

KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBA

“VIDZEMES KAPITĀLS”

S T A T Ū T I

jaunā redakcijā

Apstiprināti:
Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības “VIDZEMES KAPITĀLS”
Biedru kopsapulcē
Protokols Nr.10012022
2022.gada 10.janvārī, Rīgā

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 1.1. Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “VIDZEMES KAPITĀLS” (turpmāk – Sabiedrība) ir kooperatīvā sabiedrība ar mainīgu biedru skaitu un kapitālu, kas sniedz sabiedrības biedriem finanšu pakalpojumus.
- 1.2. Sabiedrības nosaukums ir *Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība “VIDZEMES KAPITĀLS”*.
- 1.3. Sabiedrības darbības mērķis ir sekmēt finanšu resursu pieejamību, veicinot teritoriālo attīstību un Sabiedrības biedru līdzdarbošanos tautsaimniecībā.
- 1.4. Sabiedrības darbības uzdevumi ir sniegt Sabiedrības biedriem kvalitatīvus, efektīvus finanšu pakalpojumus par konkurētspējīgiem izcenojumiem. Attīstīt savos biedros spēju darboties kopīgi, lai uz savstarpējas palīdzības un pašpārvaldes principu pamata, veicinot taupību, veidotu kredītresursus, kurus saskaņā ar Sabiedrības kredītpolitiku izsniedz biedru ekonomisko un sociālo vajadzību apmierināšanai, tādejādi sekmējot viņu labklājību.
- 1.5. Sabiedrība tiek nodibināta uz nenoteiktu laiku. Sabiedrība ir juridiska persona un tās dibināšanu, darbību, reorganizēšanu un likvidāciju regulē Krājaizdevu sabiedrību likums, Kooperatīvo sabiedrību likums, Civillikums un citi Latvijas Republikas likumi, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - FKTK) normatīvie noteikumi, Latvijas Bankas izdotie normatīvie noteikumi un rīkojumi un citi normatīvie akti kā arī šie Sabiedrības statūti (turpmāk - Statūti).

2. SABIEDRĪBAS DARBĪBA

Sabiedrība sniedz biedriem finanšu pakalpojumus:

- 2.1. piesaista biedru noguldījumus;
- 2.2. kredītē biedrus saskaņā ar kredītpolitiku;
- 2.3. konsultē biedrus finansiāla rakstura jautājumos;
- 2.4. veikt citus darījumus, kas nav pretrunā ar šiem Statūtiem un ar FKTK atļauju veikt citus darījumus, kas pēc būtības ir līdzīgi iepriekšminētajiem finanšu pakalpojumiem.

3. BIEDRI

- 3.1. Sabiedrību veido pēc teritoriālā principa. Sabiedrība tiek veidota, darbības teritorijā aptverot Rīgas pilsētu, Jūrmalas pilsētu un Rīgas pieguļošo novadu, tai skaitā Ropažu novada, Mārupes novada, Olaines novada, Ādažu novada, Salaspils novada, administratīvās teritorijas.
- 3.2. Par biedru var kļūt pilngadīga fiziska persona, kuram Statūtu 3.1. punktā noteiktajā teritorijā pieder nekustamais īpašums, vai kurš ir Statūtu 3.1. punktā noteiktās teritorijas iedzīvotājs.
- 3.3. Par biedru var kļūt jau uzņemto Sabiedrību biedru laulātie.
- 3.4. Par biedru var kļūt arī citas likumā noteiktās, t.sk. juridiskās personas, kas atbilst likuma un Statūtu kritērijiem un principiem.
- 3.5. Biedru uzņemšanas noteikumi un kārtība:
 - 3.5.1. Persona, kas vēlas iestāties Sabiedrībā iesniedz rakstveida pieteikumu Valdei un Valde pieteikumu izskata nekavējoties, bet ne vēlāk kā triju mēnešu laikā no tā iesniegšanas dienas. Lēmumu par biedra uzņemšanu pieņem Valde;
 - 3.5.2. Valde lēmumu par personas uzņemšanu Sabiedrībā pieņem tikai pēc tam, kad persona samaksājusi iestāšanās maksu un apmaksājusi vienu pamatpaju;

- 3.5.3. Personas pienākums ir mēneša laikā pilnībā nokārtot ar iestāšanos saistītos maksājumus. Ja persona ar iestāšanos saistītos maksājumus nav nokārtojusi noteiktajā termiņā vai valde nav apstiprinājusi personas pieteikumu par tās uzņemšanu, vienas nedēļas laikā personai, pēc attiecīgās lēmuma par personas neuzņemšanu Sabiedrībā, atmaksā paju vērtību naudā, savukārt iestāšanās maksa personai netiek atmaksāta;
- 3.5.4. No valdes lēmuma par personas uzņemšanu Sabiedrībā pieņemšanas brīža tā iegūst biedra pienākumus un tiesības.
- 3.6. Biedra izstāšanās, izslēgšanas noteikumi un kārtība:
- 3.6.1. Biedram ir tiesības izstāties no Sabiedrības, iesniedzot rakstveida pieteikumu Valdei, un saņemt savu par paju iemaksāto naudu Statūtos un normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā.
- 3.6.2. Biedru var izslēgt no Sabiedrības, ja viņš nepilda Statūtos noteiktos pienākumus un saistības. Tiesības izslēgt biedru no Sabiedrības ir Sabiedrības Valdei, kuras lēmums mēneša laikā no tā paziņošanas var apstrīdēt Sabiedrības biedru kopsapulcē (pārstāvju sapulcē). Kad pieņemts lēmums par izslēgšanu, biedrs zaudē tiesības piedalīties biedru kopsapulcē (pārstāvju sapulcē) un darboties citās Sabiedrības institūcijās.
- 3.7. Balsstiesības iegūšanas un zaudēšanas noteikumi:
- 3.7.1. Katram biedram neatkarīgi no viņam piederošo paju skaita ir viena balss biedru kopsapulcē. Biedrs iegūst balsstiesības ar brīdi, kad Valde ar savu lēmumu apstiprinājusi tās uzņemšanu Sabiedrībā;
- 3.7.2. Juridiskajām personām nav balsstiesību Sabiedrībā;
- 3.7.3. Biedrs savas balsstiesības Statūtos noteiktajā kārtībā var nodot pilnvarotajām pārstāvim;
- 3.7.4. Ar brīdi, kad biedrs iesniedz iesniegumu par izstāšanos, vai kad ar Valdes lēmumu tiek izslēgts no Sabiedrības, viņš zaudē balsstiesības;
- 3.7.5. Biedrs, kurš ne vēlāk kā piecas dienas pirms biedru kopsapulces (pārstāvju sapulces) nav nokārtojis Statūtos un biedru kopsapulces (pārstāvju sapulces) lēmumos noteiktās saistības, nav balsstiesību.

4. BIEDRA TIESĪBAS, PIENĀKUMI UN ATBILDĪBA

- 4.1. Biedra tiesības, pienākumi un atbildība sākas ar brīdi, kad Valde nolēmusi uzņemt biedru Sabiedrībā.
- 4.2. Sabiedrības biedra tiesības ir:
- 4.2.1. piedalīties Sabiedrības darbībā un pārvaldē, ievēlēt pārvaldes un kontroles institūcijas un tikt tajās ievēlētiem;
- 4.2.2. izmantot Sabiedrības mantu, biedriem paredzētos atvieglojumus un priekšrocības kā arī saņemt dividendi;
- 4.2.3. rīkoties ar savām pajām likumos un statūtos noteiktajā kārtībā;
- 4.2.4. saņemt no Sabiedrības amatpersonām informāciju jebkurā jautājumā, kas saistīta ar sabiedrības darbību, izņemot tādu informāciju, kurai noteikts komercnoslēpuma statuss, kurš tiek noteikts u aizsargāts, ievērojot Komerclikuma noteikumus;
- 4.2.5. izstāties no Sabiedrības, iesniedzot rakstveida pieteikumu valdei, un saņemt par pajām iemaksātos naudas līdzekļus Likumā paredzētajā kārtībā;
- 4.2.6. saņemt Sabiedrības pakalpojumus;
- 4.2.7. katram biedram ir tiesības iepazīties ar pilnu gada pārskatu un saņemt tā norakstu par maksu, kas nepārsniedz šā pārskata pavairošanas izdevumus.
- 4.3. Biedra pienākumi:

- 4.3.1. ievērot Statūtus un izpildīt biedru kopsapulces (pārstāvju sapulces) un ievēlēto pārvaldes un kontroles institūcijas lēmumus;
- 4.3.2. savlaicīgi izpildīt saistības, kas attiecas uz darba ieguldījumu un finansiālo līdzdalību;
- 4.3.3. saudzēt Sabiedrības mantu, kā arī ziņot valdei vai revīzijas komisijai (revidentam) par konstatēto mantas izšķērdēšanu vai nesaimniecisku rīcību un veikt attiecīgus pasākumus šādu pārkāpumu novēršanai.
- 4.4. Sabiedrības biedra atbildība:
 - 4.4.1. biedrs atbild ar savām pajām Sabiedrības pamatkapitālā, bet neatbild ar savu pārējo mantu;
 - 4.4.2. iestājoties Sabiedrībā, biedrs ar savām pajām uzņemas atbildību arī par tām Sabiedrības saistībām, kas radušās pirms viņa iestāšanās;
 - 4.4.3. biedrs, kas izstājies vai izslēgts no Sabiedrības ir atbildīgs par Sabiedrības saistībām viņa iegādāto paju vērtības apmērā līdz izstāšanās vai izslēgšanas dienai.

5. LĪDZEKĻI UN KAPITĀLI

- 5.1. Sabiedrības pašu kapitāls veido pamatkapitāls, rezerves kapitāls, nesadalītā peļņa/zaudējumi u.c. kapitāli. Sabiedrības pašu kapitāls ir starp Sabiedrības aktīviem un saistībām.
- 5.2. Sabiedrības pamatkapitālu veido visu Sabiedrības biedru paju vērtības kopsumma. Sabiedrības pamatkapitāls ir mainīgs. Tā palielināšanas vai samazināšanas noteikumus apstiprina biedru kopsapulce (pārstāvju sapulce).
- 5.3. Sabiedrības pamatkapitāla minimālais lielums ir EUR 2500.
- 5.4. Sabiedrības rezerves kapitālu veido:
 - 5.4.1. Tīrās peļņas atskaitījumi – ne mazāk kā 25% apmērā ik gadu tik ilgi, kamēr rezervēs kapitāla lielums ir sasniedzis vismaz 10 procentus no kopējiem aktīviem;
 - 5.4.2. Sabiedrība ar biedru kopsapulces (pārstāvju sapulces) lēmumu var paredzēt arī citus maksājumus rezerves kapitālā;
 - 5.4.3. Rezerves kapitāla maksimālais lielums nav ierobežots.

6. PAJAS, IESTĀŠANAS MAKSA, BIEDRA NAUDA

- 6.1. Sabiedrības vienas pajas nominālvērtība tiek noteikta EUR 15, un tās apmaksu veic naudā.
- 6.2. Katram Sabiedrības biedram ir vismaz viena paja. Tās vērtība izmaksājama tikai gadījumā, ja biedrs izstājies vai tiek izslēgts no Sabiedrības, kā arī biedra nāves gadījumā mantiniekiem.
- 6.3. Sabiedrības biedri ir tiesīgi savstarpēji atsavināt savas pajas.
- 6.4. Pajas nominālvērtību var samazināt tikai tad, ja Sabiedrībai pēc saimnieciskās darbības gada noslēgšanas zaudējumu segšanai nepietiek rezerves kapitāls un nepieciešams izmantot daļu no pamatkapitāla attiecīgi izdarot grozījumus Statūtos.
- 6.5. Pajas nominālvērtību var palielināt ar Valdes lēmumu.
- 6.6. Iestāšanās maksu nosaka Valde ar Valdes lēmumu.
- 6.7. Valde var pieņemt lēmumu par biedra naudas noteikšanu un tās apmēru. Šāds lēmums ir saistošs visiem Sabiedrības biedriem.

7. PEĻŅA, TĀS SADALĪŠANA UN ZAUDĒJUMU SEGŠANA

- 7.1. Ar biedru kopsapulces (pārstāvja sapulces) lēmumu peļņas atlikums pēc nodokļu un citu obligātu maksājumu izdarīšanas tiek sadalīta šādi:
 - 7.1.1. rezerves kapitāla veidošanai Statūtos noteiktajā kārtībā;
 - 7.1.2. dividenžu izmaksai, kura tiek izmaksāta šāda kārtībā: katram biedram atbilstoši viņa paju kopvērtībai 90 dienu laikā pēc dividenžu piešķiršanas. Dividendes, kuras šajā laikā nav izņēmtas, uzskatāmas par pieprasījuma noguldījumu;
 - 7.1.3. un citu kapitālu veidošanai un papildināšanai, ja tādi ir izveidoti.
- 7.2. Zaudējumu segšanai tiek izmantots rezerves kapitāls, pamatkapitāls un citi kapitāli, ja tādi ir izveidoti. Zaudējumu segšanai biedru kopsapulce (pārstāvja sapulce) var pieņemt lēmumus, kas atļauti Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

8. BIEDRU KOPSAPULCE

- 8.1. Biedru kopsapulce ir Sabiedrības augstākā lēmēj institūcija, kas izlemj visas likumā noteiktās Sabiedrības lietas, kas ar likumu vai Statūtiem nav nodotas Valdes kompetencē.
- 8.2. Biedru kopsapulci Valde sasauc ne retāk kā reizi gadā.
- 8.3. Par Biedru kopsapulces sasaukšanu Valde paziņo, nosūtot biedriem e-pasta vēstules ne vēlāk kā 30 dienas pirms tās sasaukšanas. Paziņojumā norāda sapulces vietu, laiku un darba kārtību.
- 8.4. Sabiedrības biedrs ir tiesīgs iesniegt priekšlikumus biedru kopsapulces darba kārtībai ne vēlāk kā 10 dienas pirms kopsapulces sanāksšanas. Ne mazāk 10 dienu termiņā līdz kopsapulces sanāksšanai, biedram ir tiesības Sabiedrības juridiskajā adresē iepazīties ar kopsapulces darba kārtību un biedru priekšlikumiem. Biedru kopsapulci sākot, atklāti balsojot tiek lemts par biedru priekšlikumu iekļaušanu kopsapulces darba kārtībā.
- 8.5. Biedrs savas balsstiesības var nodot citai personai ar pilnvarojumu, kura izdošanas kārtība atbilst likumdošanas noteikumiem.
- 8.6. Biedrs, kurš ne vēlāk kā piecas dienas pirms biedru kopsapulces (pārstāvju sapulces) nav nokārtojis Statūtos un biedru kopsapulces (pārstāvju sapulces) lēmumos noteiktās saistības, nevar piedalīties biedru kopsapulcē ar balsstiesībām, un viņu nevar ievēlēt Sabiedrības pārvaldes institūcijās.
- 8.7. Biedru kopsapulce pieņem lēmumus, atklāti balsojot, izņemot gadījumus, kad aizklātu balsošanu pieprasa vismaz desmitā daļa klātesošo balsstiesīgo biedru. Atklāta balsošana ir obligāta, ievēlot amatā un atceļot no amata Valdes priekšsēdētāju, Valdes locekļus un Revīzijas komisijas locekļus.
- 8.8. Likumā noteiktajā kārtībā var tikt sasaukta ārkārtas biedru kopsapulce.

9. VALDE

- 9.1. Valde ir Sabiedrības izpildinstitūcija, kas vada un pārstāv Sabiedrību.
- 9.2. Valde sastāv no trīs valdes locekļiem, kurus ievēlē biedru kopsapulce uz pieciem gadiem. Valdes darbību vada tās priekšsēdētājs. Valdes priekšsēdētāja vietnieks pilda valdes priekšsēdētāja funkcijas viņa prombūtnes laikā. Katrs valdes loceklis pārstāv Sabiedrību atsevišķi.
- 9.3. Katra Valdes locekļa tiesības un pienākumus, kā arī funkciju sadali Valdes locekļu starpā, ciktāl to nav noteikusi biedru kopsapulce, nosaka valde.
- 9.4. Valdes sēdes ir lemttiesīgas, ja tajās piedalās vairāk nekā puse valdes locekļu. Jautājumus valde izšķir ar vienkāršu klātesošo valdes locekļu balsu vairākumu. Vienāda balsu skaita gadījumā izšķirošā ir Sabiedrības valdes priekšsēdētāja balss, bet viņa prombūtnes laikā – valdes priekšsēdētāja vietnieka balss.

- 9.5. Sabiedrības Valde lemj visus ar Sabiedrības darbību saistītus jautājumus, kuri nav biedru kopsapulces kompetencē, vai kurus biedru kopsapulce nodevusi valdes kompetencē. Valde ir tiesīga pieņemt Sabiedrības drošai, sekmīgai un konkurētspējīgai darbībai nepieciešamās jaunas darbības procedūras un politikas, kā arī revidēt un mainīt esošās. Visas šīs politikas un procedūras, kā arī izmaiņas tajā stājas spēkā ar to pieņemšanu Valdes sēdē.
- 9.6. Valdes priekšsēdētājs pieņem darbā un atlaiž no darba tos Sabiedrībā strādājošos, kurus pieņemšana un atlaišana nav sabiedrības valdes kompetencē, un izvirza Valdes apstiprināšanai Sabiedrības uzņēmumu un saimniecisko struktūru vadītāju kandidatūras.
- 9.7. Sabiedrības Valde ir tiesīga pieņemt lēmumu par pajas nominālvērtības palielināšanu.
- 9.8. Sabiedrības Valde ir tiesīga pieņemt lēmumu par iestāšanas maksa nominālvērtību.
- 9.9. Valde var pieņemt lēmumu par biedra naudas noteikšanu un tās apmēru. Šāds lēmums ir saistošs visiem Sabiedrības biedriem.
- 9.10. Sabiedrības Valde pieņem lēmumu par biedra uzņemšanu Sabiedrībā.
- 9.11. Sabiedrības Valde pieņem lēmumu par biedra izstāšanos un izslēgšanu no Sabiedrības.

10. KREDĪTKOMITEJA

- 10.1. Valde ieceļ Sabiedrības kredītkomiteju trīs cilvēku sastāvā uz trīs gadiem. Par kredītkomitejas locekli nedrīkst būt Valdes, kredītu novērtēšanas komitejas loceklis un revīzijas komisijas loceklis.
- 10.2. Kredītkomiteja izskata iesniegumus par kredītu piešķiršanu, izvērtē kredītņēmēju maksātspēju un kopā ar Valdi lemj par aizdevuma piešķiršanu. Aizdevumu izsniegšana notiek saskaņā ar Sabiedrības kredītpolitiku.
- 10.3. Kredītkomitejas sēdes ir tiesīgas, ja tajās piedalās vairāk nekā puse kredītkomitejas locekļu. Jautājumus kredītkomiteja izšķir ar vienkāršu klātesošo kredītkomitejas locekļu balsu vairākumu. Vienāda balsu skaita gadījumā izšķirošā ir kredītkomitejas priekšsēdētāja balss. Kredītkomitejas sēžu protokolus paraksta kredītkomitejas priekšsēdētājs un protokolists.
- 10.4. Par savu darbu kredītkomiteja iesniedz pārskatu biedru kopsapulcei (pārstāvju sapulcei) un Valdei ne retāk kā 1 reizi gadā.

11. KREDĪTU NOVĒRTĒŠANAS KOMITEJA

- 11.1. Valde ieceļ kredītu novērtēšanas komiteju trīs cilvēku sastāvā no Sabiedrības biedru vidus uz trīs gadiem. Par kredītu novērtēšanas komitejas locekli nedrīkst būt Valdes, kredītkomitejas loceklis un revīzijas komisijas loceklis.
- 11.2. Kredītu novērtēšanas komiteja izvērtē pārskata periodā izsniegtos kredītus. Izvērtējot kredītus, tiek izskatīta katra kredīta dokumentu atbilstība Sabiedrības normatīvo dokumentu, likumdošanas aktu un Sabiedrības uzraudzības institūciju prasībām. Komitejai ir tiesības uz savām sēdēm uzaicināt Kredītkomitejas, Revīzijas komisijas un valdes locekļus, kā arī jebkuru Sabiedrības darbinieku. Kredītu novērtēšanas komitejai pēc saviem ieskatiem ir tiesības izvērtēt jebkura veiktā darījuma atbilstību neatkarīgi no darījuma apmēra un veida.
- 11.3. Kredītu novērtēšanas komiteja sanāk reizi ceturksnī.
- 11.4. Kredītu novērtēšanas komiteja par sava darba rezultātiem sniedz atskaiti Biedru kopsapulcei (pārstāvju sapulcei).

12. REVĪZIJAS KOMISIJA

Sabiedrības kontroles un revīzijas institūcija ir Revīzijas komisija (revidents) vai zvērināts revidents (zvērinātu revidentu komercsabiedrība), ko likumā noteiktajā kārtībā apstiprina Biedru kopsapulce (pārstāvju sapulce).

13. LIKVIDĀCIJAS UN REORGANIZĀCIJAS KĀRTĪBA

- 13.1. Sabiedrību var reorganizēt un tās darbību izbeigt ar biedru kopsapulces (pārstāvju sapulces) lēmumu; tiesas nolēmumu.
- 13.2. Sabiedrības likvidācijas iemeslus un kārtību nosaka Latvijas Republikas spēkā esošie likumi.

Sabiedrības kopsapulces vadītājs: Maksims Matulevičs

Sabiedrības kopsapulces protokoliste: Elīna Beļavska