



Dzelzceļnieks KS
Krājaizdevu sabiedrība

Reģ.Nr.40003248087
Turgeneva 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”

2014.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
• Pielikumi	9

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, 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

2014.gadā Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība „Dzelzceļnieks KS” (turpmāk – Dzelzceļnieks KS) turpināja ilgtspējīgu attīstību, pievēršot īpašu uzmanību biedru servisam un konkurētspējīgu produktu un pakalpojumu sniegšanai, balstoties uz biedru pašreizējām un nākotnes finanšu vajadzībām. 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 ir ne tikai lielākā krājaizdevu sabiedrība, bet arī lielākais kooperatīvs Latvijā, kas apvieno 12877 biedrus, t.sk. 12875 fiziskās personas. 2014.gada laikā krājaizdevu sabiedrības biedru skaits ir palielinājies par 317 biedriem.

Mūsu attīstības pamatā ir drošība un stabilitāte, un šī gada finanšu rezultāti tika sasniegti, saglabājot ļoti augstu likvīdo aktīvu apjomu un kapitāla pietiekamības rādītājus. Dzelzceļnieks KS kapitāla pietiekamības rādītājs 2014. gada 31. decembrī bija 21%, kas divas reizes pārsniedz minimālo prasību – 10%, ko noteikusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Likviditātes rādītājs 2014.gada beigās bija 72% (minimālā prasība ir 30%).

2014.gadā Dzelzceļnieks KS turpināja stabili attīstību, finanšu rādītāji ir iepriecinoši:

- aktīvu apjoms palielinājās par 10.6 % salīdzinājumā ar gada sākumu un sasniedza 8.7 milj. eiro (bruto);
- kredītportfelis palielinājās par 2.53% līdz 6.2 milj. eiro (bruto vērtība);
- noguldījumu apjoms palielinājās par 24.7% un sastāda 6.36 milj.eiro;
- kapitāla un rezervju apjoms sastāda 1.71 milj. eiro (-22.38%);
- ļoti laba ir kredītportfeļa kvalitāte - kredīti bez kavējumiem sastāda 98.74 % no kopējā bruto kredītportfeļa;
- 2014.gadu Dzelzceļnieks KS ir nostrādājis ar 216 979 eiro lielu peļņu, kuru valde piedāvā novirzīt Dzelzceļnieks KS rezerves kapitālā.

2014.gadā Dzelzceļnieks KS turpinot veikmīgi ieviest jaunus produktus, no septembra mēneša krājaizdevu sabiedrības biedru ērtībām ir ieviesis Kredītlīniju - aizdevumu, kas labi kalpo biedru ieceru realizēšanai arī tad, ja vajadzīgā summa būs nepieciešama pa daļām.

Kreditēšana kā parasti ir visvairāk pieprasītākais krājaizdevu sabiedrības pakalpojums. 2014.gadā, pateicoties hipotekārajam kredītam, 35 ģimenes iegādājās jaunu mājokli, kredīts Kustība ir palīdzējis īstenot 1122 biedru plānus. Lielu krājaizdevu sabiedrības biedru popularitāti ir guvis Ekspres kredīts: 2014.gada laikā to izmantojuši 1526 biedri, pēc kuru pozitīvajām atsauksmēm var spriest par dotā pakalpojuma nepieciešamību.

Noguldījumus naudas līdzekļu uzkrāšanai un peļņas gūšanai 2014.gadā ir veikuši 475 krājaizdevu sabiedrības biedri. Vienlīdz lielu popularitāti ir guvis gan krājkonts, gan arī termiņa un uzkrājuma noguldījums. Kā arī arvien vairāk biedri atver Pilngadības krājkontu uz sava nepilngadīgā bērna vārda: 2014.gada laikā tika atvērti 11 Pilngadības krājkonti.

Rūpējoties par savu biedru komfortu, 2014.gadā Dzelzceļnieks KS turpina nodrošināt iespēju piekļūt kontu informācijai un izmantot krājaizdevu sabiedrības piedāvātos finanšu pakalpojumus arī attālināti, izmantojot i-dzks. Līgumu par attālināto pakalpojumu izmantošanu līdz 2014.gada beigām noslēdza 1156 biedri.

Savā turpmākā darbībā Dzelzceļnieks KS valde turpinās darbu pie jaunu biedru piesaistīšanas, pakalpojumu klāsta kvalitātes uzlabošanas un paplašināšanas, brīvo naudas resursu efektīvākas izmantošanas, risku pārvaldīšanas politiku pilnveidošanas un kontroles, kā arī krājaizdevu sabiedrības vadošās lomas saglabāšanas visu Latvijas kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību starpā.

Krājaizdevu sabiedrības valde

		Ievēlēšanas datums
Olga Kazačkova	valdes priekšsēdētāja	atkārtoti - 22.03.2012.
Vladimirs Grjaznovs	valdes priekšsēdētājas vietnieks	atkārtoti - 22.03.2012.
Māris Bremze	valdes loceklis	atkārtoti - 22.03.2012.
Savēlijs Semjonovs	valdes loceklis	atkārtoti - 22.03.2012.
Vladimirs Labeckis	valdes loceklis	atkārtoti - 22.03.2012.

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 20. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Dzelzceļnieks KS finansiālo stāvokli 2014.gada 31.decembrī un tās 2014.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 valdes lēmumi par pārskata sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Valdes priekšsēdētāja

O.Kazačkova

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

KKS "DZELZCEĻNIEKS KS" biedriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā KKS „DZELZCEĻNIEKS KS” 2014. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 20. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra bilanci, 2014. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, 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 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem”, 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.

Revidenta 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 ētiskas 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 revidentu 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 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 finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par KKS „DZELZCEĻNIEKS KS” finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem”.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2014. gada pārskatā 3. lappusē, un arī ar paziņojumu par vadības atbildību par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā, paziņojumā par vadības atbildību un 2014. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Audit Advice”
Licence Nr.134

Judīte Jakovina
Valdes locekle,

Judīte Jakovina
LR zvērīnātā revidente
Sertifikāts Nr.105

Bilance un ārpusbilances posteņi

AKTĪVI	Pielikums	2014	2013
Kase	3	29 782	29 943
Prasības pret kredītiestādēm, t.sk.:	4	2 255 387	1 562 927
prasības uz pieprasījumu		1 957 467	1 361 636
pārējās prasības		297 920	201 291
Kredīti	5	5 700 064	5 556 533
Nemateriālie aktīvi	6	3 163	6 417
Pamatlīdzekļi	7	12 671	19 210
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	8	7 179	16 770
Pārējie aktīvi	9	153 812	186 819
Kopā aktīvi		8 162 058	7 378 619
PASĪVI	Pielikums	2014	2013
Noguldījumi, t.sk.:	10	6 356 526	5 097 213
noguldījumi uz pieprasījumu		1 568 901	1 290 698
termiņnoguldījumi		4 787 625	3 806 515
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	11	70 392	62 611
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	12	16 579	4 437
Pārējās saistības	9	7 001	7 006
Kapitāls un rezerves, t.sk.:	13	1 711 560	2 207 352
apmaksātais pamatkapitāls		617 816	1 331 040
rezerves kapitāls un pārējās rezerves		876 765	876 312
pārskata gada peļņa		216 979	0
Kopā pasīvi		8 162 058	7 378 619
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Pārējās ārpusbilances saistības	14	49 001	6 888

Valdes priekšsēdētāja

O.Kazačkova

Peļņas un zaudējumu aprēķins

	Pielikums	2014	2013
Procentu ienākumi	15	666 776	636 010
Procentu izdevumi	15	115 165	109 268
Neto procentu ienākumi	15	551 611	526 742
Komisijas naudas ienākumi	16	86 691	102 623
Komisijas naudas izdevumi	16	8 164	9 590
Neto komisijas naudas ienākumi	16	78 527	93 033
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	17	-2 583	-2 277
Citi parastie ienākumi	18	5 122	10 031
Citi parastie izdevumi	18	27 887	25 482
Administratīvie izdevumi	19,20	321 356	286 975
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtību amortizācija/nolietojums	6,7	12 845	15 162
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	21	318 018	319 770
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	21	306 445	306 287
Parastās darbības peļņa/zaudējumi		259 016	286 427
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	42 037	43 489
Pārskata gada peļņa		216 979	242 938
Atskaitījumi no pārskata gada peļņas rezervju papildināšanai		0	242 938
Pārskata gada peļņa		216 979	0

Valdes priekšsēdētāja

O.Kazačkova

Finanšu pārskatu pielikumi

Ja vien nav norādīts citādi, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2013. gada 31. decembra datiem.

1. pielikums

Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2014. un 2013. gada laikā izmantotie uzskaites principi:

1) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti veselos eiro.

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 eiro pēc perioda beigās spēkā esošā 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 eiro pēc to rašanās dienā spēkā esošā noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

Dzelzceļnieks KS pārskata sagatavošanā izmantoti noteiktie valūtas maiņas kursi:

(EUR pret ārvalstu valūtas vienību):

Pārskata perioda beigu datums	USD	NOK
2014. gada 31. decembris	1.2141	9.0420

Pārskata perioda beigu datumā 2013.gada 31.decembrī tika izmantoti noteiktie valūtas maiņas kursi LVL pret ārvalstu valūtas vienību, konvertējot uz EUR pēc valūtas maiņas kursa 0.702804:

	USD	EUR	NOK
2013. gada 31. decembris	0.531	0.702804	0.0951

4) Ienākumu 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 ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

5) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās 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, nepārsniedzot 5 gadus.

6) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, pēc geometriskās 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 %
Automašīnas	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 mēneša 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. Atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma prasībām, 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. 2014. 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.

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 2014. gada 31. decembrī bija 21% (29.9%), kas pārsniedz Krājaizdevu sabiedrību likumā noteikto minimumu (krājaizdevu sabiedrības pašu kapitāla attiecība pret aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu nedrīkst būt mazāka par 10 procentiem).

3.pielikums**Kase**

	2014	2013
LVL	0	27 079
USD	7 487	619
EUR	22 295	2 245
Kopā kase	29 782	29 943

4.pielikums**Prasības pret kredītiestādēm**

	2014	2013
Prasības pret Latvijā reģistrētām bankām, kā arī prasības pret Latvijas Banku, t.sk.:	2 255 387	1 562 927
prasības uz pieprasījumu	1 957 467	1 361 636
pārējās prasības	297 920	201 291
Kopā prasības pret kredītiestādēm	2 255 387	1 562 927

2014.gada beigās Dzelzceļnieks KS bija atvērti konti piecās Latvijā reģistrētās bankās un Latvijas Bankā.

5.pielikums**Kredīti**

	2014	2013
Hipotekārie kredīti	2 119 075	1 884 766
Parējie kredīti	4 103 206	4 184 028
Kopā kredīti (bruto)	6 222 281	6 068 794
Atskaitot uzkrājumus	522 217	512 261
Kredīti neto	5 700 064	5 556 533

Kredītportfeļa kvalitāte

	2014		2013	
	Kredīti (bruto)	% no kredīt-portfeļa	Kredīti (bruto)	% no kredīt-portfeļa
Bez kavējuma	6 143 729	98.74	5 981 122	98.56
Ar kavējumu līdz 30 dienām	23 143	0.37	35 004	0.58
Ar kavējumu no 31 - 90 dienām	6 979	0.11	3 738	0.06
Ar kavējumu no 91 - 180 dienām	7 675	0.12	2 960	0.05
Ar kavējumu virs 180 dienām	40 755	0.65	45 970	0.76
Kredīti kopā (bruto)	6 222 281	100.00	6 068 794	100.00

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtējuma

	2014			2013			Kredīti (neto)
	Kredīti (bruto)	% no kredīt-portfeļa	Izveidotie uzkrājumi	Kredīti (neto)	Kredīti (bruto)	% no kredīt-portfeļa	
Standarta	1 487 679	24.0	0	1 487 679	1 624 285	26.8	0 1 624 285
Uzraugāmie	4 660 007	74.9	466 001	4 194 006	4 299 654	70.8	429 964 3 869 690
Zemstandarta	21 568	0.3	6 470	15 098	85 626	1.4	25 689 59 937
Šaubīgie	8 203	0.1	4 922	3 281	6 551	0.1	3 930 2 621
Zaudētie	44 824	0.7	44 824	0	52 678	0.9	52 678 0
Kopā	6 222 281	100	522 217	5 700 064	6 068 794	100	512 261 5 556 533

Kredītu sadalījums pēc termiņa

Kredīta termiņš	2014	2013
Pieprasījuma līdz 6 mēn.	41 934	38 123
6-12 mēn.	44 993	53 102
1-2 gadi	195 800	242 988
2-5 gadi	743 727	926 483
Ilgāk par 5 gadiem	2 426 068	2 283 985
Kopā kredīti (bruto)	6 222 281	6 068 794
Izveidotie uzkrājumi	522 217	512 261
Kopā kredīti (neto)	5 700 064	5 556 533

Efektīvā gada procentu likme izsniegtiem aizdevumiem:

	2014	2013
Patēriņa kredīts LVL		13.66 %
Mājokļa kredīts LVL		5.21 %
Patēriņa kredīts EUR	13.21 %	9.87 %
Mājokļa kredīts EUR	4.32 %	4.71 %

6.pielikums

Nemateriālie aktīvi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS nemateriālos aktīvos 2014.gadā:

Sākotnējā vērtība	Datorprogrammas
2013.gada 31.decembrī	12 042
Iegādāts 2014.gadā	907
2014.gada 31.decembrī	12 949
Uzkrātais nolietojums	
2013.gada 31.decembrī	5 625
Aprēķināts 2014.gadā	4 161
2014.gada 31.decembrī	9 786
Atlikusī vērtība 2013.gada 31.decembrī	6 417
Atlikusī vērtība 2014.gada 31.decembrī	3 163

7.pielikums

Pamatlīdzekļi

Izmaiņas Dzelzceļnieks KS pamatlīdzekļos 2014.gadā:

	Biroja aprīkojums	Pārējie pamatlīdzekļi	Transporta līdzekļi	Kopā pamatlīdzekļi
Sākotnējā vērtība				
2013.gada 31.decembrī	27 396	26 728	61 959	116 083
Iegādāts 2014.gadā	927	129	1 089	2 145
Izslēgšana 2014.gadā	0	0	0	0
2014.gada 31.decembrī	28 323	26 857	63 048	118 228
Uzkrātais nolietojums				
2013.gada 31.decembrī	25 364	23 218	48 291	96 873
Aprēķināts 2014.gadā	1 925	1 412	5 347	8 684
Izslēgts 2014.gadā	0	0	0	0
2014.gada 31.decembrī	27 289	24 630	53 638	105 557
Atlikusī vērtība 2013.gada 31.decembrī	2 032	3 510	13 668	19 210
Atlikusī vērtība 2014.gada 31.decembrī	1 034	2 227	9 410	12 671

Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		8.pielikums
	2014	2013
Nākamo periodu izdevumi	1 341	1 962
Uzkrātie ienākumi	5 838	14 808
Uzkrātie procenti no prasībām pret bankām	5 686	14 573
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (bruto)	477	706
Uzkrātiem procentiem izveidotie uzkrājumi	-325	-471
Uzkrātie procenti par izsniegtiem kredītiem (neto)	152	235
Kopā nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7 179	16 770

Pārējie aktīvi un saistības		9.pielikums
	2014	2013
Pārējie aktīvi		
Krājumi	884	884
Norēķini ar darbiniekiem	209	2 911
Norēķini ar organizācijām	180	720
Norēķini par tiesāšanas izdevumiem	6 804	4 842
Prasības pret Latvijā reģistrētām krājaizdevu sabiedrībām	145 735	177 462
Kopā pārējie aktīvi	153 812	186 819
Pārējās saistības	2014	2013
Norēķini ar organizācijām	164	155
Izstājušos biedru pajas	5 635	4 989
Citas saistības	1 202	1 862
Kopā pārējās saistības	7 001	7 006

Noguldījumi		10.pielikums
	2014	2013
Noguldījuma termiņš		
Pieprasījuma noguldījumi	1 568 901	1 290 698
Termiņa noguldījumi	4 787 625	3 806 515
Kopā noguldījumi	6 356 526	5 097 213
Noguldītāja veids	2014	2013
Privātpersonas	6 213 731	4 947 197
Juridiskās personas	142 795	150 016
Kopā noguldījumi	6 356 526	5 097 213

2014.gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 1.78%, 2013.gadā – 2.07%

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

	2014	2013
Uzkrātie maksājāmie procenti par noguldījumiem	45 162	33 315
Uzkrātie izdevumi	25 230	29 296
Kopā nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	70 392	62 611

12.pielikums**Uzkrājumi saistībām un maksājumiem**

	2014	2013
Uzkrājumi atvaļinājumiem	16 579	4 437
Kopā uzkrājumi saistībām un maksājumiem	16 579	4 437

13.pielikums**Kapitāls un rezerves**

Dzelzceļnieks KS paju kapitālu veido biedru paju kopsumma. Vienas pajas vērtība ir 7.11 eiro. Saskaņā ar statūtiem pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Neatkarīgi no biedram piederošā paju skaita, katram biedram pilnsapulcē ir 1 balss.

	2014	2013
Paju kapitāls		
Privātpersonas	546 631	1 264 727
Juridiskās personas	71 185	66 313
Kopā paju kapitāls	617 816	1 331 040

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pašu kapitāls	2014	2013
Atlikums gada sākumā	1 331 040	1 120 590
Paju kapitāla palielinājums	167 137	390 977
Paju kapitāla samazinājums	880 361	180 527
Atlikums gada beigās	617 816	1 331 040
Statūtos noteiktās rezerves		
Atlikums gada sākumā	633 374	462 857
Palielinājums	243 391	170 517
Atlikums gada beigās	876 765	633 374
Nesadalītā peļņa		
Gada sākumā	242 938	169 844
Gada beigās	216 979	242 938
Kapitāls un rezerves (kopā)		
Gada sākumā	2 207 352	1 753 291
Gada beigās	1 711 560	2 207 352

14.pielikums**Ārpusbilances posteņi**

	2014	2013
Pārējās ārpusbilances saistības, t.sk.:	49 001	6 888
Saistības par kredītu izsniegšanu	49 001	6 888

15.pielikums**Procentu ienākumi un izdevumi**

	2014	2013
Procentu ienākumi:		
no prasībām pret bankām	7 448	22 443
no kredītiem krājaizdevu sabiedrībām	7 738	11 937
no biedriem izsniegtiem kredītiem	651 590	601 630
Kopā procentu ienākumi	666 776	636 010
Procentu izdevumi:		
par biedru noguldījumiem	-104 934	-101 324
procentu maksa par konta atlikumu Latvijas bankā	-631	0
iemaksas Noguldījumu garantiju fonda	-9 600	-7 944
Kopā procentu izdevumi	-115 165	-109 268
Neto procentu ienākumi	551 611	526 742

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

	2014	2013
Komisijas naudas ienākumi:		
no skaidras naudas operācijām un pārskaitījumiem	673	726
par kredītu noformēšanu	83 524	98 956
pārējie komisijas naudas ienākumi	2 494	2 941
Kopā komisijas naudas ienākumi	86 691	102 623
Komisijas naudas izdevumi:		
par skaidras naudas apkalpošanu	7 263	8 563
par banku pakalpojumiem	901	1 027
Kopā komisijas naudas izdevumi	8 164	9 590
Neto komisijas naudas ienākumi	78 527	93 033

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.

	2014	2013
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	16	6 968
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas rezultāts	-2 599	-9 245
Peļņa/zaudējumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	-2 583	-2 277

18.pielikums**Citi ienākumi un izdevumi**

	2014	2013
Citi parastie ienākumi:		
Ienākumi no nekustamā īpašuma pārdošanas	0	4 909
Citi parastie ienākumi	5 122	5 122
Kopā citi parastie ienākumi	5 122	10 031
Citi parastie izdevumi:		
Apdrošināšanas izdevumi	15 372	12 937
Iemaksas sabiedriskās organizācijās	852	854
Iemaksas FKTK	11 151	9 809
Kredītu reģistra dalībnieku maksa	512	504
Citi parastie izdevumi	0	1 378
Kopā citi parastie izdevumi:	27 887	25 482

19.pielikums**Administratīvie izdevumi**

	2014	2013
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 20. pielikumu)	262 767	224 945
Uzņēmējdarbības riska nodeva	65	63
Telpu nomas izdevumi	17 969	17 969
Reklāmas izdevumi	1 139	17 777
Reprezentācijas izdevumi	2 893	1 946
Biroja uzturēšanas izdevumi	3 449	3 867
Apsardzes izdevumi	1 371	723
Sakaru izdevumi	2 167	1 676
Transporta izdevumi	6 974	9 402
Pasta un preses izdevumi	744	747
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	4 504	2 294
Komandējuma izdevumi	2 157	0
Izdevumi semināru organizēšanai	11 640	0
Pārējie	3 517	5 566
Kopā administratīvie izdevumi	321 356	286 975

20.pielikums**Atalgojums un ar to saistītie sociālās apdrošināšanas izdevumi**

Atalgojums un ar to saistītie sociālās apdrošināšanas izdevumi, ietver valdes locekļu un Dzelzceļnieks KS darbinieku atalgojumu, citus maksājumus un ar tiem saistītos sociālās apdrošināšanas izdevumus.

	2014	2013
Valdes locekļu atalgojums	34 149	34 149
Darbinieku atalgojums	167 034	132 236
Aģentu atalgojums	12 175	15 629
Sociālās apdrošināšanas izdevumi	49 409	42 931
Kopā atalgojums un ar to saistītie sociālās apdrošināšanas izdevumi	262 767	224 945

Dzelzceļnieks KS vidējais darbinieku skaits bija šāds:

	2014	2013
Valdes locekļi	5	5
Darbinieki	11	11
Aģenti	17	17
Kopā darbinieki	33	33

21.pielikums**Uzkrājumi nedrošiem parādiem**

Īstenojot piesardzīgo kredītu novērtēšanas politiku, katrs izsniegtais kredīts, kas nav nodrošināts ar hipotēku, tiek novērtēts kā uzraugams un tam tiek veidoti speciālie uzkrājumi 10% apmērā.

	2014	2013
Speciālie uzkrājumi uzkrātajiem procentiem	123	77
Speciālie uzkrājumi uzraugāmiem kredītiem	306 970	310 679
Speciālie uzkrājumi zemstandarta kredītiem	6 920	1 725
Speciālie uzkrājumi šaubīgiem kredītiem	2 610	1 004
Speciālie uzkrājumi zaudētiem kredītiem	1 395	6 285
Kopā izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārbusbilances saistībām	318 018	319 770
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzkrātiem procentiem	248	67
Speciālo uzkrājumu samazinājums uzraugāmiem kredītiem	283 511	265684
Speciālo uzkrājumu samazinājums zemstandarta kredītiem	7 833	13618
Speciālo uzkrājumu samazinājums šaubīgiem kredītiem	5 330	12910
Speciālo uzkrājumu samazinājums zaudētiem kredītiem	9 489	14008
Ienākumi no iepriekšējo gadu norakstīto aktīvu vērtības atgūšanas	34	0
Kopā uzkrājumu samazināšanas ienākumi	306 445	306 287

Pārskata gadā par neatgūstamu ir atzīti 6 kredīti, kopsummā EUR 1278.46 (viens tūkstotis divi simti septiņdesmit astoņi eiro un 46 centi) 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.

	2014	2013
Peļņa pirms nodokļiem	259 016	286 427
Izdevumi, kas palielina ar nodokli apliekamo ienākumu	27 952	16 401
Izdevumi, kas samazina ar nodokli apliekamo ienākumu	6 724	12 903
Apliekamais ienākums	280 244	289 925
Uzņēmumu ienākumu nodoklis 15%	42 037	43 489

23.pielikums

Darījumi ar saistītām personām

	2014	2013
Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu atlikums	352	30
% no pašu kapitāla	0 %	0 %

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

24.pielikums

Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām 31.12.2014.:

AKTĪVI	EUR	USD	USD (EUR) kurss 1.2141	NOK	NOK (EUR) kurss 9.0420	Kopā
Kase	22 295	9 090	7 487			29 782
Prasības pret kredītiestādēm	2 027 138	196 325	161 704	601 703	66 545	2 255 387
Izsniegtie kredīti	5 700 064		0			5 700 064
Nemateriālie aktīvi	3 163		0			3 163
Pamatlīdzekļi	12 671		0			12 671
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7 179		0			7 179
Pārējie aktīvi	153 812		0			153 812
Kopā aktīvi	7 926 322	205 415	169 191	601 703	66 545	8 162 058
PASĪVI						
Noguldījumi	6 209 760	178 189	146 766		0	6 356 526
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	69 614	944	778		0	70 392
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	16 579		0		0	16 579
Pārējās saistības	7 001		0		0	7 001
Pašu kapitāls	1 711 560		0		0	1 711 560
Kopā pasīvi	8 014 514	179 133	147 544		0	8 162 058
Tīrā garā/(īsā) valūtas pozīcija			21 647		66 545	88 193
Tīrās pizīcijas attiecība pret pašu kapitālu (%)			1.3		3.9	

25.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