

RĪGAS KOOPERATĪVĀ KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBA

STATŪTI

Apstiprināti:

Rīgas KKS biedru kopsapulcē

2015.gada 18.augustā

I VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

1. Rīgas kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība (Rīgas KKS) (turpmāk - Sabiedrība) ir kooperatīva sabiedrība ar mainīgu biedru skaitu un kapitālu, kas sniedz Sabiedrības biedriem finanšu pakalpojumus.
2. Sabiedrības nosaukums ir **Rīgas kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība**.
3. Sabiedrības juridiskā adrese ir: **Pērnavas iela 19, Rīga, LV-1012**.
4. Sabiedrība ir juridiska persona ar komersanta statusu, un tās darbības, reorganizācijas un likvidācijas kārtību nosaka Krājaizdevu sabiedrību likums, Kooperatīvo sabiedrību likums, Komerclikums, Civillikums, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, un citi normatīvie akti, kā arī Sabiedrības statūti (turpmāk – Statūti).
5. Sabiedrības darbības mērķis ir apmierināt savu biedru saimnieciskās, sadzīves un citas vajadzības, veicināt viņu materiālā dzīves līmeņa paaugstināšanu, nodrošinot biedriem ērti pieejamus, efektīvus un kvalitatīvus finanšu pakalpojumus par konkurētspējīgiem izcenojumiem.
6. Sabiedrības galvenais uzdevums ir attīstīt savos biedros spēju darboties kopīgi, lai uz savstarpējas palīdzības un pašpārvaldes principu pamata, veicinot taupību, veidotu kredītresursus biedru personisko, kā arī saimniecisko un sadzīves vajadzību apmierināšanai, tādējādi sekmējot viņu labklājību.
7. Sabiedrība ir tiesīga veikt šādus finanšu pakalpojumus:
 - 1) piesaistīt biedru noguldījumus un citus atmaksājamus līdzekļus;
 - 2) kreditēt biedrus, arī saskaņā ar finanšu līzinga noteikumiem;
 - 3) izdarīt skaidras un bezskaidras naudas maksājumus biedru apkalpošanai;
 - 4) veikt tirdzniecību ar finanšu instrumentiem un valūtu biedru uzdevumā;
 - 5) izsniegt galvojumus un citus tādu saistību aktus, ar kuriem tā uzņemas pienākumu atbildēt kreditoriem par biedru parādiem;
 - 6) glabāt biedru vērtības;
 - 7) konsultēt biedrus finansiālā rakstura jautājumos;
 - 8) ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju veikt citus darījumus, kas pēc būtības ir līdzīgi iepriekšminētajiem finanšu pakalpojumiem.

II Biedri

1. Sabiedrības biedru loks ir noteikts pēc teritoriālā principa. Par Sabiedrības biedru var kļūt pilngadīga rīcībspējīga fiziska persona, kura iemaksājusi iestāšanās naudu un paju un atbilst vienam no šiem nosacījumiem:
 - ir Rīgas vai Rīgai blakus esošas administratīvās teritorijas iedzīvotājs;
 - ir nekustamā īpašuma īpašnieks Rīgā vai Rīgai blakus esošā administratīvajā teritorijā;
 - veic komercdarbību vai aroddarbību Rīgā vai Rīgai blakus esošā administratīvajā teritorijā.
2. Par Sabiedrības biedriem var kļūt jau uzņemto biedru laulātie un pilngadīgie bērni.
3. Par Sabiedrības biedriem var kļūt arī citas likumā noteiktās personas.
4. Personas, kas vēlas iestāties Sabiedrībā, iesniedz Valdei rakstisku pieteikumu un iemaksā:

- iestāšanās naudu Biedru kopsapulcē (Pilnvaroto sapulcē) noteiktajā apmērā;
 - samaksu par vismaz vienu paju **30 EUR** apmērā.
5. Valdes lēmums par biedra uzņemšanu apstiprināms Biedru kopsapulcē (Pilnvaroto sapulcē).
 6. Biedra tiesības un pienākumi sākas ar brīdi, kad Valde pieņem lēmumu par viņa uzņemšanu Sabiedrībā.
 7. Sabiedrības biedriem ir tiesības:
 - 7.1. piedalīties Sabiedrības darbībā;
 - 7.2. piedalīties Sabiedrības lietu pārvaldīšanā, ievēlēt pārvaldes un kontroles institūcijas un tikt tajās ievēlētiem;
 - 7.3. izmantot Sabiedrības sniegtos pakalpojumus;
 - 7.4. izmantot biedriem paredzētos atvieglojumus un priekšrocības;
 - 7.5. saņemt dividendes Statūtos noteiktajā kārtībā un apmērā;
 - 7.6. rīkoties ar savām pajām likumos un Statūtos noteiktajā kārtībā;
 - 7.7. izstāties no Sabiedrības, iesniedzot rakstveida pieteikumu Valdei, un saņemt savu par pajām iemaksāto naudu Statūtos paredzētajā kārtībā.
 8. Sabiedrības biedru pienākums ir:
 - 8.1. ievērot Statūtos un izpildīt Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) un ievēlēto pārvaldes un kontroles institūciju lēmumus;
 - 8.2. savlaicīgi un godprātīgi izpildīt saistības, kas attiecas uz līdzdalību Sabiedrības darbībā.
 9. Biedru var izslēgt no Sabiedrības, ja viņš nepilda Statūtos noteiktos pienākumus un saistības. Tiesības izslēgt biedru ir Sabiedrības Valdei, kuras lēmumu mēneša laikā no tā paziņošanas var apstrīdēt Sabiedrības Biedru kopsapulcē (Pilnvaroto sapulcē). Kad pieņemts lēmums par izslēgšanu, viņš zaudē tiesības piedalīties Biedru kopsapulcē (Pilnvaroto sapulcē) un darboties citās Sabiedrības institūcijās.
 10. Ar brīdi, kad iesniegts pieteikums par izstāšanos, biedrs zaudē balsstiesības.

III Sabiedrības pajas un to veidi

1. Sabiedrībā ir pamatpajas un papildpajas. Visu veidu pajām nominālvērtība ir **EUR 30,-**.
2. Pajas var iemaksāt tikai naudā un papildpaju skaitu var palielināt ar dividendes pieskaitījumiem vai iemaksām naudā pilnas pajas apjomā.
3. Katram Sabiedrības biedram ir viena pamatpaja, visas pārējās ir papildpajas. Pamatpaja nav atsavināma citiem Sabiedrības biedriem. Tās vērtība izmaksājama tikai gadījumā, ja biedrs izstāties vai tiek izslēgts no Sabiedrības, kā arī biedra nāves gadījumā mantiniekiem.
4. Sabiedrības biedri ir tiesīgi savstarpēji atsavināt savas papildpajas.

IV Līdzekļi un kapitāli

1. Sabiedrības pašu kapitālu veido pamatkapitāls, rezerves kapitāls, nesadalītā peļņa/zaudējumi u.c. kapitāli. Sabiedrības pašu kapitāls ir starpība starp Sabiedrības aktīviem un saistībām.

2. Sabiedrības pamatkapitālu veido visu Sabiedrības biedru paju vērtības kopsumma.
3. Sabiedrības pamatkapitāla minimālais lielums ir 25000 EUR.
4. Sabiedrības rezerves kapitālu veido:
 - 4.1. iestāšanās nauda, neizņemtās dividendes un pajas;
 - 4.2. tīrās peļņas atskaitījumi - ne mazāk kā 25% apmērā ik gadu tik ilgi, kamēr rezerves kapitāla lielums ir sasniedzis vismaz 10 procentus no kopējiem aktīviem;
 - 4.3. ziedojumi, mantojumi un citi neparedzēti ieņēmumi;
 - 4.4. Sabiedrība ar kopsapulces lēmumu var paredzēt arī citus maksājumus rezerves kapitālā.

Rezerves kapitāla maksimālais lielums netiek ierobežots.

V Peļņas sadales un zaudējumu segšanas kārtība

1. Ar Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) lēmumu peļņas atlikums pēc nodokļu un citu obligātu maksājumu izdarīšanas tiek sadalīts šādi:
 - 1.1. Statūtos paredzētā rezerves kapitāla veidošanai;
 - 1.2. dividenžu izmaksai;Atlikusī peļņas daļa sadalāma saskaņā ar Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) lēmumu.
2. Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce) lemj par kārtību, kādā piešķiramas dividendes. Dividendes izmaksājamas katram biedram atbilstoši viņa paju kopvērtībai 90 dienu laikā pēc dividenžu piešķiršanas. Dividendes, kuras šajā laikā nav izņemtās, uzskatāmas par pieprasījuma noguldījumu.
3. Zaudējumu segšanai tiek izmantots rezerves kapitāls, pamatkapitāls un citi kapitāli, kas ir Sabiedrības rīcībā. Zaudējumu segšanai Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce) var pieņemt lēmumu izdarīt papildus vienreizējas iemaksas proporcionāli paju skaitam.

VI Biedru kopsapulce (PILNVAROTO SAPULCE)

1. Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce) ir Sabiedrības augstākā lēmējinstītūcija, kas izlemj visas likumā noteiktās Sabiedrības lietas, kas ar likumu vai Statūtiem nav nodotas Valdes kompetencē.
2. Biedru kopsapulci (Pilnvaroto sapulci) Valde sasauc reizi gadā.
3. Par Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) sasaukšanu Valde paziņo, nosūtot e-pasta vēstules ne vēlāk kā 30 dienas pirms tās sasaukšanas. Paziņojumā norāda sapulces vietu, laiku un darba kārtību.
4. Sabiedrības biedrs ir tiesīgs iesniegt priekšlikumus Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) darba kārtībai ne vēlāk kā 10 dienas pirms kopsapulces sanāksšanas. 5 dienu termiņā līdz kopsapulces sanāksšanai, biedram ir tiesības Sabiedrības juridiskajā adresē iepazīties ar kopsapulces darba kārtības un biedru priekšlikumu dokumentāciju. Biedru kopsapulci (Pilnvaroto sapulci) sākot, atklāti balsojot tiek lemts par biedru priekšlikumu iekļaušanu kopsapulces darba kārtībā.

5. Biedrs savas balsstiesības var nodot citai personai ar pilnvarojumu, kura izdošanas kārtība atbilst likumdošanas noteikumiem, kādi noteikti dalībnieka pilnvarotajam kapitālsabiedrību dalībnieku sapulcēs.
6. Biedri, kuri ne vēlāk kā divas dienas pirms Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) nav izpildījuši Statūtos un kopsapulču lēmumos noteiktās saistības, nevar piedalīties Biedru kopsapulcē (Pilnvaroto sapulcē) ar balsstiesībām, un viņus nevar ievēlēt Sabiedrības pārvaldes institūcijās.
7. Biedru kopsapulci (Pilnvaroto sapulci) vada no biedru vidus ievēlēts vadītājs. Par vadītāju nedrīkst būt kooperatīvās sabiedrības valdes priekšsēdētājs, viņa vietnieki un revīzijas komisijas locekļi (revidents) vai zvērināts revidents.
8. Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce), kas izziņota Statūtos noteiktajā kārtībā, ir tiesīga, ja tajā pārstāvēta vairāk nekā puse Sabiedrības biedru.
9. Ja Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce) nevar notikt kvoruma trūkuma dēļ, ne vēlāk kā 10 dienu laikā no kvoruma trūkuma dēļ nenotikušās Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) tiek sasaukta atkārtota Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce) ar tādu pašu dienas kārtību, kura ir pilntiesīga neatkarīgi no ieradušos biedru skaita.
10. Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce) pieņem lēmumus, atklāti balsojot, izņemot gadījumus, kad aizklātu balsošanu pieprasa vismaz desmitā daļa klātesošo balsstiesīgo biedru (viena trešā daļa pilnvaroto). Aizklāta balsošana ir obligāta, ievēlot amatā un atceļot no amata Valdes priekšsēdētāju un Valdes locekļus un Revīzijas komisijas locekļus, kā arī pieņemot lēmumu par biedru izslēgšanu.
11. Likumā noteiktajā kārtībā var tikt sasaukta ārkārtas Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce).

VII Pilnvarotie

1. Ja Sabiedrības biedru skaits pārsniedz 200, biedru kopsapulci ar visām biedru kopsapulces tiesībām aizstāj pilnvaroto sapulce.
2. Viens pilnvarotais nedrīkst pārstāvēt vairāk nekā: 10 biedrus, ja Sabiedrības biedru skaits ir 201 līdz 500; 20 Sabiedrības biedrus, ja Sabiedrības biedru skaits ir 501 līdz 5000; 100 Sabiedrības biedrus, ja Sabiedrības biedru skaits ir 5001 līdz 10 000; 200 Sabiedrības biedrus, ja Sabiedrības biedru skaits ir lielāks par 10 001.
3. Pilnvarotos no biedru vidus izvirza Valde. Pilnvarotos ievēl Biedru kopsapulce, pirms tam lemjot par ievēlēšanas kārtību. Atsevišķu pilnvaroto no biedru vidus var izvirzīt biedru grupa, kuras biedru kopskaits nav mazāks par šīs nodaļas 2.punktā noteikto normu. Ja trīs ceturtdaļas no pilnvaroto izvirzījušās biedru grupas biedriem vēršas pie Sabiedrības ar iesniegumu par izvirzītā pilnvarotā atsaukšanu, pilnvarotais zaudē pilnvaras Pilnvaroto sapulcē.

VIII Valde

1. Valde ir sabiedrības izpildinstitūcija, kas vada un pārstāv Sabiedrību.
2. Valde sastāv no trīs valdes locekļiem, kas Sabiedrību pārstāv atsevišķi.

3. Valdes locekļus ievēl Biedru kopsapulce uz trīs gadiem.
4. Sabiedrības Valde lemj visus ar Sabiedrības darbību saistītus jautājumus, kuri nav Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) kompetencē.
5. Katra Valdes locekļa tiesības un pienākumus, kā arī funkciju sadali Valdes locekļu starpā, ciktāl to nav noteikusi Biedru kopsapulce (Pilnvaroto sapulce), nosaka valde.
6. Valde ir tiesīga pieņemt Sabiedrības drošai, sekmīgai un konkurētspējīgai darbībai nepieciešamās jaunas darbības procedūras un politikas, kā arī revidēt un mainīt jau esošās. Visas šīs politikas un procedūras, kā arī izmaiņas tajās stājās spēkā ar to pieņemšanu Valdes sēdē.

IX Kredītkomiteja

1. Kredītkomiteju trīs cilvēku sastāvā ieceļ Valde uz nenoteiktu laiku.
2. Kredītkomiteja izskata iesniegumus par kredītu piešķiršanu, izvērtē kredītņēmēju maksātspēju un kopā ar Valdi lemj par aizdevuma piešķiršanu. Aizdevumu izsniegšana notiek saskaņā ar kredītpolitiku.
3. Kredītkomiteja uzrauga izsniegtos aizdevumus, novērtē Sabiedrības kredītus.
4. 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.

X Revīzijas institūcija

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

XI Likvidācijas un reorganizācijas kārtība

1. Sabiedrību var reorganizēt un tās darbību izbeigt ar Biedru kopsapulces (Pilnvaroto sapulces) lēmumu; tiesas nolēmumu.
2. Sabiedrības likvidācijas iemeslus un kārtību nosaka Latvijas Republikas spēkā esošie likumi.

Rīgas KKS biedru kopsapulces pilnvarotie:

_____ Uldis Cimdiņš
_____ Ārens Skulme
_____ Voldemārs Burģis