



Dzelzceļnieks KS
Krājaizdevu sabiedrība

Reģ.Nr.40003248087
Turgeņeva 14, Rīga, LV-1050,
tālr.+371 6 7232211, fakss +371 6
7232212, e-pasts info@dzks.lv,
www.dzks.lv

Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības “Dzelzceļnieks KS”

2009.gada finanšu pārskats

Rīgā

SATURS

	Lpp.
• Krājaizdevu sabiedrības valdes ziņojums	3
• Krājaizdevu sabiedrības valde	5
• Paziņojums par krājaizdevu sabiedrības valdes atbildību	6
• Revidenta ziņojums	7
• Finanšu pārskati:	
• Balance un ārpusbilances posteņi	8
• Peļņas un zaudējumu aprēķins	9
• Naudas plūsmas pārskats	10
• Pielikumi	11

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “Dzelzceļnieks KS”
Reģ.Nr.40003248087
Turgeneva 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 2009.gadā, kas apliecina, ka Dzelzceļnieks KS turpina stabilu un ilgtspējīgu attīstību. Šis gads bija krājaizdevu sabiedrības četrpadsmitais darbības gads. Gada sākumā izvirzītie finanšu plāni tika sasniegti, kas panākts piedāvājot biedriem konkurētspējīgus un viegli pieejamus pakalpojumus.

Dzelzceļnieks KS aktīvu apjoms 2009.gadā palielinājās par 5,5 % salīdzinājumā ar gada sākumu un sasniedza LVL 3,53 milj.

Dzelzceļnieks KS kredītportfelis palielinājās par 4,2% līdz 3,1 miljoniem latu (bruto vērtība).

Mēs jūtamies gandarīti par to, ka, neskatoties uz nestabilo situāciju vietējā ekonomikā, Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrības biedru uzticēšanās Dzelzceļnieks KS ir ievērojami palielinājusies. Dzelzceļnieks KS noguldījumu apjoms divpadsmit mēnešos ir palielinājies par 296 tūkstošiem latu (+ 13,3%) un decembra beigās bija 2,5 miljoni latu. Kapitāla un rezervju apjoms sasniedza 706 tūkstošus latu.

Dzelzceļnieks KS 2009.gadu ir pabeidzis ar LVL 14 826 lielu peļņu, kuru valde piedāvā novirzīt Dzelzceļnieks KS rezerves kapitālā.

2009.gada beigās Latvijā darbojās 34 kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības, kas apvieno 24 tūkst.biedru. Saskaņā ar Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienības datiem, 2009.gada beigās visu Latvijas krājaizdevu sabiedrību kopējais aktīvu apjoms sasniedza LVL 9,8 milj., no tiem Dzelzceļnieks KS, kā otrai lielākai pēc aktīvu lieluma krājaizdevu sabiedrībai, aktīvi sastāda LVL 3,53 milj, jeb 36% no visu krājaizdevu sabiedrību kopējā aktīvu apjoma.

Dzelzceļnieks KS ir lielākā krājaizdevu sabiedrība Latvijā biedru skaita ziņā, tā apvieno 12 141 biedru, t.sk.:

- 12 139 fiziskas personas, kas ir Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrības biedri;
- 1 kapitālsabiedrība, kuras dalībnieks ir fiziskā persona- KKS "Dzelzceļnieks KS" biedrs un kuram pieder vairāk nekā 50 procentu balsstiesību šo sabiedrību pamatkapitālā;
- Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrība.

Pārskata gada laikā Dzelzceļnieks KS iestājās 357 biedri (2008.gadā – 385), izstājās – 162 biedri (2008.gadā - 214 biedri), izslēgts par parādsaistību nepildīšanu – 21 biedrs. 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 73% ir patēriņa kredīti, hipotekāro kredītu īpatsvars krājaizdevu sabiedrības kredītportfelī sastāda 27%.

Pārskata periodā, neskatoties uz valsts ekonomikas lejupslīdi un ekonomiskās situācijas attīstības nenoteiktību, Dzelzceļnieks KS kredītportfeļa kvalitāte nepasliktinājās. Kredītu bez maksājumu kavējumiem (pamatsummas un/vai procentu maksājumu) daļa kopējos kredītos sastāda 98,2%, savukārt, kredītu ar maksājumu kavējumiem virs 90 dienām īpatsvars kredītportfelī sastāda 1,1%.

Ar mērķi pilnveidot apkalpošanas servisa kvalitāti 2009. gadā Dzelzceļnieks KS turpināja darbu pie aģentu tīkla izveidošanas. Decembra beigās Dzelzceļnieks KS 22 aģenti darbojās Daugavpilī, Rēzeknē, Ventspilī, Liepājā un Jelgavā.

Vēlamies pateikties visiem Dzelzceļnieks KS biedriem un sadarbības partneriem par sekmīgo sadarbību un novēlēt visiem turpmākus panākumus.

Valdes priekšsēdētāja

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long vertical stroke at the end.

O.Kazačkova

Krājaizdevu sabiedrības valde

		Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Olga Kazačkova	valdes priekšsēdētāja	atkārtoti- 18.03.2009.	
Vladimirs Grjaznovs	valdes priekšsēdētājas vietnieks	atkārtoti- 18.03.2009.	
Māris Bremze	valdes loceklis	no jauna- 18.03.2009.	
Savēlijs Semjonovs	valdes loceklis	atkārtoti- 18.03.2009.	
Vladimirs Labeckis	valdes loceklis	atkārtoti- 18.03.2009.	
Aleksandrs Muhlinkins	valdes loceklis		18.03.2009.

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 22 lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Dzelzceļnieks KS finansiālo stāvokli 2009.gada 31.decembrī un tās 2009.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” 2009. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata un vadības ziņojuma revīziju, kas atspoguļots no 8 līdz 22 lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2009. gada 31. decembra bilanci, 2009. 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 pārlicību 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 pieņemumu 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 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. 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 2009. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 6 lapai, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. 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

Rīga, Latvija
2010. gada 18. martā.



Bilance un ārpusbilances posteņi

AKTĪVI	Pielikums	2009.	2008.
Kase	3	25 295	24 963
Prasības pret kredītiestādēm	4	386 408	323 458
Izsniegtie kredīti	5	2 843 590	2 749 463
Nemateriālie aktīvi	6	29	97
Pamatlīdzekļi	7	8 832	11 651
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	8	3 324	4 036
Pārējie aktīvi	9	8 771	5 293
Kopā aktīvi		3 276 249	3 118 961
PASĪVI	Pielikums		
Noguldījumi	10	2 516 930	2 220 989
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	33 470	63 963
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	12	3 118	3 118
Pārējās saistības	9	2 155	2 291
Kapitāls un rezerves	13	720 576	828 600
Apmaksātais pamatkapitāls		544 865	668 070
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		160 885	160 530
Pārskata gada peļņa		14 826	0
Kopā pasīvi		3 276 249	3 118 961
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Iespējamās saistības	14	12 288	14 400

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

Peļņas un zaudējumu aprēķins

	Pielikums	2009.	2008.
Procentu ieņēmumi	15	382 843	337 294
Procentu izdevumi	15	185 249	121 857
Neto procentu ieņēmumi	15	197 594	215 437
Komisijas naudas ieņēmumi	16	44 684	53 369
Komisijas naudas izdevumi	16	11 735	11 808
Neto komisijas naudas ieņēmumi	16	32 949	41 561
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17	7 922	320
Citi parastie ieņēmumi	18	6000	0
Citi parastie izdevumi	18	16 026	9 861
Administratīvie izdevumi	19,20	173 153	162 895
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	6,7	6 766	8 888
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	21	154 514	150 605
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	21	123 638	106 060
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		17 644	31 129
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	2 818	5 618
Pārskata gada peļņa		14 826	25 511
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai			25 511
Pārskata gada peļņa		14 826	0

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

Naudas plūsmas pārskats

	2009.	2008.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	17 644	31 129
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	6 766	8 888
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	30 508	42 527
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	-7 922	-320
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	-30 493	8 645
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	712	922
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	-3 478	-4 002
Pārējās saistības pieaugums/(samazinājums)	-136	-4 627
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	13 601	83 162
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	0	0
Kredītu (pieaugums)	-124 634	-639 843
Noguldījumu pieaugums	295 941	295 816
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	184 908	-260 865
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-2 818	-5 618
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	182 090	-266 483
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-3 879	-1 115
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	-3 879	-1 115
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Paju kapitāla palielinājums/(samazinājums)	-123 205	273 185
Iestāšanas nauda	355	385
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	-122 850	273 570
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	55 361	5 972
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	348 421	342 129
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	7 921	320
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	411 703	348 421

Finanšu pārskatu pielikumi

Ja vien nav norādīts citādāk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2008. gada 31. decembra datiem.

1. pielikums

Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2009. un 2008. 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
2009. gada 31. decembris	0.489	0.702804
2008. gada 31. decembris	0.495	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 katra ceturkšņa 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. 2009. 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 2009. gada 31. decembrī bija 22,0% (26,6%), 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
	2009.		2008.
LVL	20 004		19 466
USD	2 153		738
EUR	3 138		4 759
Kopā kase	25 295		24 963

	Prasības pret kredītiestādēm		4.pielikums
	2009.		2008.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	386 408		323 458
Kopā prasības pret kredītiestādēm	386 408		323 458

2009.gada beigās Dzelzceļnieks KS bija atvērti konti piecās Latvijā reģistrētās kredītiestādēs un vienā Latvijā reģistrētā krājaizdevu sabiedrībā.

	Izsniegtie kredīti		5.pielikums
	2009.		2008.
Overdraftu atlikumi	8 883		8 496
Patēriņa kredīti	2 240 015		2 389 196
Hipoteku kredīti	846 769		573 341
Kopā kredīti (bruto)	3 095 667		2 971 033
Atskaitot uzkrājumus	252 077		221 570
Kredīti neto	2 843 590		2 749 463

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtējuma

	2009.				2008.			
	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)
Standarta	857 087	27.7	0	857 087	990 778	33.3		990 778
Uzraugāmie	2 199 900	71.0	219 990	1 979 910	1 954 095	65.8	195 410	1 758 685
Zemstandarta	1 941	0.1	582	0	0	0	0	0
Šaubīgie	13 087	0.4	7 853	0	0	0	0	0
Zaudētie	23 652	0.8	23 652	0	26 160	0.9	26 160	0
Kopā	3 095 667	100	252 077	2 843 590	2 971 033	100	221 570	2 749 463

Izsniegto kredītu sadalījums pēc termiņa

Kredīta termiņš	2009.	2008.
Pieprasījuma līdz 6 mēn.	8 883	8 496
6-12 mēn.	15 268	15 545
1-2 gadi	140 409	195 104
2-5 gadi	507 376	632 916
Ilgāk par 5 gadiem	1 201 372	1 317 226
	1 222 359	801 746
Kopā kredīti (bruto)	3 095 667	2 971 033
Izveidotie uzkrājumi	252 077	221 570
Kopā kredīti (neto)	2 843 590	2 749 463

Efektīvā gada procentu likme izsniegtiem aizdevumiem:

	2009.	2008.
Patēriņa kredīts LVL	15,40 %	14,85 %
Mājokļa kredīts LVL	20,30 %	14,67 %
Patēriņa kredīts EUR	8,57 %	9,89 %
Mājokļa kredīts EUR	4,48 %	7,69 %

6.pielikums

Nemateriālie aktīvi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS nemateriālos aktīvos 2009.gadā:

Sākotnējā vērtība	Datoru programmnodrošinājums
2008.gada 31.decembrī	1 526
Iegādāts 2009.gadā	0
2009.gada 31.decembrī	1 526
Uzkrātais nolietojums	
2008.gada 31.decembrī	1 429
Aprēķināts 2009.gadā	68
2009.gada 31.decembrī	1 497
Atlikusī vērtība 2008.gada 31.decembrī	97
Atlikusī vērtība 2009.gada 31.decembrī	29

7.pielikums

Pamatlīdzekļi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS pamatlīdzekļos 2009.gadā:

	Biroja aprīkojums	Pārējie pamatlīdzekļi	Transporta līdzekļi	Kopā pamatlīdzekļi
Sākotnējā vērtība				
2008.gada 31.decembrī	20 865	14 982	28 121	63 968
Iegādāts 2009.gadā	3 381	498	0	3 879
Izslegšana 2009.gadā	2 999	320		3 319
2009.gada 31.decembrī	21 247	15 160	28 121	64 528
Uzkrātais nolietojums				
2008.gada 31.decembrī	19 834	13 814	18 669	52 317
Aprēķināts 2009.gadā	2 281	632	3 781	6 694
Norakstīts 2009.gadā	2 996	319		3 315
2009.gada 31.decembrī	19 119	14 127	22 450	55 696
Atlikusī vērtība				
2008.gada 31.decembrī	1 031	1 168	9 452	11 651
2009.gada 31.decembrī	2 128	1 033	5 671	8 832

8.pielikums

Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	2009.	2008.
Nākamo periodu izdevumi	668	595
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (bruto)	3 233	3 811
Uzkrātiem procentiem izveidotie uzkrājumi	-577	-370
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (neto)	2 656	3 441
Kopā nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	3 324	4 036

9.pielikums**Pārējie aktīvi un saistības**

	2009.	2008.
Pārējie aktīvi		
Norēķini ar darbiniekiem	94	97
Norēķini ar organizācijām	2 503	277
Norēķini par tiesāšanas izdevumiem	2 784	2 560
Norēķini ar budžetu	3 390	2 359
Kopā pārējie aktīvi	8 771	5 293
Pārējās saistības		
Norēķini ar organizācijām	63	89
Norēķini ar darbiniekiem	0	90
Izstājušos biedru pajas	2 092	2 112
Kopā pārējās saistības	2 155	2 291

10.pielikums**Noguldījumi**

	2009.	2008.
Noguldījuma termiņš		
Pieprasījuma noguldījumi	667 365	686 406
Termiņa noguldījumi	1 849 565	1 534 583
Kopā noguldījumi	2 516 930	2 220 989
Noguldītāja veids	2009.	2008.
Privātpersonas	2 376 585	2 080 177
Arodbiedrība	140 345	140 812
Kopā noguldījumi	2 516 930	2 220 989

2009.gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 5,44%, 2008.gadā – 5.89%

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

	2009.	2008.
Uzkrātie maksājami procenti par noguldījumiem	23 559	53 237
Uzkrātie izdevumi	9 911	10 726
Kopā nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	33 470	63 963

12.pielikums**Uzkrājumi saistībām un maksājumiem**

	2009.	2008.
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.

	2009.	2008.
Paju kapitāls		
Privātpersonas	393 265	516 470
Arodbiedrība	151 600	151 600
Kopā paju kapitāls	544 865	668 070

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	2009.	2008.
Paju kapitāls		
Atlikums gada sākumā	668 070	394 885
Paju kapitāla palielinājums	204 593	372 829
Paju kapitāla samazinājums	327 798	99 644
Atlikums gada beigās	544 865	668 070
Statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums gada sākumā	135 019	97 455
Palielinājums	25 866	37 564
Atlikums gada beigās	160 885	135 019
Nesadalītā peļņa		
Gada sākumā	25 511	37 179
Gada beigās	14 826	25 511
Kapitāls un rezerves (kopā)		
Gada sākumā	828 600	529 519
Gada beigās	720 576	828 600

14.pielikums**Iespējamās saistības**

	2009.	2008.
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	12 288	14400

15.pielikums**Procentu ieņēmumi un izdevumi**

	2009.	2008.
Procentu ieņēmumi:		
no prasībām pret kredītiestādēm	15 654	15 058
no biedriem izsniegtiem kredītiem	367 189	322 236
Kopā procentu ieņēmumi	382 843	337 294
Procentu izdevumi:		
par biedru noguldījumiem	(184 711)	(121 135)
par saistībām pret kredītiestādēm	(538)	(722)
Kopā procentu izdevumi	(185 249)	(121 857)
Neto procentu ieņēmumi	197 594	215 437

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

	2009.	2008.
Komisijas naudas ieņēmumi:		
no skaidras naudas operācijām	132	370
no kredītu piešķiršanas	43 883	52 899
pārējie komisijas naudas ieņēmumi	669	100
Kopā komisijas naudas ieņēmumi	44 684	53 369
Komisijas naudas izdevumi:		
par skaidras naudas apkalpošanu	10 817	10 366
par banku pakalpojumiem	918	1442
Kopā komisijas naudas izdevumi	11 735	11 808
Neto komisijas naudas ieņēmumi	32 949	41 561

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.

	2009.	2008.
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	7 366	83
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas rezultāts	556	237
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	7 922	320

18.pielikums**Citi ieņēmumi un izdevumi**

	2009.	2008.
Citi parastie ieņēmumi	6 000	-
Kopā citi parastie ieņēmumi	6 000	-
Citi parastie izdevumi		
Apdrošināšanas izdevumi	6 053	1 748
Iemaksas sabiedriskās organizācijās	600	600
Iemaksas FKTK	4 562	3 418
Iemaksas Noguldījumu garantiju fondā	4 800	4 095
Citi parastie izdevumi	11	
Kopā citi parastie izdevumi	16 026	9 861

19.pielikums**Administratīvie izdevumi**

	2009.	2008.
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 20. pielikumu)	135 536	120 343
Komunālie pakalpojumi, īres izdevumi	11 840	11 546
Reklāmas izdevumi	240	2 522
Reprezentācijas izdevumi	1 034	1 308
Biroja uzturēšanas izdevumi	2 532	4 287
Apsardzes izdevumi	423	566
Sakaru izdevumi	2 428	2 285
Transporta izdevumi	4 406	4 616
Pasta un preses izdevumi	170	243
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	2 815	3 279
Komandējuma izdevumi	1601	1030
Pārējie	10 128	10 870
Kopā administratīvie izdevumi	173 153	162 895

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.

	2009.	2008.
Valdes locekļu atalgojums	20 187	6 000
Darbinieku atalgojums	81 712	91 212
Aģentu atalgojums	7 325	
Sociālie maksājumi	26 312	23 131
Kopā atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi	135 536	120 343

Dzelzceļnieks KS vidējais darbinieku skaits bija šāds:

	2009.	2008.
Valdes locekļi	5	5
Darbinieki	10	12
Aģenti	22	15
Kopā darbinieki	37	32

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.

	2009.	2008.
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem procentiem	338	145
Speciālie uzkrājumi uzraugāmiem kredītiem	144 987	143 814
Speciālie uzkrājumi zemstandarta kredītiem	1 607	0
Speciālie uzkrājumi šaubīgiem kredītiem	6 022	0
Speciālie uzkrājumi zaudētiem kredītiem	1 560	6 646
Kopā izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārbusbilances saistībām	154 514	150 605
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzkrātiem procentiem	53	80
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzraugāmiem kredītiem	118 628	97 485
Speciālo uzkrājumu samazinājums zaudētiem kredītiem	4 957	8 495
Kopā uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	123 638	106 060

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.

	2009.	2008.
Peļņa pirms nodokļiem	17 644	31 129
Izdevumi, kas palielina ar nodokli apliekamo ienākumu	1 141	6 326
Apliekamais ienākums	18 785	37 455
Uzņēmumu ienākumu nodoklis 15%	2 818	5 618

23.pielikums**Darījumi ar saistītām personām**

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

	2009.	2008.
Saistītām personām izsniegto kredītu atlikums	11 637	13 061
% no pašu kapitāla	1,6 %	1,6 %

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 31.12.2009.:

AKTĪVI	LVL	USD (LVL)	EUR (LVL)	Kopā
Kase	20004	2153	3138	25295
Prasības pret kredītiestādēm	176774	28203	181431	386408
Izsniegtie kredīti	1659623	1591	1182376	2843590
Nemateriālie aktīvi	29			29
Pamatlīdzekļi	8832			8832
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1941		1383	3324
Pārējie aktīvi	8771			8771
Kopā aktīvi	1875974	31947	1368328	3276249
Pasīvi				
Noguldījumi	983517	60714	1472699	2516930
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	23675	274	9521	33470
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3118			3118
Pārējās saistības	2155			2155
Kapitāls un reserves	720576			720576
Kopā pasīvi	1733041	60988	1482220	3276249
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	142933	-29041	-113892	0
% no pašu kapitāla	6.2	3.4	9.6	

Termiņstruktūras pārskats 31.12.2009.

	Kopā	Uz piepra- sījumu	Ar atlikušo termiņu						No- kavētie
			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	25295	25295							
Prasības pret kredītiestādēm	386408	257263	124225			4920			
Izsniegtie kredīti	2843590	10144	30721	113180	278584	350200	484614	1574140	2007
Nemateriālie aktīvi	29							29	
Pamatlīdzekļi	8832							8832	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	3324	503	601	1821	2				397
Pārējie aktīvi	8771			8771					
Kopā aktīvi	3276249	293205	155547	123772	278586	355120	484614	1583001	2404
Noguldījumi	2516930	1161205	6210	91421	243815	312572	501435	200272	X
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	33470	9911	187	3635	7755	6194	5770	18	X
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3118	3118							X
Pārējās saistības	2155	2155							X
Ārpusbilances posteņi (saistības)	12288	12288							X
Kopā saistības	2567961	1188677	6397	95056	251570	318766	507205	200290	X
Likviditātes neto pozīcija	708288	-895472	149150	28716	27016	36354	-22591	1382711	
Likviditātes kopējā pozīcija		-895472	-746322	-717606	-690590	-654236	-676827	705884	

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