



**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](mailto:info@dzks.lv),  
[www.dzks.lv](http://www.dzks.lv)

# **Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības “Dzelzceļnieks KS”**

## **2011.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](mailto:info@dzks.lv)  
[www.dzks.lv](http://www.dzks.lv)

Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “Dzelzceļnieks KS” (Dzelzceļnieks KS) ir kooperatīva sabiedrība ar mainīgu biedru skaitu un kapitālu, kas saviem biedriem sniedz finanšu pakalpojumus.

Par Dzelzceļnieks KS biedru var kļūt:

1. pilngadīga rīcībspējīga fiziska persona, kura ir Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrības (arodbiedrību apvienības, kuras dalībnieks ir Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrība) biedrs;
2. Dzelzceļnieks KS jau uzņemtā biedra laulātais;
3. Latvijas Dzelzceļnieku un satiksmes nozares arodbiedrība;
4. kapitālsabiedrība, kuras dalībnieki ir fiziskās personas, vai lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvā sabiedrība, ja vienam vai vairākiem Dzelzceļnieks KS biedriem pieder vairāk nekā 50 procentu balsstiesību šādu sabiedrību pamatkapitālā.

## Krājaizdevu sabiedrības valdes ziņojums

Jau vairāk nekā 16 gadus Dzelzceļnieks KS nepārtraukti strādā pie izdevīgu un mūsdienīgu finanšu pakalpojumu izveides saviem biedriem, ņemot vērā to vēlmes un vajadzības. Dzelzceļnieks KS pakalpojumi ir domāti tikai Latvijas Dzelzceļnieku un satismes nozares arodbiedrības biedriem, kas ļauj dziļi izprast biedru vajadzības un piedāvāt tieši viņiem piemērotus pakalpojumus.

Dzelzceļnieks KS, saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto licenci, saviem biedriem piedāvā šādus pakalpojumus:

- Norēķinu konta atvēršana un apkopošana
- Maksājumi un pārskaitījumi
- Kases operācijas
- Valūtas konvertācija
- Noguldījumi
- Kredīti

2011.gadā Dzelzceļnieks KS turpināja stabilu attīstību, finanšu rādītāji ir iepriecinoši:

- aktīvu apjoms palielinājās par 6.2% salīdzinājumā ar gada sākumu un sasniedza 4.3 milj. latu (bruto);
- kredītportfelis palielinājās par 6.6% līdz 3.22 milj. latu (bruto vērtība);
- noguldījumu apjoms ir saglabājies 2010.gada līmenī un sastāda 2.83 milj. latu;
- kapitāla un rezervju apjoms sasniedza 1.08 milj. latu (+23.9%);
- ir uzlabojusies kredītportfeļa kvalitāte - kredīti bez kavējumiem sastāda 98.64% no kopējā bruto kredītportfeļa;
- 2011.gadu Dzelzceļnieks KS ir nostrādājis ar 80 742 latu lielu peļņu, kuru valde piedāvā novirzīt Dzelzceļnieks KS rezerves kapitālā.

Dzelzceļnieks KS darbības raksturlielums viennozīmīgi ir un būs stabilitāte. Dzelzceļnieks KS kapitāla pietiekamības rādītājs 2011. gada 31. decembrī bija 25%, kas divarpus reizes pārsniedz minimālo prasību – 10%, ko noteikusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Likviditātes rādītājs 2011.gada beigās bija 65% (minimālā prasība ir 30%).

Visvairāk pieprasītākais krājaizdevu sabiedrības pakalpojums ir kredītēšana. 2011.gadā, pateicoties hipotekārajam kredītam, 27 ģimenes iegādājās jaunu mājokli, patēriņa kredīts ir palīdzējis īstenot 2017 biedru plānus, bet ar kredīta „Skola” palīdzību 2011.gadā skolai tika sagatavoti 83 skolnieki. Ekspres kredīts, kas krājaizdevu sabiedrības pakalpojumus parādījās pusotru gadu atpakaļ, jau ir guvis lielu popularitāti: 2011.gada laikā to izmantojuši jau 1508 biedri, pēc kuru pozitīvajām atsauksmēm var spriest par dotā pakalpojuma nepieciešamību.

Noguldījumus naudas līdzekļu uzkrāšanai un peļņas gūšanai 2011.gadā ir veikuši vairāk nekā 850 krājaizdevu sabiedrības biedru. Vienlīdz lielu popularitāti ir guvis gan krājkonts, gan arī termiņa un uzkrājuma noguldījumi.

Aptuveni 1000 biedru pārskaita algu uz saviem kontiem Dzelzceļnieks KS, no kuriem veic gan skaidras naudas izņemšanu, gan arī komunālo un citu maksājumu apmaksu pēc izdevīgiem tarifiem.

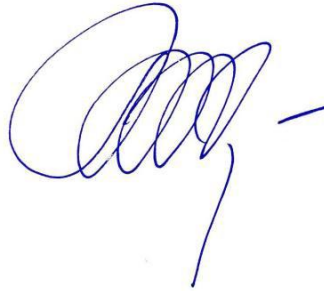
No 2011. gada aprīļa mēneša krājaizdevu sabiedrībā darbojas klientu priekšrocību programma. Priekšrocību programma dod iespēju Dzelzceļnieks KS biedriem, kas aktīvi un regulāri izmanto krājaizdevu sabiedrības piedāvātos finanšu pakalpojumus, izmantot Dzelzceļnieks KS piedāvātos finanšu pakalpojumus ar vēl izdevīgākiem, ekskluzīviem nosacījumiem. No programmas ieviešanas brīža patēriņa kredītus saņēma 671 bronza, 331 sudraba un 207 zelta klienti. Atgādināsim, ka bronza klientiem standarta procentu likme par kredīta izmantošanu tiek samazināta par 0,5%, sudraba klientiem – par 1%, bet zelta klientiem – par 1,5%!

Klientu priekšrocību programma ir izdevīga arī noguldītājiem: izmantojot jebkuru no noguldījumu veidiem bronzas klientiem standarta noguldījumu procentu likme tiek paaugstināta par 0,15%, sudraba – par 0,25%, zelta – par 0,5%.

Dzelzceļnieks KS ir virkne priekšrocību, svarīgākās no kurām ir stabilitāte, drošība un daudz izdevīgāki nosacījumi. Šie iemesli ir labs un objektīvs pamats tam, ka šobrīd Dzelzceļnieks KS ir lielākais kooperatīvs Latvijā biedru skaita ziņā, kas apvieno 12 312 biedrus, t.sk. 12 310 fiziskās personas.

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, followed by a short horizontal line.

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.	ar 02.12.2011. apturējis valdes locekļa pienākumu pildīšanu
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.	

## Paziņojums par krājaizdevu sabiedrības valdes atbildību

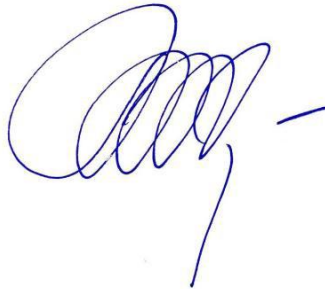
Dzelzceļnieks KS valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8 līdz 23 lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Dzelzceļnieks KS finansiālo stāvokli 2011.gada 31.decembrī un tās 2011.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

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

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

### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā **Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Dzelzceļnieks KS”** 2011. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5 līdz 23 lappusei, izņemot 7.lapu revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra bilanci, 2011. 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 Latvijas Republikas Krājaizdevu sabiedrības likumu un LR spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu..

#### Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar 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 gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti 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 uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

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

#### Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētais **Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības „Dzelzceļnieks KS”** finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar „Krājaizdevu sabiedrības likumu”.

### Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar sabiedrības valdes ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2011. gada pārskatā no 3. līdz 4 lapai, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā valdes ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Revidents un grāmatvedis”

Licence Nr. 30

Valdes locekle

LR zvērināta revidente

Sertifikāts Nr. 30

Rīgā,

2012.gada 9.martā

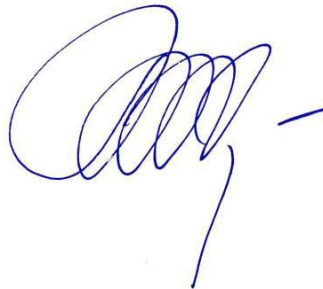


Sandra Vilcāne

**Bilance un ārpusbilances posteņi**

<b>AKTĪVI</b>	<b>Pielikums</b>	<b>2011.g.</b>	<b>2010.g.</b>
Kase	3	20 519	29 493
Prasības pret kredītiestādēm	4	1 025 844	987 576
Izsniegtie kredīti	5	2 881 790	2 739 323
Nemateriālie aktīvi	6	3	9
Pamatlīdzekļi	7	29 087	6 126
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	8	1 486	1 486
Pārējie aktīvi	9	2 301	2 325
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>3 961 030</b>	<b>3 766 338</b>
<b>PASĪVI</b>	<b>Pielikums</b>	<b>2011.g.</b>	<b>2010.g.</b>
Saistības pret Monetārajām finanšu institūcijām	10.1	0	6 958
Noguldījumi	10	2 828 325	2 829 562
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	39 452	47 685
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	12	3 118	3 118
Pārējās saistības	9	5 741	3 681
Kapitāls un rezerves	13	1 084 394	875 334
Apmaksātais pamatkapitāls		759 510	631 595
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		244 142	243 739
Pārskata gada peļņa		80 742	0
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>3 961 030</b>	<b>3 766 338</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>			
Iespējamās saistības	14	17 419	10 424

Valdes priekšsēdētāja



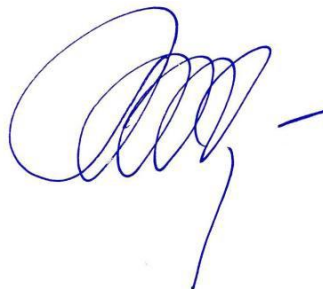
O.Kazačkova



**Peļņas un zaudējumu aprēķins**

	<b>Pielikums</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Procentu ieņēmumi	15	389 236	370 121
Procentu izdevumi	15	93 228	84 932
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	<b>15</b>	<b>296 008</b>	<b>285 189</b>
Komisijas naudas ieņēmumi	16	55 041	40 585
Komisijas naudas izdevumi	16	8 705	8 384
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>	<b>16</b>	<b>46 336</b>	<b>32 201</b>
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17	4 185	1 102
Citi parastie ieņēmumi	18	4 841	1 500
Citi parastie izdevumi	18	16 915	15 789
Administratīvie izdevumi	19,20	180 599	192 595
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	6,7	2 981	4 786
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	21	210 848	168 234
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi	21	153 491	141 254
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>93 518</b>	<b>79 842</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	12 776	12 237
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>80 742</b>	<b>67 605</b>
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		0	67605
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>80 742</b>	<b>0</b>

Valdes priekšsēdētāja



O.Kazačkova

## Naudas plūsmas pārskats

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	93 518	79 842
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	2 981	4 786
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	56 759	25 394
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	-4 185	-1 102
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	-8 233	14 215
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	0	1 838
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	24	6 446
Pārējās saistības pieaugums/(samazinājums)	2 060	1 526
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</b>	<b>142 924</b>	<b>132 945</b>
Saistības pret Monetārajām finanšu institūcijām pieaugums/(samazinājums)	-6 958	6 958
Kredītu (pieaugums)	-199 226	78 873
Noguldījumu pieaugums	-1 238	312 632
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>-64 498</b>	<b>531 408</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-12 776	-12 237
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā</b>	<b>-77 274</b>	<b>519 171</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-26 294	-2 060
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	359	0
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā</b>	<b>-25 935</b>	<b>-2 060</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		
Paju kapitāla palielinājums/(samazinājums)	127 915	86 730
Iestāšanas nauda	403	423
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>128 318</b>	<b>87 153</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā</b>	<b>25 109</b>	<b>604 264</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>1 017 069</b>	<b>411 703</b>
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	4 185	1 102
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>1 046 363</b>	<b>1 017 069</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi

Ja vien nav norādīts citādāk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2010. gada 31. decembra datiem.

### 1. pielikums

#### Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2011. un 2010. 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	NOK
2011. gada 31. decembris	0.544	0.702804	0.0903
2010. gada 31. decembris	0.535	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 atīstību 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:

<b>Pamatlīdzekļu veids</b>	<b>Gada nolietojuma likme</b>
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. 2011. 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 2011. gada 31. decembrī bija 25,0% (23,0%), kas pārsniedz Krājaizdevu sabiedrību likumā noteikto minimumu (krājaizdevu sabiedrības pašu kapitāla attiecība pret aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu nedrīkst būt mazāka par 10 procentiem).

	<b>3.pielikums</b>	
	<b>Kase</b>	
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
LVL	12 854	17 514
USD	2 425	7 182
EUR	5 240	4 797
<b>Kopā kase</b>	<b>20 519</b>	<b>29 493</b>

	<b>4.pielikums</b>	
	<b>Prasības pret kredītiestādēm</b>	
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Prasības pret Latvijā reģistrētām bankām	916 946	987 576
Prasības pret Latvijā reģistrētām krājaizdevu sabiedrībām	108 898	0
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm un MFI</b>	<b>1 025 844</b>	<b>987 576</b>

2011.gada beigās Dzelzceļnieks KS bija atvērti konti piecās Latvijā reģistrētās bankās. Četram Latvijā reģistrētām krājaizdevu sabiedrībām ir izsniegti kredīti kopsummā LVL 108 898.

	<b>5.pielikums</b>	
	<b>Izsniegtie kredīti</b>	
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Overdraftu atlikumi	6 294	7 171
Patēriņa kredīti	2 219 952	2 123 904
Hipotekārie kredīti	989 774	885 719
<b>Kopā kredīti (bruto)</b>	<b>3 216 020</b>	<b>3 016 794</b>
Atskaitot uzkrājumus	334 230	277 471
<b>Kredīti neto</b>	<b>2 881 790</b>	<b>2 739 323</b>

	<b>2011.gads</b>		<b>2010.gads</b>	
	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa
Bez kavējuma	3 172 128	98.64	2 949 593	97.8
Ar kavējumu līdz 30 dienām	3 313	0.10	16 024	0.5
Ar kavējumu no 31 - 90 dienām	859	0.03	10 427	0.3
Ar kavējumu no 91 - 180 dienām	13 016	0.40	11 432	0.4
Ar kavējumu virs 180 dienām	26 704	0.83	29 318	1.0
<b>Kredīti kopā (bruto)</b>	<b>3 216 020</b>	<b>100.00</b>	<b>3 016 794</b>	<b>100.0</b>

### Izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtējuma

	2011.				2010.			
	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)	Kredīti (bruto)	% no kredīt- portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)
Standarta	677 209	21	0	677 209	751 892	24.9	0	751 892
Uzraugāmie	2 360 706	73.4	236 071	2 124 635	2 159 452	71.5	215 945	1 943 507
Zemstandarta	91 888	2.9	27 566	64 322	53 260	1.8	15 978	37 282
Šaubīgie	39 059	1.2	23 435	15 624	16 605	0.6	9 963	6 642
Zaudētie	47 158	1.5	47 158	0	35 585	1.2	35 585	0
<b>Kopā</b>	<b>3 216 020</b>	<b>100</b>	<b>334 230</b>	<b>2 881 790</b>	<b>3 016 794</b>	<b>100</b>	<b>277 471</b>	<b>2 739 323</b>

### Izsniegto kredītu sadalījums pēc termiņa

Kredīta termiņš	2011.	2010.
Pieprasījuma	6 294	7 171
līdz 6 mēn.	27 649	23 005
6-12 mēn.	143 666	161 392
1-2 gadi	581 896	524 032
2-5 gadi	1 115 749	1 070 737
Ilgāk par 5 gadiem	1 340 766	1 230 457
<b>Kopā kredīti (bruto)</b>	<b>3 216 020</b>	<b>3 016 794</b>
Izveidotie uzkrājumi	334 230	277 471
<b>Kopā kredīti (neto)</b>	<b>2 881 790</b>	<b>2 739 323</b>

### Efektīvā gada procentu likme izsniegtiem aizdevumiem:

	2011.	2010.
Patēriņa kredīts LVL	15.09 %	15.16 %
Mājokļa kredīts LVL	6.57 %	8.02 %
Patēriņa kredīts EUR	9.70 %	9.15 %
Mājokļa kredīts EUR	5.71 %	5.27 %

## 6.pielikums

## Nemateriālie aktīvi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS nemateriālos aktīvos 2011.gadā:

	<b>Datoru programmnodrošinājums</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
2010.gada 31.decembrī	1 526
Iegādāts 2011.gadā	0
<b>2011.gada 31.decembrī</b>	<b>1 526</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>	
2010.gada 31.decembrī	1 517
Aprēķināts 2011.gadā	6
<b>2011.gada 31.decembrī</b>	<b>1 523</b>
<b>Atlikusī vērtība 2010.gada 31.decembrī</b>	<b>9</b>
<b>Atlikusī vērtība 2011.gada 31.decembrī</b>	<b>3</b>

## 7.pielikums

## Pamatlīdzekļi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS pamatlīdzekļos 2011.gadā:

	<b>Biroja aprikojums</b>	<b>Pārējie pamatlīdzekļi</b>	<b>Transporta līdzekļi</b>	<b>Kopā pamatlīdzekļi</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
2010.gada 31.decembrī	16 228	16 425	28 121	<b>60 774</b>
Iegādāts 2011.gadā	1 294		25 000	<b>26 294</b>
Izslēgšana 2011.gadā	713		9 576	<b>10 289</b>
<b>2011.gada 31.decembrī</b>	<b>16 809</b>	<b>16 425</b>	<b>53 121</b>	<b>76 779</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>				
2010.gada 31.decembrī	15 598	14 332	24 718	<b>54 648</b>
Aprēķināts 2011.gadā	774	837	1 361	<b>2 972</b>
Izslēgts 2011.gadā	711		9 217	<b>9 928</b>
<b>2011.gada 31.decembrī</b>	<b>15 661</b>	<b>15 169</b>	<b>26 079</b>	<b>47 692</b>
Pamatlīdzekļu pārdošana 2011.gadā			359	<b>359</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>	<b>630</b>	<b>2 093</b>	<b>3 403</b>	<b>6 126</b>
<b>2010.gada 31.decembrī</b>				
<b>Atlikusī vērtība</b>	<b>1 148</b>	<b>1 256</b>	<b>26 683</b>	<b>29 087</b>
<b>2011.gada 31.decembrī</b>				

<b>Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi</b>		<b>8.pielikums</b>
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Nākamo periodu izdevumi	1 006	426
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (bruto)	1 030	1 893
Uzkrātiem procentiem izveidotie uzkrājumi	-550	-833
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (neto)	480	1 060
<b>Kopā nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi</b>	<b>1 486</b>	<b>1 486</b>

<b>Pārējie aktīvi un saistības</b>		<b>9.pielikums</b>
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
<b>Pārējie aktīvi</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Norēķini ar darbiniekiem	111	79
Norēķini ar organizācijām	311	11
Norēķini par tiesāšanas izdevumiem	1 879	2 235
<b>Kopā pārējie aktīvi</b>	<b>2 301</b>	<b>2 325</b>
<b>Pārējās saistības</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Pasīvi noskaidrošanā	0	1 357
Norēķini ar organizācijām	69	72
Izstājušos biedru pajas	3 281	2 252
Citas saistības	2 391	0
<b>Kopā pārējās saistības</b>	<b>5 741</b>	<b>3 681</b>

<b>Noguldījumi</b>		<b>10.pielikums</b>
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
<b>Noguldījuma termiņš</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Pieprasījuma noguldījumi	715 977	844 709
Termiņa noguldījumi	2 112 348	1 984 853
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>2 828 325</b>	<b>2 829 562</b>
<b>Noguldītāja veids</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Privātpersonas	2 722 663	2 724 130
Juridiskās personas	105 662	105 432
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>2 828 325</b>	<b>2 829 562</b>

2011.gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 3.17%, 2010.gadā – 3.00%



<b>Saistības pret Monetārajām finanšu institūcijām</b>		<b>10.1.pielikums</b>
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Saistības pret MFI		
Saistības pret Kooperatīvajām krājaizdevu sabiedrībām	0	6 958
<b>Kopā saistības pret MFI</b>	<b>0</b>	<b>6 958</b>

<b>Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi</b>		<b>11.pielikums</b>
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Uzkrātie maksājāmie procenti par noguldījumiem	25 396	27 299
Uzkrātie izdevumi	14 056	20 386
<b>Kopā nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi</b>	<b>39 452</b>	<b>47 685</b>

<b>Uzkrājumi saistībām un maksājumiem</b>		<b>12.pielikums</b>
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Uzkrājumi atvaļinājumiem	3 118	3 118
<b>Kopā uzkrājumi saistībām un maksājumiem</b>	<b>3 118</b>	<b>3 118</b>

**13.pielikums****Kapitāls un rezerves**

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.

<b>Paju kapitāls</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Privātpersonas	712 905	584 995
Juridiskās personas	46 605	46 600
<b>Kopā paju kapitāls</b>	<b>759 510</b>	<b>631 595</b>

## Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

<b>Paju kapitāls</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
<b>Atlikums gada sākumā</b>	<b>631 595</b>	<b>544 865</b>
Paju kapitāla palielinājums	221 331	254 390
Paju kapitāla samazinājums	93 416	167 660
<b>Atlikums gada beigās</b>	<b>759 510</b>	<b>631 595</b>
<b>Statūtos noteiktās rezerves</b>		
<b>Atlikums gada sākumā</b>	<b>176 134</b>	<b>160 885</b>
Palielinājums	68 008	15 249
<b>Atlikums gada beigās</b>	<b>244 142</b>	<b>176 134</b>
<b>Nesadalītā peļņa</b>		
<b>Gada sākumā</b>	<b>67 605</b>	<b>14 826</b>
<b>Gada beigās</b>	<b>80 742</b>	<b>67 605</b>
<b>Kapitāls un rezerves (kopā)</b>		
<b>Gada sākumā</b>	<b>875 334</b>	<b>720 576</b>
<b>Gada beigās</b>	<b>1 084 394</b>	<b>875 334</b>

**14.pielikums****Iespējamās saistības**

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	17 419	10 424

## 15.pielikums

## Procentu ieņēmumi un izdevumi

	2011.	2010.
<b>Procentu ieņēmumi:</b>		
no prasībām pret bankām	21 096	28 449
no kredītiem krājaizdevu sabiedrībām	4 006	0
no biedriem izsniegtiem kredītiem	364 134	341 672
<b>Kopā procentu ieņēmumi</b>	<b>389 236</b>	<b>370 121</b>
<b>Procentu izdevumi:</b>		
par biedru noguldījumiem	-88 692	-79 753
par saistībām pret kredītiestādēm	0	-1
iemaksas Noguldījumu garantiju fonda	-4 536	-5 178
<b>Kopā procentu izdevumi</b>	<b>-93 228</b>	<b>-84 932</b>
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	<b>296 008</b>	<b>285 189</b>

## 16.pielikums

## Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	2011.	2010.
<b>Komisijas naudas ieņēmumi:</b>		
no skaidras naudas operācijām un pārskaitījumiem	637	260
par kredītu noformēšanu	53 070	39 174
pārējie komisijas naudas ieņēmumi	1 334	1 151
<b>Kopā komisijas naudas ieņēmumi</b>	<b>55 041</b>	<b>40 585</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi:</b>		
par skaidras naudas apkalpošanu	7 838	7 735
par banku pakalpojumiem	867	649
<b>Kopā komisijas naudas izdevumi</b>	<b>8 705</b>	<b>8 384</b>
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>	<b>46 336</b>	<b>32 201</b>

## 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.

	2011.	2010.
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	2 553	3 967
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas rezultāts	1 632	-2 865
<b>Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu</b>	<b>4 185</b>	<b>1 102</b>

	<b>18.pielikums</b>	
<b>Citi ieņēmumi un izdevumi</b>		
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Citi parastie ieņēmumi	4 841	1 500
<b>Kopā citi parastie ieņēmumi</b>	<b>4 841</b>	<b>1 500</b>
<b>Citi parastie izdevumi</b>		
Apdrošināšanas izdevumi	10 965	9 699
Iemaksas sabiedriskās organizācijās	600	600
Iemaksas FKTK	4 911	4 981
Kredītu reģistra dalībnieku maksa	439	509
<b>Kopā citi parastie izdevumi:</b>	<b>16 915</b>	<b>15 789</b>

	<b>19.pielikums</b>	
<b>Administratīvie izdevumi</b>		
	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 20. pielikumu)	142 784	147 588
Uzņēmējdarbības riska nodeva	30	0
Komunālie pakalpojumi, īres izdevumi	11 937	11 840
Reklāmas izdevumi	3 982	4 310
Reprezentācijas izdevumi	917	796
Biroja uzturēšanas izdevumi	3 025	3 002
Apsardzes izdevumi	512	508
Sakaru izdevumi	2 323	2 239
Transporta izdevumi	6 143	4 761
Pasta un preses izdevumi	244	209
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	1 048	1 146
Komandējuma izdevumi	154	278
Pārējie	7 500	15 918
<b>Kopā administratīvie izdevumi</b>	<b>180 599</b>	<b>192 595</b>

**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.

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Valdes locekļu atalgojums	23 600	24 000
Darbinieku atalgojums	81 552	83 937
Aģentu atalgojums	10 065	10 838
Sociālie maksājumi	27 567	28 813
<b>Kopā atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi</b>	<b>142 784</b>	<b>147 588</b>

Dzelzceļnieks KS vidējais darbinieku skaits bija šāds:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Valdes locekļi	5	5
Darbinieki	9	8
Aģenti	19	20
Projektu ieviešanas darbinieks	0	1
<b>Kopā darbinieki</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

**21.pielikums****Uzkrājumi nedrošiem parādiem**

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

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem procentiem	169	623
Speciālie uzkrājumi uzraugāmiem kredītiem	192 620	149 239
Speciālie uzkrājumi zemstandarta kredītiem	1 271	0
Speciālie uzkrājumi šaubīgiem kredītiem	6 864	10 345
Speciālie uzkrājumi zaudētiem kredītiem	9 829	8 027
Speciālie uzkrājumi overdrafta pamatsummai	95	0
<b>Kopā izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārbusbilances saistībām</b>	<b>210 848</b>	<b>168 234</b>

Speciālo uzkrājumu samazinājums uzkrātiem procentiem	422	111
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzraugāmiem kredītiem	144 050	136 271
Speciālo uzkrājumu samazinājums zemstandarta kredītiem	73	303
Speciālo uzkrājumu samazinājums šaubīgiem kredītiem	1 984	767
Speciālo uzkrājumu samazinājums zaudētiem kredītiem	6 959	3 802
Speciālo uzkrājumu samazinājums overdraftiem	3	0
<b>Kopā uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi</b>	<b>153 491</b>	<b>141 254</b>

Pārskatā gadā par neatgūstamiem ir atzīti 3 kredīti, kopsummā LVL 851 (astoņi simti piecdesmit viens lats) apmērā, kas ir norakstīti no izveidotajiem speciālajiem uzkrājumiem.

**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.

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Peļņa pirms nodokļiem	93 518	79 842
Izdevumi, kas palielina ar nodokli apliekamo ienākumu	3 832	1 738
Izdevumi, kas samazina ar nodokli apliekamo ienākumu	12 178	
<b>Apliekamais ienākums</b>	<b>85 172</b>	<b>81 580</b>
<b>Uzņēmumu ienākumu nodoklis 15%</b>	<b>12 776</b>	<b>12 237</b>

**23.pielikums****Darījumi ar saistītām personām**

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

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Saistītām personām izsniegto kredītu atlikums	500	5 950
% no pašu kapitāla	0.1 %	0.7 %

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 31.12.2011.:

<b>AKTĪVI</b>	<b>LVL</b>	<b>USD (LVL)</b>	<b>EUR (LVL)</b>	<b>NOK (LVL)</b>	<b>Kopā</b>
Kase	12854	2425	5240		<b>15279</b>
Prasības pret kredītiestādēm	722396	61666	191137	50645	<b>1025844</b>
Izsniegtie kredīti	1901904	263	979623	0	<b>1902167</b>
Nemateriālie aktīvi	3	0	0	0	<b>3</b>
Pamatlīdzekļi	29087	0	0	0	<b>29087</b>
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1159	0	327	0	<b>1159</b>
Pārējie aktīvi	2301	0	0	0	<b>2301</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2669704</b>	<b>64354</b>	<b>1176327</b>	<b>50645</b>	<b>3961030</b>
<b>PASĪVI</b>					
Saistības pret Monetāro finanšu institūcijām	0	0	0	0	<b>0</b>
Noguldījumi	1492978	61984	1273363	0	<b>2828325</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	29260	206	9986	0	<b>39452</b>
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3118	0	0	0	<b>3118</b>
Pārējās saistības	5741	0	0	0	<b>5741</b>
Kapitāls un reserves	1084394	0	0	0	<b>1084394</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>2615491</b>	<b>62190</b>	<b>1283349</b>	<b>0</b>	<b>3961030</b>
<b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>	<b>54213</b>	<b>2164</b>	<b>-107022</b>	<b>50645</b>	<b>107022</b>
<b>% no pašu kapitāla</b>	<b>5.00</b>	<b>0.20</b>	<b>-9.87</b>	<b>4.67</b>	

## 25.pielikums

## Termiņstruktūras pārskats 31.12.2011.

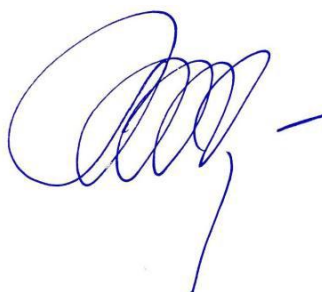
	Kopā	Uz pieprasījumu	Ar atlikušo termiņu						No-kavētie
			līdz 7 dienām	no 8 līdz 30 dienām	no 31 līdz 90 dienām	no 91 līdz 180 dienām	no 181 līdz 360 dienām	no 361 dienas	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Kase	<b>20519</b>	20519							
Prasības pret kredītiestādēm	<b>1025844</b>	916946	301	1158	2984	23721	9174	71560	
Izsniegtie kredīti	<b>2881790</b>	6706	36181	122230	302187	367099	525403	1521659	325
Nemateriālie aktīvi	<b>3</b>							3	
Pamatlīdzekļi	<b>29087</b>							29087	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<b>1486</b>	1118	92	270					6
Pārējie aktīvi	<b>2301</b>		2301						
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>3961030</b>	<b>945289</b>	<b>38875</b>	<b>123658</b>	<b>305171</b>	<b>390820</b>	<b>534577</b>	<b>1622309</b>	<b>331</b>
Noguldījumi	<b>2828325</b>	715978	588520	115771	329955	328387	638518	111196	X
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<b>39452</b>	14056	839	3864	9069	5813	5774	37	X
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	<b>3118</b>	3118							X
Pārējās saistības	<b>5741</b>	5741							X
Ārpusbilances posteņi (saistības)	<b>17419</b>	17419							X
<b>Kopā saistības</b>	<b>2894055</b>	756312	589359	119635	339024	334200	644292	111233	X
<b>Likviditātes neto pozīcija</b>	<b>1066975</b>	188977	-550484	4023	-33853	56620	-109715	1511076	
Likviditātes kopējā pozīcija		188977	-361507	-357484	-391337	-334717	-444432	1066644	

## 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