

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības “Dzelzceļnieks KS”

2006.gada finanšu pārskats

SATURS

	Lpp.
• Krājaizdevu sabiedrības valdes ziņojums	3
• Krājaizdevu sabiedrības valde	4
• Paziņojums par krājaizdevu sabiedrības valdes atbildību	5
• Revidenta ziņojums	6
• Finanšu pārskati:	
• Bilance un ārpusbilances posteņi	7
• Peļņas un zaudējumu aprēķins	8
• Naudas plūsmas pārskats	9
• Pielikumi	10

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “Dzelzceļnieks KS”
Reģ.Nr.40003248087
Turgeneva 14, Rīga, LV-1050
tālrunis: (371) 7232211
fakss: (371) 7232212

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “Dzelzceļnieks KS” (Dzelzceļnieks KS) ir kooperatīva sabiedrība ar mainīgu biedru skaitu un kapitālu. Dzelzceļnieks KS sniedz saviem biedriem finanšu pakalpojumus. Par Dzelzceļnieks KS biedru var kļūt jebkurš pilngadīgs rīcībspējīgs Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrības biedrs.

Krājaizdevu sabiedrības valdes ziņojums

Ar gandarījumu varam ziņot par Dzelzceļnieks KS darbības rezultātiem 2006.gadā. Gada sākumā izvirzītie finanšu plāni tiek pārsniegti, kas panākts piedāvājot biedriem konkurētspējīgus un viegli pieejamus pakalpojumus.

2006.gadā gan aktīvu, gan kredītportfeļa apjoms sasniedzis divu miljonu latu robežu. Decembra beigās aktīvi bija sasnieguši LVL 2,1 milj., jeb par 375 tūkstošiem latu (+22%) vairāk nekā iepriekšējā gada beigās, bet kredītos Dzelzceļnieks KS izsniedzis 2 miljonus (bruto vērtība) latu – gada laikā 493 tūkstoši latu (+33%) pieaugums. Dzelzceļnieks KS noguldījumu apjoms divpadsmit mēnešos ir palielinājies par 150 tūkstošiem latu un decembra beigās bija 1.3 miljoni latu. Kapitāla un rezervju apjoms kopš gada sākuma ir palielinājies par 177 tūkstošiem latu un 31. decembrī sasniedza 552 tūkstošus latu. Dzelzceļnieks KS 2006.gadu ir pabeidzis ar LVL 16 891 lielu peļņu, kuru valde piedāvā novirzīt Dzelzceļnieks KS rezerves kapitālā.

Dzelzceļnieks KS ir lielākā krājaizdevu sabiedrība Latvijā biedru skaita ziņā, tā apvieno 11 760 biedru, t.sk. 11 759 fiziskas personas, kas ir Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrības biedri un Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrība. Pārskata gada laikā Dzelzceļnieks KS iestājās 497 biedri, izstājās – 292 biedri. Izstāšanās no Dzelzceļnieks KS biedru rindām galvenokārt ir saistīta ar darbavietas maiņu (mainot darbavietu un izstājoties no Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrības, cilvēks zaudē tiesības saņemt Dzelzceļnieks KS sniegtos pakalpojumus).

Dzelzceļnieks KS darbojas saskaņā ar LR likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Krājaizdevu sabiedrību likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Dzelzceļnieks KS biedriem ir piedāvātas gan izdevīgas brīvo finanšu līdzekļu ieguldīšanas iespējas, gan atvieglotas iespējas saņemt aizdevumus. Dzelzceļnieks KS galvenais darbības virziens ir patēriņa kreditēšana, kas ļauj ātri un vienkārši iegūt līdzekļus lielu pirkumu veikšanai un pakalpojumu apmaksai. Ņemot vērā ka krājaizdevu sabiedrības galvenais darbības mērķis ir nevis pēc iespējas lielākas peļņas gūšana, bet izdevīgo pakalpojumu nodrošināšana tās biedriem, Dzelzceļnieks KS patēriņa kredīta nosacījumi ir ievērojami izdevīgāki par tirgū esošajiem.

Dzelzceļnieks KS kredītportfeļa lielākā daļa jeb 58% ir patēriņa kredīti, tomēr pārskata periodā palielinājās izsniegto hipotekāro kredītu apmērs un attiecīgi līdz 42% palielinājās to īpatsvars krājaizdevu sabiedrības kredītportfelī.

Pārskata periodā, augot kreditēšanas apjomiem, kredītportfeļa kvalitāte nepasliktinājās. Ieņēmumus nenesošie kredīti veido samērā nelielu daļu no Dzelzceļnieks KS kredītportfeļa, tās īpatsvars kopējā kredītportfelī 2006.gada beigās sastāda 1.6%, kas liecina par izsniegto kredītu augstu kvalitāti. Dzelzceļnieks KS kredītportfelī ir liels uzraugāmo kredītu īpatsvars – 74.3%, ko nosaka krājaizdevu sabiedrības īstenotā piesardzīgā kredītu novērtēšanas politika.

Ar mērķi pilnveidot apkalpošanas servisa kvalitāti 2006. gadā Dzelzceļnieks KS turpināja darbu pie aģentu tīkla izveidošanas, lai nodrošinātu biedriem iespēju noformēt Dzelzceļnieks KS kredītu savā darba vietā. Decembra beigās Dzelzceļnieks KS aģenti darbojās Daugavpilī, Rēzeknē, Ventspilī un Liepājā.

Izmantojot izdevību, nobeigumā vēlamies pateikties visiem Dzelzceļnieks KS biedriem un sadarbības partneriem par sekmīgo sadarbību un novēlēt visiem turpmākus panākumus.

Valdes priekšsēdētāja



Kazačkova

Krājaizdevu sabiedrības valde

		Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Olga Kazačkova	valdes priekšsēdētāja	atkārtoti- 23.07.2006.	
Vladimirs Grjaznovs	valdes priekšsēdētājas vietnieks	atkārtoti- 23.07.2006.	
Aleksandrs Muhlinkins	valdes loceklis	atkārtoti- 23.07.2006.	
Savēlijs Semjonovs	valdes loceklis	atkārtoti- 23.07.2006.	
Vladimirs Labeckis	valdes loceklis	no jauna- 23.07.2006.	
Valentīns Skulovičs	valdes loceklis		23.07.2006.

Paziņojums par krājaizdevu sabiedrības valdes atbildību

Dzelzceļnieks KS valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7 līdz 21 lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Dzelzceļnieks KS finansiālo stāvokli 2006.gada 31.decembrī un tās 2006.gada darbības rezultātiem.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātiem "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem". Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar konsekventi lietotajām grāmatvedības metodēm. Dzelzceļnieks KS valdes lēmumi un pieņēmumi par pārskata sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Dzelzceļnieks KS valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, par Dzelzceļnieks KS aktīvu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu. Krājaizdevu sabiedrības vadības lēmumi par pārskata sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

Bilance un ārpusbilances posteņi

AKTĪVI	Pielikums	2006.	2005.
Kase	3	10 379	8963
Prasības pret kredītiestādēm	4	74 631	191 695
Izsniegtie kredīti	5	1 819 063	1 338 164
Nemateriālie aktīvi	6	1 081	-
Pamatlīdzekļi	7	9 356	9 705
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	8	7 222	7 783
Pārējie aktīvi	9	1 150	3 913
Kopā aktīvi		1 922 882	1 560 223
PASĪVI	Pielikums	2006.	2005.
Saistības pret kredītiestādēm	10	15 000	-
Noguldījumi	11	1 305 743	1 156 064
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	12	28108	18 868
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	13	3 118	3 118
Pārējās saistības	9	2 022	7 250
Kapitāls un rezerves	14	568891	374 923
Apmaksātais pamatkapitāls		471 805	295 225
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		80 195	79 698
Pārskata gada peļņa		16 891	-
Kopā pasīvi		1 922 882	1 560 223
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Iespējamās saistības	15	49490	37 521

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

Peļņas un zaudējumu aprēķins

	Pielikums	2006.	2005.
Procentu ieņēmumi	16	152 911	134424
Procentu izdevumi	16	41 849	33928
Neto procentu ieņēmumi	16	111 062	100496
Komisijas naudas ieņēmumi	17	55 307	43 767
Komisijas naudas izdevumi	17	10 185	8 767
Neto komisijas naudas ieņēmumi	17	45 122	35 000
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	18	2 836	-3 319
Citi parastie ieņēmumi	19	678	305
Citi parastie izdevumi	19	8 463	7 271
Administratīvie izdevumi	20,21	113203	90 940
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	6,7	5 404	7 281
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	22	121 611	125 595
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	22	109 049	102 678
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		20 066	4 073
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	23	3 175	1 966
Pārskata gada peļņa		16 891	2 107
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		-	2107
Pārskata gada peļņa		16 891	-

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

Naudas plūsmas pārskats

	2006.	2005.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	20 066	4 073
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	5 404	7 281
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	12 377	23 152
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(2 836)	3 319
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	9 241	(597)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	332	(1 017)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	2763	(1 595)
Pārējās saistības pieaugums/(samazinājums)	(5 228)	5 441
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	42 119	40 057
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	15 000	-
Kredītu pieaugums	(493 047)	(236 831)
Noguldījumu pieaugums	149 678	155 594
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(286 250)	(41 180)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3 175)	(1 966)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(289 425)	(43 146)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(6 136)	(1 459)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	(6 136)	(1 459)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Paju kapitāla palielinājums	176 580	85 350
Iestāšanas nauda	497	637
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	177 077	85 987
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	(118 484)	41 382
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	200 658	162 595
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	2 836	(3 319)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	85 010	200 658

Finanšu pārskatu pielikumi

Ja vien nav norādīts citādāk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2005. gada 31. decembra datiem.

1. pielikums

Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2006. un 2005. gada laikā izmantotie uzskaites principi:

1) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti veselos latos.

2) Uzrādīšanas pamatprincipi

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

3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas. Ieņēmumus un izdevumus, kas rodas ārvalstu valūtā uzrāda latos pēc to rašanās dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

Dzelzceļnieks KS pārskata sagatavošanā izmantotie Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (LVL pret ārvalstu valūtas vienību):

Pārskata perioda beigu datums	USD	EUR
2006. gada 31. decembris	0.536	0.702804
2005. gada 31. decembris	0.593	0.702804

4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu. Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tiem tiek veidoti speciālie uzkrājumi, atbilstoši FKTK noteikumiem "Aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas noteikumi".

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

5) Nemateriālie aktīvi

Datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā. Gada nolietojuma likme-70%. Izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu attīstību un uzturēšanu tiek atzītas izdevumos, kad tās rodas.

6) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, pēc regresīvas metodes.

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada nolietojuma likme
Skaitļošanas iekārtas un to aprīkojums, tai skaitā drukas ierīces, informāciju sistēmas, datoru programmprodukti un datu uzkrāšanas iekārtas, sakaru līdzekļi, kopētāji un to aprīkojums	70 %
Mēbeles	40 %
Automašīna	20 %

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

2.pielikums

Finanšu riska vadība

1) Kredītrisks

Dzelzceļnieks KS ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka Dzelzceļnieks KS biedri nenorēķināsies ar Dzelzceļnieks KS pilnībā un noteiktajā laikā. Dzelzceļnieks KS principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar Dzelzceļnieks KS kredītpolitiku. Šos riskus uzrauga nepārtraukti un tie tiek novērtēti katrā ceturksnā un gada kredītportfeļa novērtējuma ietvaros. Kredītrisks tiek uzraudzīts regulāri novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu. Dzelzceļnieks KS pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu reģistrēšanu Dzelzceļnieks KS vārdā.

2) Valūtu risks

Dzelzceļnieks KS darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Dzelzceļnieks KS finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Dzelzceļnieks KS kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Latvijas likumdošana nosaka, ka krājaizdevu sabiedrību ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no krājaizdevu sabiedrības pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2006. gada laikā Dzelzceļnieks KS nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi.

3) Likviditātes risks

Dzelzceļnieks KS ir pakļauts ikdienas riskam, ka tam būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvīdos 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 saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Dzelzceļnieks KS ikdienas vadības kontrolēm (skat.26.pielikumu)

4) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Dzelzceļnieks KS kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem. Atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma prasībām aprēķinātais Dzelzceļnieks KS kapitāla pietiekamības rādītājs 2006. gada 31. decembrī bija 28.9% (23.5%), kas pārsniedz Krājaizdevu sabiedrību likumā noteikto minimumu (krājaizdevu sabiedrības pašu kapitāla attiecība pret aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu nedrīkst būt mazāka par 10 procentiem).

	Kase		3.pielikums	
			2006.	2005.
LVL			5678	5828
USD			1475	1705
EUR			3226	1430
Kopā kase			10379	8963

	Prasības pret kredītiestādēm		4.pielikums	
			2006.	2005.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm			74631	191695
Kopā prasības pret kredītiestādēm			74631	19695

2006.gada beigās Dzelzceļnieks KS bija atvērti konti divās Latvijā reģistrētās kredītiestādēs.

	Izsniegtie kredīti		5.pielikums	
			2006.	2005.
Overdraftu atlikumi			9302	11520
Patēriņa kredīti			1144840	914599
Hipoteku kredīti			845454	580430
Kopā kredīti (bruto)			1999596	1506549
Atskaitot uzkrājumus			180533	168385
Kredīti neto			1819063	1338164

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtējuma

	2006.				2005.			
	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)
Standarta	482173	24.1		482173	37 267	2.5	0	37 267
Uzraugāmie	1485434	74.3	148544	1336890	1445436	95.9	144 544	1 300 892
Zaudētie	31989	1.6	31989	0	23 846	1.6	23 841	5
Kopā	1999596	100	180533	1819063	1 506 549	100	168 385	1 338 164

Izsniegto kredītu sadalījums pēc termiņa

Kredīta termiņš	2006.	2005.
Pieprasījuma	9302	11 520
līdz 6 mēn.	25025	55 872
6-12 mēn.	314526	495 131
1-2 gadi	582126	340 085
2-5 gadi	270154	108 784
Ilgāk par 5 gadiem	798463	495 157
Kopā kredīti (bruto)	1999596	1 506 549
Izveidotie uzkrājumi	180533	168 385
Kopā kredīti (neto)	1819063	1 338 164

2006. gadā vidējā procentu likme izdotajiem aizdevumiem bija:

	LVL	EUR
Patēriņa kredīts	10,22 %	-
Mājokļa kredīts	7,78 %	4,69 %

6.pielikums

Nemateriālie aktīvi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS nemateriālos aktīvos 2006.gadā:

Sākotnējā vērtība	Datoru programmnodrošinājums
2005.gada 31.decembrī	0
Iegādāts 2006.gadā	1526
2006.gada 31.decembrī	1526
Uzkrātais nolietojums	
2005.gada 31.decembrī	0
Aprēķināts 2006.gadā	445
2006.gada 31.decembrī	445
Atlikusī vērtība 2005.gada 31.decembrī	0
Atlikusī vērtība 2006.gada 31.decembrī	1081

7.pielikums

Pamatlīdzekļi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS pamatlīdzekļos 2006.gadā:

	Biroja aprīkojums	Pārējie pamatlīdzekļi	Transporta līdzekļi	Kopā pamatlīdzekļi
Sākotnējā vērtība				
2005.gada 31.decembrī	14 899	13 927	9 576	38 402
Iegādāts 2006.gadā	4 190	420	0	4 610
2006.gada 31.decembrī	19 089	14 347	9 576	43 012
Uzkrātais nolietojums				
2005.gada 31.decembrī	12 494	10 958	5 245	28 697
Aprēķināts 2006.gadā	2 751	1 342	866	4 959
2006.gada 31.decembrī	15 245	12 300	6 111	33 656
Atlikusī vērtība 2005.gada 31.decembrī	2 405	2 969	4 331	9 705
Atlikusī vērtība 2006.gada 31.decembrī	3 844	2 047	3 465	9 356

8.pielikums

Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2006.	2005.
Nākamo periodu izdevumi	176	348
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (bruto)	8117	8278
Uzkrātiem procentiem izveidotie uzkrājumi	(1071)	843
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (neto)	7046	7435
Kopā nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7222	7783

Pārējie aktīvi un saistības		9.pielikums	
	2006.	2005.	
Pārējie aktīvi			
Norēķini ar darbiniekiem	-	2138	
Norēķini ar organizācijām	119	74	
Norēķini par tiesāšanas izdevumiem	1031	1025	
Norēķini ar budžetu	-	676	
Kopā pārējie aktīvi	1150	3913	
Pārējās saistības			
Pasīvi noskaidrošanā	62	5102	
Norēķini ar organizācijām	101	-	
Izstājušos biedru pajas	1859	2148	
Kopā pārējās saistības	2022	7250	

Saistības pret kredītiestādēm		10.pielikums	
	2006.	2005.	
Termiņsaistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	15000	-	

Noguldījumi		11.pielikums	
	2006.	2005.	
Noguldījuma termiņš			
Pieprasījuma noguldījumi	558987	499236	
Termiņa noguldījumi	746756	656828	
Kopā noguldījumi	1305743	1156064	
Noguldītāja veids			
Privātpersonas	1230684	1155881	
Arodbiedrība	75059	183	
Kopā noguldījumi	1305743	1156064	

2006.gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija ____%

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		12.pielikums
	2006.	2005.
Uzkrātie maksājāmie procenti par noguldījumiem	18962	15364
Uzkrātie izdevumi	9146	3504
Kopā nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	28108	18868

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem		13.pielikums
	2006.	2005.
Uzkrājumi atvaļinājumiem	3 118	3118
Kopā uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3 118	3118

Kapitāls un rezerves		14.pielikums
<p>Dzelzceļnieks KS paju kapitālu veido biedru paju kopsumma. Vienas pajas vērtība ir 5 lati. Saskaņā ar statūtiem pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Neatkarīgi no biedram piederošā paju skaita, katram biedram pilnsapulcē ir 1 balss.</p>		

Paju kapitāls	2006.	2005.
Privātpersonas	353705	192250
Arodbiedrība	118100	102975
Kopā paju kapitāls	471805	295225

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Paju kapitāls	2006.	2005.
Atlikums gada sākumā	295 225	209 875
Paju kapitāla palielinājums	196 002	97 400
Paju kapitāla samazinājums	19 422	12 050
Atlikums gada beigās	471 805	295 225
Statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums gada sākumā	77 591	67 130
Palielinājums	2 604	10 461
Atlikums gada beigās	80 195	77 591
Nesadalītā peļņa		
Gada sākumā	2107	0
Gada beigās	16 891	2107
Kapitāls un rezerves (kopā)		
Gada sākumā	374 923	277 005
Gada beigās	568 891	374 923

	15.pielikums	
Iespējamās saistības		
	2006.	2005.
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	49490	37521

	16.pielikums	
Procentu ieņēmumi un izdevumi		
	2006.	2005.
Procentu ieņēmumi:		
no prasībām pret kredītiestādēm	2 771	2 343
no biedriem izsniegtiem kredītiem	150 140	132 081
Kopā procentu ieņēmumi	152 911	134 424
Procentu izdevumi:		
par biedru noguldījumiem	(40 452)	(33 928)
par saistībām pret kredītiestādēm	(1 397)	-
Kopā procentu izdevumi	(41 849)	(33 928)
Neto procentu ieņēmumi	111 062	100 496

	17.pielikums	
Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi		
	2006.	2005.
Komisijas naudas ieņēmumi:		
no skaidras naudas operācijām	345	75
no kontu apkalpošanas	1 745	2 143
no kredītu piešķiršanas	52 605	41 535
pārējie komisijas naudas ieņēmumi	612	14
Kopā komisijas naudas ieņēmumi	55 307	43 767
Komisijas naudas izdevumi:		
par skaidras naudas apkalpošanu	8948	8767
par banku pakalpojumiem	1237	-
Kopā komisijas naudas izdevumi	10185	8767
Neto komisijas naudas ieņēmumi	45 122	35 000

18.pielikums**Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu**

Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu ietver peļņu vai zaudējumus, kas radušies no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

	2006.	2005.
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	1 407	343
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas rezultāts	1 429	(3 662)
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	2 836	(3 319)

19.pielikums**Citi ieņēmumi un izdevumi**

	2006.	2005.
Citi parastie ieņēmumi	678	305
Citi parastie izdevumi		
Samaksāta soda nauda	9	146
Apdrošināšanas izdevumi	2 626	2 321
Iemaksas sabiedriskās organizācijās	750	450
Iemaksas FKTK	2 487	2 143
Iemaksas Noguldījumu garantiju fondā	2 581	2 211
Citi parastie izdevumi	10	
Kopā citi parastie izdevumi	8 463	7271

20.pielikums**Administratīvie izdevumi**

	2006.	2005.
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 21. pielikumu)	77 711	57 521
Komunālie pakalpojumi, īres izdevumi	3 421	2 081
Reklāmas izdevumi	7 716	2 277
Reprezentācijas izdevumi	1 238	13 116
Biroja uzturēšanas izdevumi	1 658	1 025
Apsardzes izdevumi	507	480
Sakaru izdevumi	3 017	3 241
Transporta izdevumi	1 686	872
Pasta un preses izdevumi	108	100
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	8836	4 743
Komandējuma izdevumi	224	272
Pārējie	7 081	5 212
Kopā administratīvie izdevumi	113 203	90 940

21.pielikums**Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi**

Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi ietver valdes locekļu un Dzelzceļnieks KS darbinieku atalgojumu, citus maksājumus un ar tiem saistītos sociālos maksājumus.

	2006.	2005.
Valdes locekļu atalgojums	5 643	5500
Darbinieku atalgojums	56 982	40861
Sociālie maksājumi	15 086	11160
Kopā atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi	77 711	57521

Dzelzceļnieks KS vidējais darbinieku skaits bija šāds:

	2006.	2005.
Valdes locekļi	5	5
Darbinieki	13	12
Kopā darbinieki	18	17

22.pielikums**Uzkrājumi nedrošiem parādiem**

Īstenojot piesardzīgo kredītu novērtēšanas politiku katrs izsniegtais patēriņa kredīts tiek novērtēts kā uzraugams un tam tiek veidoti speciālie uzkrājumi 10% apmērā.

	2006.	2005.
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem procentiem	433	75
Speciālie uzkrājumi uzraugāmiem kredītiem	110023	121439
Speciālie uzkrājumi zaudētiem kredītiem	11155	4081
Kopā izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārbusbilances saistībām	121611	125595
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzkrātiem procentiem	195	65
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzraugāmiem kredītiem	104524	99822
Speciālo uzkrājumu samazinājums zaudētiem kredītiem	4330	2791
Kopā uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	109049	102678

23.pielikums**Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

„Dzelzceļnieks KS” ir jāmaksā 15% uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārskata gadā ar nodokli apliekamā ienākuma, kas aprēķināts saskaņā ar Latvijas nodokļu likumdošanas prasībām.

	2006.	2005.
Peļņa pirms nodokļiem	20066	4073
Izdevumi, kas palielina ar nodokli apliekamo ienākumu	1103	9033
Apliekamais ienākums	21169	13106
Uzņēmumu ienākumu nodoklis 15%	3175	1966

24.pielikums**Darījumi ar saistītām personām**

Par saistītām personām tiek uzskatīti valdes locekļi un viņu ģimenes locekļi.

	2006.	2005.
Saistītām personām izsniegto kredītu atlikums	51017	25927
% no pašu kapitāla	9 %	7 %

Atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma prāsībām kopējais saistītām personām izsniegto kredītu apjoms nedrīkst pārsniegt 15 procentus no krājaizdevu sabiedrības pašu kapitāla.

25.pielikums**Valūtu analīze**

Aktīvu un pasīvu sadalījums pa valūtām 31.12.2006.:

Aktīvi	LVL	USD (LVL)	EUR (LVL)	Kopā
Kase	5678	1475	3226	10379
Prasības pret kredītiestādēm	16702	28560	29369	74631
Izsniegtie kredīti	1690843	11149	117071	1819063
Nemateriālie aktīvi	1081			1081
Pamatlīdzekļi	9356			9356
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7084	2	136	7222
Pārējie aktīvi	1150			1150
Kopā aktīvi	1731894	41186	149802	1922882
Pasīvi				
Saistības pret kredītiestādēm	15000			15000
Noguldījumi	1152085	59878	93780	1305743
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	25844	804	1460	28108
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3118			3118
Pārējās saistības	2022			2022
Kapitāls un reserves	568891			568891
Kopā pasīvi	1766960	60682	95240	1922882
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	-35066	-19496	54562	0
% no pašu kapitāla	6.2	3.4	9.6	

26.pielikums

Termiņstruktūras pārskats 31.12.2006.

	Kopā	Uz piepra- sījumu	Ar atlikušo termiņu						No- kavē tie
			līdz 7 dienām	no 8 līdz 30 dienām	no 31 līdz 90 dienām	no 91 līdz 180 dienām	no 181 līdz 360 dienām	no 361 dienas	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Kase	10379	10379							
Prasības pret kredītiestādēm	74631	74631							
Izsniegtie kredīti	1819063	8893	29474	94025	223446	271690	315918	875117	500
Nemateriālie aktīvi	1081							1081	
Pamatlīdzekļi	9356							9356	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7222		2350	4723	119				30
Pārējie aktīvi	1150		1150						
Kopā aktīvi	1922882	93903	32974	98748	223565	271690	315918	885554	530
Saistības pret kredītiestādēm	15000					15000			X
Noguldījumi	1305743	591257	54558	52376	112881	212298	254875	27498	X
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	28108	9303	1448	2267	4578	5053	4799	660	X
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3118	3118							X
Pārējās saistības	2022	2022							X
Ārpusbilances posteņi (saistības)	49490	49490							X
Kopā saistības	1403481	655190	56006	54643	117459	232351	259674	28158	X
Likviditātes neto pozīcija	519401	-561287	-23032	44105	106106	39339	56244	857396	
Likviditātes kopējā pozīcija		-561287	-584319	-540214	-434108	-394769	-338525	518871	

27.pielikums

Informācija par notikumiem, periodā starp pārskata gada beigām un gada pārskata iesniegšanas dienu, kuri būtiski ietekmē krājaizdevu sabiedrības aktīvus vai saistības pārskata gadā, bet kuri ir svarīgi gada pārskata lietotājiem lēmumu pieņemšanai

Periodā starp pārskata gada beigām un gada pārskata iesniegšanas dienu nav bijuši notikumi, kuri būtiski ietekmē Dzelzceļnieks KS aktīvus vai saistības pārskata gadā, bet kuri ir svarīgi gada pārskata lietotājiem lēmumu pieņemšanai.

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova