

Latvijas Tirdzniecības flotes Jūrnieku arodbiedrības  
kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības



**JŪRNIĒKU  
FORUMS**

Gada pārskats par 2018.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 -8. ....	18
26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām.....	18
27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis .....	18

## Vadības ziņojums

2018.gads bija veiksmīgs gads Sabiedrībai, kura guva peļņu 51 241,18 EUR apmērā. Neskatoties uz zemajām procentu likmēm tirgū, Sabiedrība turpināja efektīvu darbību.

Pērn Sabiedrība palielināja pamatkapitālu, kura kopējā vērtība sasniedz 1 595 725 EUR (2017. gadā- 1 584 270 EUR).

Darbības ienākumi sasniedza 1,562 miljonus EUR, kas ir par 24% vairāk nekā 2017. gadā. Procentu ienākumi pieauga līdz 950 489 EUR (2017- 842 068 EUR). Komisijas naudas ienākumi veidoja 196 625 EUR (2017. gadā- 179 434 EUR).

2018.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējie aktīvi bija 14,802 miljoni EUR, uzrādot 9.69% pieaugumu salīdzinājumā ar 2017.gadu.

Salīdzinot ar 2017.gadu, norēķinu kontu un noguldījumu atlikumi pieauga par 11.3% un sasniedza 12,273 miljonus EUR. Norēķinu konti veidoja 3,436 miljonus EUR jeb 27.9% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. 2018.gada 31.decembrī termiņnoguldījumu apjoms sasniedza 8,838 miljonus EUR. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem ir 11,3 gadi.

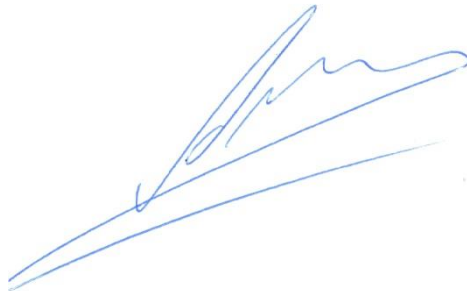
2018.gada 31.decembrī Sabiedrības kopējais kapitāls un rezerves veidoja 2,376 miljonus EUR, uzrādot 0.07% pieaugumu pret 2017.gadu. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs attiecīgi bija 16.05% (2017- 17.60%). Sabiedrība plāno izmaksāt dividendes līdz 2% apmērā no pajas nominālvērtības.

2018.gada laikā no 86 paju biedriem saņemti iesniegumi ar vēlmi izstāties no Sabiedrības biedru sastāva, kā arī 189 paju biedri tika izslēgti no Sabiedrības paju biedru sastāva sakarā ar Statūtu nepildīšanu. Pārskata gada laikā 6 papildpajas tika atsavinātas par labu Sabiedrībai.

Aprakstītie darbības rezultāti tika sasniegti, izmantojot konservatīvu kredītēšanas politiku, kas, mūsdiā, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu paju biedriem un partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2019.gadā mēs ar gandarījumu turpināsim veiksmīgi attīstīt Sabiedrības darbību.

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

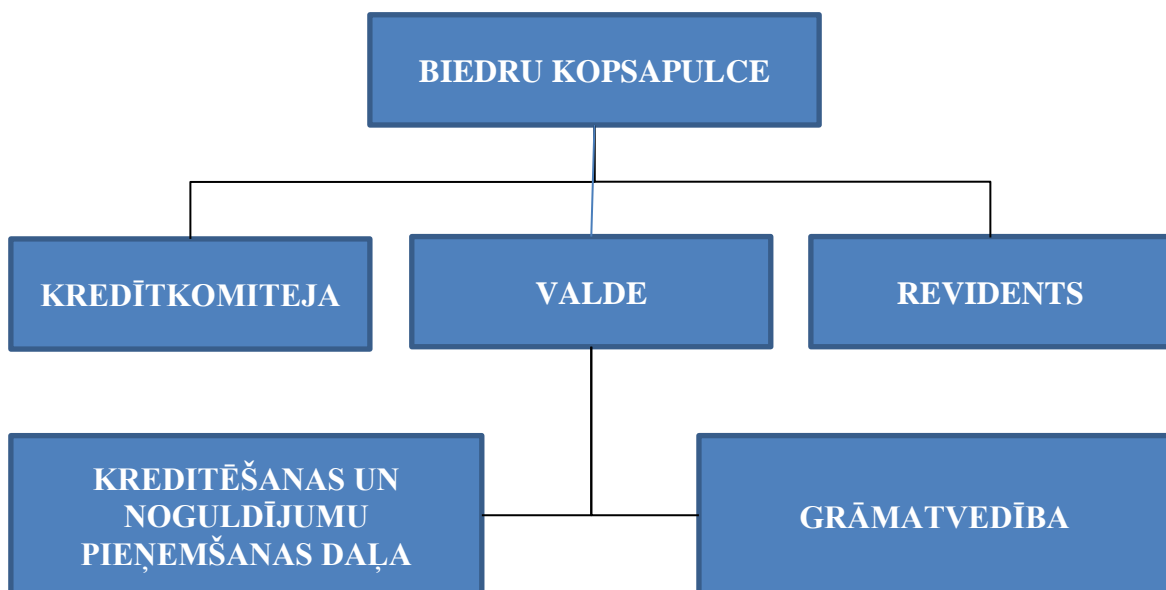
Valdes priekšsēdētājs



Artūrs Korbuts

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

#### Sabiedrības organizatoriskā struktūra



**Sabiedrības valde**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas periods</b>
Artūrs Korbutis	Valdes priekšsēdētājs	24.03.2018 – 23.03.2019
Andrejs Umbraško	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	24.03.2018 – 23.03.2019
Norberts Petrovskis	Valdes loceklis	24.03.2018 – 23.03.2019

**Sabiedrības revidents**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas periods</b>
Janīna Bērziņa	Revidents	24.03.2018 – 23.03.2019

**Sabiedrības kredītkomiteja**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas periods</b>
Igors Pavlovs	Kredītkomitejas priekšsēdētājs	24.03.2018 – 23.03.2019
Sergejs Epovs	Kredītkomitejas loceklis	24.03.2018 – 23.03.2019
Vadims Anpilovs	Kredītkomitejas loceklis	24.03.2018 – 23.03.2019

## 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.

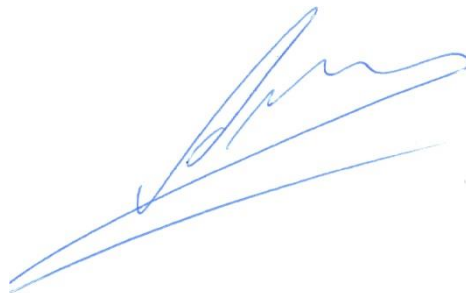
Sabiedrības vadība apstiprina, ka no **7 – 18** lapai iekļautie finanšu pārskati par 2018.gadu ir sagatavoti pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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 kārtošānu, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, un par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas Kooperatīvo un Krājaizdevu sabiedrību likumiem, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Valdes priekšsēdētājs



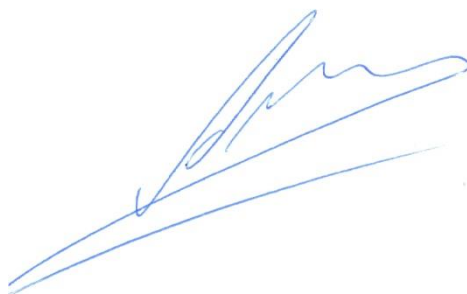
A.Korbuts

**Bilance**

par 2018.gada 31.decembri

<b>AKTĪVI</b>	Pielikums Nr.	<b>2018</b> <b>EUR</b>	<b>2017</b> <b>EUR</b>
Kase	<u>3</u>	266 845	237 221
Prasības pret kredītiestādēm t.sk.:		1 749 441	2 453 439
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<u>4</u>	1 487 432	1 953 439
<i>pārējās prasības</i>		262 009	500 000
Kreditī	<u>5</u>	9 781 732	8 484 089
Parāda vērtspapīri t.sk.		2 726 082	1 955 843
<i>Latvijas Republikas valsts parāda vērtspapīri</i>	<u>6</u>	2 726 082	1 955 843
Nemateriālie aktīvi	<u>7</u>	79 972	96 782
Pamatlīdzekļi	<u>8</u>	67 594	92 446
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>9</u>	120 452	169 405
Pārējie aktīvi	<u>10</u>	9 999	4 047
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>14 802 117</b>	<b>13 493 272</b>
<b>PASĪVI</b>			
Noguldījumi, t.sk.:		12 273 785	11 026 446
<i>noguldījumi uz pieprasījumu</i>	<u>11</u>	3 435 773	3 143 120
<i>termiņnoguldījumi</i>		8 838 012	7 883 326
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>12</u>	11 069	10 516
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<u>13</u>	70 036	46 181
Pārējās saistības	<u>14</u>	71 162	35 616
Kapitāls un rezerves, t.sk.:		2 376 065	2 374 513
<i>apmaksātais pamatkapitāls</i>	<u>15</u>	1 595 725	1 584 270
<i>rezerves kapitāls</i>		729 099	666 320
<i>pārskata gada nesadalītā peļņa</i>		51 241	123 923
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>14 802 117</b>	<b>13 493 272</b>

Valdes priekšsēdētājs



A.Korbuts

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

par 2018.gadu

Posteņa nosaukums	Pielikums Nr.	2018 EUR	2017 EUR
Procentu ienākumi	<a href="#">18</a>	950 489	842 068
Procentu izdevumi	<a href="#">18</a>	373 114	316 398
<i>Tīrie procentu ienākumi</i>		577 375	525 670
Komisijas naudas ienākumi	<a href="#">19</a>	196 625	179 434
Komisijas naudas izdevumi	<a href="#">19</a>	3 664	3 987
<i>Tīrie komisijas naudas ienākumi</i>		192 961	175 447
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	<a href="#">20</a>	51 437	(5 081)
Citi ienākumi	<a href="#">21</a>	510	1 118
Administratīvie izdevumi	<a href="#">23</a>	351 624	317 914
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	<a href="#">7,8</a>	51 912	34 539
Citi izdevumi	<a href="#">22</a>	20 466	18 363
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	<a href="#">26</a>	734 431	424 250
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	<a href="#">26</a>	389 330	237 147
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		53 180	139 235
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	<a href="#">27</a>	1 939	15 312
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>		<b>51 241</b>	<b>123 923</b>

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 (taksācijas) gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar vēsturisko izmaksu principu un 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:

2018.gada 31.decembrī	2017.gada 31.decembrī
1 EUR = USD <b>1,1450</b>	1 EUR = USD <b>1,1993</b>
1 USD = EUR <b>0,8734</b>	1 USD = EUR <b>0,8338</b>

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 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 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/ceturkšņa beigās, pamatojoties uz veikto aizdevumu klasifikāciju.

## 1.7. Speciālie uzkrājumi

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

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

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

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

## 2. Risku pārvaldīšana

Sabiedrība iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājusi risku pārvaldīšanas politikas, kuras pēc nepieciešamības tiek pārskatītas atbilstoši ienestajām izmaiņām normatīvajos aktos, kā arī Sabiedrības iekšējos risku pārvaldes noteikumus. 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.

Atbilstoši kredītpolitikai 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 2018.gadā šāds pakalpojums paju biedriem tika sniegts pēc Sabiedrībā noteiktā komercursa.

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

### AKTĪVI

Pozīcijas nosaukums	2018			2017		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
<b>Kase</b>	206 784	60 061	266 845	187 238	49 983	237 221
<b>Prasības pret Latvijas Banku</b>	88 397	0	88 397	124 126	0	124 126
<b>Prasības pret MFI</b>	502 100	1 158 944	1 661 044	1 404 345	924 968	2 329 313
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	502 100	896 935	1 399 035	904 345	924 968	1 829 313
<i>pārējās prasības</i>	0	262 009	262 009	500 000	0	500 000
<b>Kredīti</b>	5 360 208	4 421 524	9 781 732	4 260 457	4 223 632	8 484 089
<b>Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu (Centrālo valdību)</b>	437 784	2 288 298	2 726 082	0	1 955 843	1 955 843
<b>Nemateriālie aktīvi</b>	79 972	0	79 972	96 782	0	96 782
<b>Pamatlīdzekļi</b>	67 594	0	67 594	92 446	0	92 446
<b>Nākamo periodu izdevumi</b>	1 274	0	1 274	1 737	0	1 737
<b>Uzkrātie saņemamie procenti</b>	66 872	52 306	119 178	109 353	58 315	167 668
<b>Pārējie aktīvi</b>	9 999	0	9 999	4 047	0	4 047
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>6 820 984</b>	<b>7 981 133</b>	<b>14 802 117</b>	<b>6 280 531</b>	<b>7 212 741</b>	<b>13 493 272</b>

### SAISTĪBAS

Pozīcijas nosaukums	2018			2017		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
<b>Saistības pret MFI</b>	<i>t.sk.: prasības uz ieprasījumu</i>					
<b>Noguldījumi</b>	4 542 684	7 731 101	12 273 785	4 055 498	6 970 948	11 026 446
<i>t.sk.:</i>						
<i>pieprasījuma termiņa</i>	1 543 302	1 892 471	3 435 773	1 290 707	1 852 413	3 143 120
	2 999 382	5 838 630	8 838 012	2 764 791	5 118 535	7 883 326
<b>Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi</b>	11 069	0	11 069	10 516	0	10 516
<b>Uzkrātie maksājamie procenti par noguldījumiem</b>	10 762	59 274	70 036	8 653	37 528	46 181
<b>Pārējās saistības</b>	71 162	0	71 162	35 616	0	35 616
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>	<b>4 635 677</b>	<b>7 790 375</b>	<b>12 426 052</b>	<b>4 110 283</b>	<b>7 008 476</b>	<b>11 118 759</b>

## 2.6. Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija

### PAŠU KAPITĀLS – EUR 2 376 065

Ārvalstu valūtas kods	Summas ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija īsā (-)	Atklātā pozīcija (%)
	Balances		Tīrās bilances pozīcija (+,-)			
	Aktīvi USD	Pasīvi USD				
USD	9 598 186	9 379 768	218 418	1.1450	190 758	8.03
<b>Kopējā tīrā pozīcija</b>						<b>8.03</b>

### 3. Kase

Skaidras naudas atlikumi kasē pa valūtām:

	2018		2017	
	Valūta	EUR	Valūta	EUR
USD	68 770	60 061	59 945	49 983
EUR	0	206 784	0	187 238
<b>Kopā EUR</b>		<b>266 845</b>		<b>237 221</b>

### 4. Prasības pret kredītiestādēm

	2018	2017
<b>Kopā</b>	<b>1 749 441</b>	<b>2 453 439</b>
<i>t. sk. - kredītiestādēm:</i>		
<i>prasības uz pieprasījumu</i>	<i>1 399 035</i>	<i>1 829 313</i>
<i>pārējās prasības</i>	<i>262 009</i>	<i>500 000</i>
<i>Latvijas Banka uz pieprasījumu</i>	<i>88 397</i>	<i>124 126</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	2018				2017			
	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	7 207 440	68.31	0	7 207 440	5 945 228	66.62	0	5 945 228
Uzraugāmie	818 046	7.75	81 601	736 445	2 651 014	29.70	270 640	2 380 374
Zemstandarta	2 135 269	20.24	615 592	1 519 677	164 687	1.85	33 687	131 000
Šaubīgie	100 582	0.95	25 402	75 180	68 719	0.77	41 232	27 487
Zaudētie	290 346	2.75	47 356	242 990	94 688	1.06	94 688	0
<b>Kopā</b>	<b>10 551 683</b>	<b>100.00</b>	<b>769 951</b>	<b>9 781 732</b>	<b>8 924 336</b>	<b>100.00</b>	<b>440 247</b>	<b>8 484 089</b>

## 6. Parāda vērtspapīri

Latvijas Republikas valsts emitētie parāda vērtspapīri:

		2018		2017	
		Valūta	EUR	Valūta	EUR
Investīciju portfelis:			437 784		
	<i>EUR</i>				
	<i>USD</i>	2 620 102	2 288 298	2 345 643	1 955 843
<b>Kopā EUR</b>			<b>2 726 082</b>		<b>1 955 843</b>

## 7. Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie Aktīvi	Avansa maksājumi par nemateriālo aktīviem	Kopā
EUR	EUR	EUR

### Sākotnējā vērtība

31.12.2017.	197 733	197 733
Iegādāts (+)	9 870	9 870
31.12.2018.	207 603	207 603

### Uzkrātais nolietojums

31.12.2017.	100 951	100 951
Pārskata gada nolietojums (+)	26 680	26 680
31.12.2018.	127 631	127 631

### Bilances vērtība

31.12.2017.	96 782	96 782
31.12.2018.	79 972	79 972

## 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

31.12.2017.	61 587	32 980	31 063	4 949	130 579
Iegādāts (+)	5 329	0	0	116	5 445
Norakstīts (-)	1 069	0	0	5 065	6 134
31.12.2018.	65 847	32 980	31 063	0	129 890

### Uzkrātais nolietojums

31.12.2017.	17 994	466	19 673	0	38 133
Pārskata gada nolietojums (+)	12 423	6 596	6 213	0	25 232
Norakstīts (-)	1 069	0	0	0	1 069
31.12.2018.	29 348	7 062	25 886	0	62 296

### Bilances vērtība

31.12.2017.	43 593	32 514	11 390	4 949	92 446
31.12.2018.	36 499	25 918	5 177	0	67 594

## 9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2018	2017
Nākamo periodu izdevumi	1 274	1 737
Uzkrātie saņemamie procenti	167 684	199 993
Speciālie uzkrājumi	(48 506)	(32 325)
<b>Bilances vērtība</b>	<b>120 452</b>	<b>169 405</b>

## 10. Pārējie aktīvi

	2018	2017
UIN pārmaxa VID (avansa maksājumi 2018)	9 999	4 047
<b>Kopā</b>	<b>9 999</b>	<b>4 047</b>

## 11. Noguldījumi

Pozīcijas nosaukums	2018			2017		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
<b>Noguldījumi</b>	<b>4 542 684</b>	<b>7 731 101</b>	<b>12 273 785</b>	<b>4 055 498</b>	<b>6 970 948</b>	<b>11 026 446</b>
<i>t. sk.:</i>						
<i>pieprasījuma</i>	1 543 302	1 892 471	3 435 773	1 290 707	1 852 413	3 143 120
<i>termiņa</i>	2 999 382	5 838 630	8 838 012	2 764 791	5 118 535	7 883 326

## 12. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2018			2017		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11 069	0	<b>11 069</b>	10 516	0	<b>10 516</b>
<b>Kopā EUR</b>	<b>11 069</b>	<b>0</b>	<b>11 069</b>	<b>10 516</b>	<b>0</b>	<b>10 516</b>

## 13. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Pozīcijas nosaukums	2018			2017		
	EUR	USD	Kopā	EUR	USD	Kopā
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	10 762	59 274	<b>70 036</b>	8 653	37 528	<b>46 181</b>
<b>Kopā EUR</b>	<b>10 762</b>	<b>59 274</b>	<b>70 036</b>	<b>8 653</b>	<b>37 528</b>	<b>46 181</b>

## 14. Pārējās saistības

	2018	2017
Norēķini par ieturētiem klientu IIN (10%/20%)	50 427(20%)	23 291(10%)
Saistības pret paju biedriem	20 735	12 325
<b>Pārējās saistības kopā</b>	<b>71 162</b>	<b>35 616</b>

## 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 2018.gada beigās ir **2 575**.

Kapitāla un rezervju struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	2018	2017
<b>1. Apmaksātais pamatkapitāls</b>	<b>1 595 725</b>	<b>1 584 270</b>
<b>2. Rezerves kapitāls</b>	<b>729 099</b>	<b>666 320</b>
<i>t. sk.:</i>		
- iestāšanās maksa	144 655	140 490
- atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas	579 346	520 732
- neizmaksātās dividendes un pārējie	3 008	3 008
- laikā neizņemtas pajās	2 090	2 090
<b>3. Pārskata gada nesadalītā peļņa</b>	<b>51 241</b>	<b>123 923</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>2 376 065</b>	<b>2 374 513</b>

## 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 2 376 065

Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma – EUR 14 802 117

**KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS** –  $\frac{2\,376\,065}{14\,802\,117} \times 100 = 16,05\%$

## 17. Speciālie uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Kategorija	2018			
	Atlikums gada sākumā 31.12.2017.	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem (+)	Uzkrājumus samazināšana, t. k. norakstīšana (-)	Atlikums gada beigās 31.12.2018.
Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem	440 247	1 205 365	875 661	769 951
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	16 280	249 006	225 447	39 839
Uzkrājumi nodokļiem (no atvaļinājuma rezervēm.)	2 985	904	2 231	1 658
Pārējie (atvaļinājuma rezerves)	13 060	3 733	9 784	7 009
<b>Kopā</b>	<b>472 572</b>	<b>1 459 008</b>	<b>1 113 123</b>	<b>818 457</b>



## 18. Procentu ienākumi un izdevumi

Pozīcijas nosaukums	2018	2017
Procentu ienākumi:		
<i>par prasībām pret MFI</i>	0	17 904
<i>par kredītiem ne-MFI</i>	879 638	748 246
<i>par ilgtermiņa parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu</i>	69 047	64 668
<i>pārējie procentu ienākumi</i>	1 804	11 250
<b>Kopā procentu ienākumi</b>	<b>950 489</b>	<b>842 068</b>
Procentu izdevumi:		
<i>pret MFI</i>	28 689	0
<i>par ne-MFI noguldījumiem</i>	328 952	302 017
<i>pārējie procentu izdevumi</i>	15 473	14 381
<b>Kopā procentu izdevumi</b>	<b>373 114</b>	<b>316 398</b>
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>	<b>577 375</b>	<b>525 670</b>

## 19. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2018	2017
Komisijas naudas ienākumi	196 625	179 434
Komisijas naudas izdevumi	3 664	3 987
<b>Tīrie komisijas naudas ienākumi</b>	<b>192 961</b>	<b>175 447</b>

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

	2018	2017
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	53 822	44 108
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(2 385)	(49 189)
<b>Kopā</b>	<b>51 437</b>	<b>(5 081)</b>

## 21. Citi ienākumi

	2018	2017
Soda nauda	510	1 118
<b>Kopā</b>	<b>510</b>	<b>1 118</b>

## 22. Citi izdevumi

	2018	2017
FKTK uzturēšanas izdevumi	19 463	17 352
LB-EKS izdevumi	476	469
Kredītu reģistra izmantošanas izdevumi – Latvija Bankā	527	527
Biedru nauda LKKS (Savienībai)	0	15
<b>Kopā</b>	<b>20 466</b>	<b>18 363</b>

## 23. Administratīvie izdevumi

	2018	2017
Atbildība valdes locekļiem	76 391	60 241
Personāla atalgojums	124 258	121 423
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	47 044	41 645
Pārējie administratīvie izdevumi	103 931	94 605
<i>t.sk. Zvērināta revidenta atbildība</i>	1 936	1 936
<b>Kopā</b>	<b>351 624</b>	<b>317 914</b>

**24. Atlīdzība Sabiedrības valdes locekļiem**

1. Izmaksātais atalgojums valdes locekļiem – 83 821 EUR
2. Apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem – 407 EUR
3. Aizdevums valdes locekļiem (1) – 27 392 EUR (procentu likme - 3%, termiņš- 08.2020.).

**25. Vidējais darbinieku skaits -8.****26. Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem un ārpusbilances saistībām**

	2018	2017
<b>Izdevumi uzkrājumiem nedrošajiem parādiem</b>	<b>734 431</b>	<b>424 250</b>
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>698 701</i>	<i>409 374</i>
<i>speciālie uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem</i>	<i>35 730</i>	<i>14 876</i>
<b>Uzkrājumu samazināšanas ienākumi</b>	<b>389 330</b>	<b>237 147</b>
<i>t. sk.:</i>		
<i>speciālo uzkrājumu samazinājums</i>	<i>356 152</i>	<i>194 146</i>
<i>norakstīto aktīvu atgūšana</i>	<i>33 178</i>	<i>43 001</i>

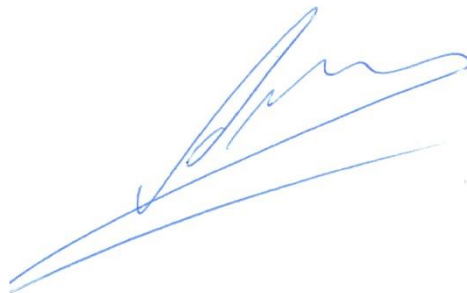
**27. Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Saskaņā ar likuma „Par uzņēmuma ienākuma nodokli” 3. pantu Sabiedrības maksā **20%** apmērā no koriģētas UIN bāzes.

Pozīcijas nosaukums	2018	2017
Aprēķinātā nodokļa summa	<b>1 939</b>	<b>15 312</b>
Taksācijas gadā aprēķinātā nodokļa avansa summa	0	19 359
Samaksātā nodokļa summa (VID)	7 891	0
Nodokļa aprēķina rezultāts (UIN):		
<b>VID pārmaxa</b>	<b>9 999</b>	<b>4 047</b>
<b>VID parāds</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Valdes priekšsēdētājs

2019.gada 7. februāri



A.Korbuts