



Dzelzceļnieks KS
Krājaizdevu sabiedrība

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības “Dzelzceļnieks KS”

2008.gada finanšu pārskats

Rīgā

SATURS

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

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “Dzelzceļnieks KS”

Reģ.Nr.40003248087

Turģeņeva 14, Rīga, LV-1050

tālrunis: (371) 67232211

mob.:(371) 28231919

fakss: (371) 67232212

e-pasts: info@dzks.lv

www.dzks.lv

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 2008.gadā. Šis gads bija krājaizdevu sabiedrības trīspadsmitais darbības gads. Gada sākumā izvirzītie finanšu plāni tiek pārsniegti, kas panākts piedāvājot biedriem konkurētspējīgus un viegli pieejamus pakalpojumus.

2008.gadā gan aktīvu, gan kredītportfeļa apjoms pārsniedzis trīs miljonu latu robežu. Decembra beigās aktīvi bija sasnieguši LVL 3,34 milj., jeb par 635 tūkstošiem latu (+23,5%) vairāk nekā iepriekšējā gada beigās, bet kredītos Dzelzceļnieks KS izsniedzis 2,97 miljonus (bruto vērtība) latu – gada laikā 640 tūkstoši latu (+27,5%) pieaugums. Dzelzceļnieks KS noguldījumu apjoms divpadsmit mēnešos ir palielinājies par 296 tūkstošiem latu (+ 15,4%) un decembra beigās bija 2,22 miljoni latu. Kapitāla un rezervju apjoms sasniedza 829 tūkstošus latu. Dzelzceļnieks KS 2008.gadu ir pabeidzis ar LVL 25 511 lielu peļņu, kuru valde piedāvā novirzīt Dzelzceļnieks KS rezerves kapitālā.

2008.gada beigās Latvijā darbojās 35 kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības, kas apvieno 25 tūkst.biedru. 2008.gada beigās visu Latvijas krājaizdevu saviedrību kopējais aktīvu apjoms sasniedza LVL 9,3 milj., no tiem Dzelzceļnieks KS, kā lielākāi pēc aktīvu lieluma krājaizdevu sabiedrībai, aktīvi sastāda LVL 3,34 milj, jeb 36% no visu krājaizdevu sabiedrību kopējā aktīvu apjoma.

Dzelzceļnieks KS ir lielākā krājaizdevu sabiedrība Latvijā gan aktīvu, gan arī biedru skaita ziņā, tā apvieno 11 967 biedru, t.sk. 11 966 fiziskas personas, kas ir Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrības biedri un Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrība. Pārskata gada laikā Dzelzceļnieks KS iestājās 385 biedri (2007.gadā – 372), izstājās – 214 biedri (2007.gadā - 271 biedrs), izslēgti par parādsaistību nepildīšanu – 20 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.

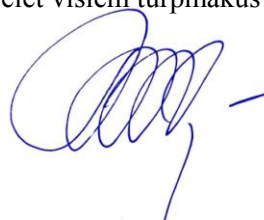
Dzelzceļnieks KS kredītportfeļa lielākā daļa jeb 81% ir patēriņa kredīti, hipotekāro kredītu īpatsvars krājaizdevu sabiedrības kredītportfelī sastāda 19%.

Pārskata periodā, augot kreditēšanas apjomiem, uzlabojas kredītportfeļa kvalitāte. Ieņēmumus nenesošie kredīti veido samērā nelielu daļu no Dzelzceļnieks KS kredītportfeļa, tās īpatsvars kopējā kredītportfelī 2008.gada beigās sastāda 0,9% (2007.gada beigās – 1,3%), kas liecina par izsniegto kredītu augstu kvalitāti. Dzelzceļnieks KS kredītportfelī ir liels uzraugāmo kredītu īpatsvars – 65,8% (2007.g.- 64.3%), ko nosaka krājaizdevu sabiedrības īstenotā piesardzīgā kredītu novērtēšanas politika.

Ar mērķi pilnveidot apkalpošanas servisa kvalitāti 2008. gadā Dzelzceļnieks KS turpināja darbu pie aģentu tīkla izveidošanas, lai nodrošinātu biedriem iespēju noformēt Dzelzceļnieks KS kredītu savā darba vietā. Decembra beigās Dzelzceļnieks KS 23 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



O.Kazačkova

Krājaizdevu sabiedrības valde

		Ievēlēšanas 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.

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 2008.gada 31.decembrī un tās 2008.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

REVIDENTS UN GRĀMATVEDIS

NEATKARĪGĀ ZVĒRINĀTA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Dzelzceļnieks KS” reģ. Nr. 40003248087 biedriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Dzelzceļnieks KS” 2008. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots no 4 līdz 21 lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2008. gada 31. decembra bilanci, 2008. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu, informāciju par valdi, paziņojumu par valdes atbildību, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, Latvijas Republikas Krājaizdevu sabiedrības likumu. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Dzelzceļnieks KS” finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2008. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, LR likumu „Par grāmatvedību”, „Krājaizdevu sabiedrības likums”.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2008. gadu, kas atspoguļots 3. lapā, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2008. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Revidents un grāmatvedis”
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība /licence Nr. 30/
Sandra Vilcāne
Zvērināta revidente /sertifikāts Nr. 30/, valdes locekle

(paraksts)
Rīga, Latvija
2009. gada 16. martā.




Balance un ārpusbilances posteņi

AKTĪVI	Pielikums	2008.	2007.
Kase	3	24 963	24 365
Prasības pret kredītiestādēm	4	323 458	317 764
Izsniegtie kredīti	5	2 749 463	2 152 147
Nemateriālie aktīvi	6	97	324
Pamatlīdzekļi	7	11 651	19 197
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	8	4 036	4 958
Pārējie aktīvi	9	5 293	1 291
Kopā aktīvi		3 118 961	2 520 046
PASĪVI	Pielikums	2008.	2007.
Noguldījumi	10	2 220 989	1 925 173
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	63 963	55 318
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	12	3 118	3 118
Pārējās saistības	9	2 291	6 918
Kapitāls un rezerves	13	828 600	529 519
Apmaksātais pamatkapitāls		668 070	394 885
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		135 019	134 634
Pārskata gada peļņa		25 511	0
Kopā pasīvi		3 118 961	2 520 046
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Iespējamās saistības	14	14 400	18 322

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

Peļņas un zaudējumu aprēķins

	Pielikums	2008.	2007.
Procentu ieņēmumi	15	337 294	221 350
Procentu izdevumi	15	121 857	63 395
Neto procentu ieņēmumi	15	215 437	157 955
Komisijas naudas ieņēmumi	16	53 369	48 411
Komisijas naudas izdevumi	16	11 808	10 425
Neto komisijas naudas ieņēmumi	16	41 561	37 986
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17	320	5 827
Citi parastie ieņēmumi	18	0	0
Citi parastie izdevumi	18	9 861	8 769
Administratīvie izdevumi	19,20	162 895	139 424
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	6,7	8 888	10 757
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	21	150 605	132 522
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	21	106 060	133 876
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		31 129	44 172
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	5 618	6 993
Pārskata gada peļņa		25 511	37 179
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai			37 179
Pārskata gada peļņa		25 511	0

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

Naudas plūsmas pārskats

	2008.	2007.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	31 129	44 172
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	8 888	10 757
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	42 527	-1 490
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	-320	-5 827
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	8 645	27210
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	922	2 264
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	-4 002	-141
Pārējās saistības pieaugums/(samazinājums)	-4 627	4 896
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	83 162	81 841
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	0	-15000
Kredītu (pieaugums)	-639 843	-331 594
Noguldījumu pieaugums	295 816	619 430
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	-260 865	354 677
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-5 618	-6 993
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	-266 483	347 684
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-1 115	-19 841
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	-1 115	-19 841
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Paju kapitāla palielinājums/(samazinājums)	273 185	-76 920
Iestāšanas nauda	385	369
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	273 570	-76 551
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	5 972	251 292
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	342 129	85 010
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	320	5 827
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	348 421	342 129

Finanšu pārskatu pielikumi

Ja vien nav norādīts citādāk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2007. gada 31. decembra datiem.

1. pielikums

Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2008. un 2007. 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
2008. gada 31. decembris	0.495	0.702804
2007. gada 31. decembris	0.484	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 darbības 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. 2008. 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 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 saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Dzelzceļnieks KS ikdienas vadības kontrolēm (skat.25.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 2008. gada 31. decembrī bija 26,6% (20,9%), 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
	2008.		2007.
LVL	19 466		20 118
USD	738		1 543
EUR	4 759		2 704
Kopā kase	24 963		24 365

	Prasības pret kredītiestādēm		4.pielikums
	2008.		2007.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	323 458		317 764
Kopā prasības pret kredītiestādēm	323 458		317 764

2008.gada beigās Dzelzceļnieks KS bija atvērti konti piecās Latvijā reģistrētās kredītiestādēs.

	Izsniegtie kredīti		5.pielikums
	2008.		2007.
Overdraftu atlikumi	8 496		6 499
Patēriņa kredīti	2 389 196		1 612 730
Hipoteku kredīti	573 341		711 961
Kopā kredīti (bruto)	2 971 033		2 331 190
Atskaitot uzkrājumus	221 570		179 043
Kredīti neto	2 749 463		2 152 147

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtējuma

	2008.			2007.				
	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)
Standarta	990 778	33.3		990 778	804 071	34.5	0	804 071
Uzraugāmie	1 954 095	65.8	195 410	1 758 685	1 497 863	64.3	149 787	1 348 076
Zaudētie	26 160	0.9	26 160	0	29 256	1.3	29 256	0
Kopā	2 971 033	100	221 570	2 749 463	2 331 190	100	179 043	2 152 147

Izsniegto kredītu sadalījums pēc termiņa

Kredīta termiņš	2008.	2007.
Pieprasījuma līdz 6 mēn.	8 496	6 499
6-12 mēn.	15 545	15 586
1-2 gadi	195 104	233 594
2-5 gadi	632 916	562 269
Ilgāk par 5 gadiem	1 317 226	798 288
	801 746	714 954
Kopā kredīti (bruto)	2 971 033	2 331 190
Izveidotie uzkrājumi	221 570	179 043
Kopā kredīti (neto)	2 749 463	2 152 147

Efektīvā gada procentu likme izsniegtiem aizdevumiem:

	2008.	2007.
Patēriņa kredīts LVL	14,85 %	13,63 %
Mājokļa kredīts LVL	14,67 %	11,50 %
Patēriņa kredīts EUR	9,89 %	7,50 %
Mājokļa kredīts EUR	7,69 %	6,10 %

6.pielikums

Nemateriālie aktīvi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS nemateriālos aktīvos 2008.gadā:

Sākotnējā vērtība	Datoru programmnodrošinājums
2007.gada 31.decembrī	1526
Iegādāts 2008.gadā	0
2008.gada 31.decembrī	1526
Uzkrātais nolietojums	
2007.gada 31.decembrī	1202
Aprēķināts 2008.gadā	227
2008.gada 31.decembrī	1429
Atlikusī vērtība 2007.gada 31.decembrī	324
Atlikusī vērtība 2008.gada 31.decembrī	97

Pamatlīdzekļi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS pamatlīdzekļos 2008.gadā:

	Biroja aprīkojums	Pārējie pamatlīdzekļi	Transporta līdzekļi	Kopā pamatlīdzekļi
Sākotnējā vērtība				
2007.gada 31.decembrī	19 935	14 797	28 121	62 853
Iegādāts 2008.gadā	930	185	0	1 115
2008.gada 31.decembrī	20 865	14 982	28 121	63 968
Uzkrātais nolietojums				
2007.gada 31.decembrī	18 139	13 149	12 368	43 656
Aprēķināts 2008.gadā	1 695	665	6 301	8 661
2008.gada 31.decembrī	19 834	13 814	18 669	52 317
Atlikusī vērtība 2007.gada 31.decembrī	1 796	1 648	15 753	19 197
Atlikusī vērtība 2008.gada 31.decembrī	1 031	1 168	9 452	11 651

Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2008.	2007.
Nākamo periodu izdevumi	595	628
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (bruto)	3 811	4 710
Uzkrātiem procentiem izveidotie uzkrājumi	(370)	(380)
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (neto)	3 441	4 330
Kopā nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	4 036	4 958

9.pielikums**Pārējie aktīvi un saistības**

Pārējie aktīvi	2008.	2007.
Norēķini ar darbiniekiem	97	85
Norēķini ar organizācijām	277	322
Norēķini par tiesāšanas izdevumiem	2 560	884
Norēķini ar budžetu	2 359	0
Kopā pārējie aktīvi	5 293	1 291
Pārējās saistības		
Pasīvi noskaidrošanā	0	4 765
Norēķini ar organizācijām	89	132
Norēķini ar darbiniekiem	90	0
Izstājušos biedru pajas	2 112	2 021
Kopā pārējās saistības	2 291	6 918

10.pielikums**Noguldījumi**

Noguldījuma termiņš	2008.	2007.
Pieprasījuma noguldījumi	686 406	728 997
Termiņa noguldījumi	1 534 583	1 196 176
Kopā noguldījumi	2 220 989	1 925 173
Noguldītāja veids	2008.	2007.
Privātpersonas	2 080 177	1 803 189
Arodbiedrība	140 812	121 984
Kopā noguldījumi	2 220 989	1 925 173

2008.gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 5,89%, 2007.gadā – 4,65%

11.pielikums**Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi**

	2008.	2007.
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	53 237	35 080
Uzkrātie izdevumi	10 726	20 238
Kopā nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	63 963	55 318

12.pielikums**Uzkrājumi saistībām un maksājumiem**

	2008.	2007.
Uzkrājumi atvaļinājumiem	3 118	3 118
Kopā uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3 118	3 118

13.pielikums**Kapitāls un rezerves**

Dzelzceļnieks KS paju kapitālu veido biedru paju kopsomma. 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.

	2008.	2007.
Paju kapitāls		
Privātpersonas	516 470	276 785
Arodbiedrība	151 600	118 100
Kopā paju kapitāls	668 070	394 885

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	2008.	2007.
Paju kapitāls		
Atlikums gada sākumā	394 885	471 805
Paju kapitāla palielinājums	372 829	72 330
Paju kapitāla samazinājums	99 644	149 250
Atlikums gada beigās	668 070	394 885
Statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums gada sākumā	97 455	80 195
Palielinājums	37 564	17 260
Atlikums gada beigās	135 019	97 455
Nesadalītā peļņa		
Gada sākumā	37 179	16 891
Gada beigās	25 511	37 179
Kapitāls un rezerves (kopā)		
Gada sākumā	529 519	568 891
Gada beigās	828 600	529 519

14.pielikums**Iespējamās saistības**

	2008.	2007.
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	14 400	18 322

15.pielikums**Procentu ieņēmumi un izdevumi**

	2008.	2007.
Procentu ieņēmumi:		
no prasībām pret kredītiestādēm	15 058	1 323
no biedriem izsniegtiem kredītiem	322 236	220 027
Kopā procentu ieņēmumi	337 294	221 350
Procentu izdevumi:		
par biedru noguldījumiem	(121 135)	(62 175)
par saistībām pret kredītiestādēm	(722)	(1 220)
Kopā procentu izdevumi	(121 857)	(63 395)
Neto procentu ieņēmumi	215 437	157 955

16.pielikums**Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi**

	2008.	2007.
Komisijas naudas ieņēmumi:		
no skaidras naudas operācijām	370	57
no kontu apkalpošanas		
no kredītu piešķiršanas	52 899	48 225
pārējie komisijas naudas ieņēmumi	100	129
Kopā komisijas naudas ieņēmumi	53 369	48 411
Komisijas naudas izdevumi:		
par skaidras naudas apkalpošanu	10 366	9 833
par banku pakalpojumiem	1442	592
Kopā komisijas naudas izdevumi	11 808	10 425
Neto komisijas naudas ieņēmumi	41 561	37 986

17.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.

	2008.	2007.
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	83	941
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas rezultāts	237	4 886
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	320	5 827

18.pielikums**Citi ieņēmumi un izdevumi**

	2008.	2007.
Citi parastie ieņēmumi	-	-
Citi parastie izdevumi		
Apdrošināšanas izdevumi	1 748	2 272
Iemaksas sabiedriskās organizācijās	600	600
Iemaksas FKTK	3 418	2 664
Iemaksas Noguldījumu garantiju fondā	4 095	3 162
Citi parastie izdevumi	-	71
Kopā citi parastie izdevumi	9 861	8 769

19.pielikums**Administratīvie izdevumi**

	2008.	2007.
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 20. pielikumu)	120 343	103 498
Komunālie pakalpojumi, īres izdevumi	11 546	7 537
Reklāmas izdevumi	2 522	1 180
Reprezentācijas izdevumi	1 308	965
Biroja uzturēšanas izdevumi	4 287	5 125
Apsardzes izdevumi	566	566
Sakaru izdevumi	2 285	2 494
Transporta izdevumi	4 616	2 477
Pasta un preses izdevumi	243	162
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	3 279	5 664
Komandējuma izdevumi	1030	386
Pārējie	10 870	9 370
Kopā administratīvie izdevumi	162 895	139 424

20.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.

	2008.	2007.
Valdes locekļu atalgojums	6 000	6 000
Darbinieku atalgojums	91 212	77 769
Sociālie maksājumi	23 131	19 729
Kopā atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi	120 343	103 498

Dzelzceļnieks KS vidējais darbinieku skaits bija šāds:

	2008.	2007.
Valdes locekļi	5	5
Darbinieki	12	13
Aģenti	15	-
Kopā darbinieki	32	18

21.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.

	2008.	2007.
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem procentiem	145	138
Speciālie uzkrājumi uzraugāmiem kredītiem	143 814	121 255
Speciālie uzkrājumi zaudētiem kredītiem	6 646	11 129
Kopā izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārbusbilances saistībām	150 605	132 522
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzkrātiem procentiem	80	808
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzraugāmiem kredītiem	97 485	119 125
Speciālo uzkrājumu samazinājums zaudētiem kredītiem	8 495	13 943
Kopā uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	106 060	133 876

22.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.

	2008.	2007.
Peļņa pirms nodokļiem	31 129	44 172
Izdevumi, kas palielina ar nodokli apliekamo ienākumu	6 326	2 447
Apliekamais ienākums	37 455	46 619
Uzņēmumu ienākumu nodoklis 15%	5 618	6 993

23.pielikums

Darījumi ar saistītām personām

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

	2008.	2007.
Saistītām personām izsniegto kredītu atlikums	13 061	30 391
% no pašu kapitāla	1,6 %	5,7 %

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

24.pielikums

Valūtu analīze

Aktīvu un pasīvu sadalījums pa valūtām 31.12.2008.:

Aktīvi	LVL	USD (LVL)	EUR (LVL)	Kopā
Kase	19466	738	4759	24963
Prasības pret kredītiestādēm	222675	29557	71226	323458
Izsniegtie kredīti	2152169		597294	2749463
Nemateriālie aktīvi	97			97
Pamatlīdzekļi	11651			11651
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2251		1785	4036
Pārējie aktīvi	5293			5293
Kopā aktīvi	2413602	30295	675064	3118961
Pasīvi				
Noguldījumi	1494273	60558	666158	2220989
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	50160	880	12923	63963
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3118			3118
Pārējās saistības	2291			2291
Kapitāls un reserves	828600			828600
Kopā pasīvi	2378442	61438	679081	3118961
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	35160	-31143	-4017	0
% no pašu kapitāla	6.2	3.4	9.6	

25.pielikums

Termiņstruktūras pārskats 31.12.2008.

	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	24963	24963							
Prasības pret kredītiestādēm	323458	269012	24750		29696				
Izsniegtie kredīti	2749463	9244	32978	113504	286169	364006	516459	1426591	512
Nemateriālie aktīvi	97							97	
Pamatlīdzekļi	11651							11651	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	4036	833	719	1987	39				458
Pārējie aktīvi	5293		2934	2359					
Kopā aktīvi	3118961	304052	61381	117850	315904	364006	516459	1438339	970
	0								X
Noguldījumi	2220989	726606	29537	174715	470650	378927	433444	7110	X
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	63963	10776	1293	8948	14682	13750	14509	5	X
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3118	3118							X
Pārējās saistības	2291	2291							X
Ārpusbilances posteņi (saistības)	14400	14400							X
Kopā saistības	2304761	757191	30830	183663	485332	392677	447953	7115	X
Likviditātes neto pozīcija	814200	-453139	30551	-65813	-169428	-28671	68506	1431224	
Likviditātes kopējā pozīcija		-453139	-422588	-488401	-657829	-686500	-617994	813230	

26.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