā aprēķinātā nodokļa avansa summa	21 963	16 215
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
VID pārmaxsa	3 283	0
VID parāds	0	5 000

Valdes priekšsēdētājs

2017.gada 1.martā

A.Korbutis