

Zosēnu
kooperatīvās krājaizdevu
sabiedrības

2017. gada pārskats

SATURS

	lapa
1. Vadības ziņojums	3
2. Paziņojums par vadības atbildību	6
3. Finanšu pārskati	7
3.1. Bilance	7
3.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
3.3. Pielikums	9
3.3.1. Ziņas par lietotajām svarīgākajām grāmatvedības metodēm	9
3.3.2. Ieķīlātie aktīvi	10
3.3.3. Darījumi ar saistītām personām	11
3.3.4. Kredīti un speciālie uzkrājumi	11
3.3.5. Prasības pret kredītiestādēm	13
3.3.6. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	13
3.3.7. Pārējie aktīvi	13
3.3.8. Pārējās saistības	14
3.3.9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14
3.3.10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	14
3.3.11. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	14
3.3.12. Kapitāls un rezerves	15
3.3.13. Procentu ienākumi	16
3.3.14. Procentu izdevumi	16
3.3.15. Administratīvie izdevumi	16
3.3.16. Citi parastie izdevumi	17
3.3.17. Personāla izmaksas	17

1. Vadības ziņojums

Ziņas par sabiedrību

Zosēnu kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība, nodokļu maksātāja reģistrācijas numurs 44103018793, juridiskā adrese: Annas iela 4, Melnbārži, Zosēnu pagasts, Jaunpiebalgas novads, LV-4133, (tālāk tekstā – „Sabiedrība”) Latvijas Bankas licenci Nr. 156 kredītiestādes darbībai saņēma 1999. gada 16. decembrī, Latvijas Republikas Uzņēmuma reģistrā reģistrēta 2000. gada 14. februārī.

Valdes sastāvs

GIRTA UPENA - valdes priekšsēdētāja

JĀNIS ĀBOLIŅŠ - valdes priekšsēdētāja vietnieks

IEVA DULBERGA – valdes locekle

ANITA ŠŪTELE – valdes locekle

ALEKSANDRS KATIŠEVŠ – valdes loceklis līdz 2017. gada 17. martam

KRISTĪNE KRŪMIŅA – valdes locekle no 2017. gada 18. marta

Sabiedrības darbības un attīstības apraksts

Sabiedrība darbojas Latvijas Republikas Uzņēmuma reģistrā reģistrēto Statūtu ietvaros, ievērojot Latvijas Republikas likumus, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumus un rīkojumus.

Sabiedrība ir brīvprātīga apvienība. Par tās biedru var kļūt jebkura pilngadīga rīcībspējīga fiziska persona, kura atbilst vienam no šiem nosacījumiem:

- ir Jaunpiebalgas, Raunas vai Gulbenes novada iedzīvotājs;
- ir nekustamā īpašuma īpašnieks minēto pašvaldību teritorijā;
- veic komercdarbību vai aroddarbību minēto pašvaldību teritorijā;
- ir Piensaimnieku kooperatīvās sabiedrības „Drusti” biedrs.

Par Sabiedrības biedriem var kļūt jau uzņemto biedru laulātie un viņu bērni – rīcībspējīgas personas.

Par Sabiedrības biedriem var kļūt juridiskas personas:

- Jaunpiebalgas, Raunas un Gulbenes novada domes;
- individuālais komersants, individuālais (ģimenes) uzņēmums, zemnieka saimniecība, ja to īpašnieki ir Sabiedrības biedri;
- komercsabiedrība (personālsabiedrība un kapitālsabiedrība), kuras dalībnieki ir fiziskās personas, ja vienam vai vairākiem Sabiedrības biedriem pieder vairāk nekā 50 procentu balsstiesību komercsabiedrības pamatkapitālā;
- lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvā sabiedrība, dzīvokļu īpašnieku kooperatīvā sabiedrība vai cita sabiedrība, kurai nav komersanta statusa, ja vismaz vienam Sabiedrības biedram pieder balsstiesības kooperatīva pamatkapitālā;
- biedrība, kuras biedri ir tikai fiziskās personas un vismaz viens no viņiem ir Sabiedrības biedrs.

Sabiedrības darbības mērķis ir apmierināt savu biedru saimnieciskās, sadzīves un citas vajadzības, veicināt viņu materiālās dzīves paaugstināšanu, nodrošinot biedriem viegli pieejamus, efektīvus un kvalitatīvus pakalpojumus par konkurētspējīgiem izcenojumiem.

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2017. gada pārskats

Sabiedrības galvenie darbības veidi:

- biedru noguldījumu piesaistīšana;
- biedru kreditēšana;
- pārskaitījumu un maksājumu veikšana pēc biedru pieprasījuma;
- skaidras naudas operācijas.

Sabiedrību pārvalda pilnvaroto biedru sapulce. Starp sapulcēm tās darbību vada valde. Sabiedrības kontroli un revīziju veic revīzijas komisija un zvērināts revidents. Par kredītu piešķiršanu lemj valde un kredītkomiteja.

Sabiedrības biedru skaits, salīdzinot ar 2016. gada beigām, ir samazinājies, pārskata gada beigās apvienojot 616 biedrus, tajā skaitā 13 juridiskās personas – 2 pašvaldības un 11 zemnieku saimniecības. Pārskata gadā iestājušies 28 jauni biedri, izslēgti – 9 uz iesnieguma pamata un 20 sakarā ar biedra nāvi.

Visi Sabiedrības finanšu rādītāji 2017. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par 77,2 tūkst. eiro jeb par 12,4 %, gada beigās sasniedzot 698,0 tūkst. eiro;
- kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 11,8 % līdz 623,0 tūkst. eiro;
- noguldījumu apjoms pieauga par 9,9 % līdz 510,5 tūkst. eiro;
- pašu kapitāls palielinājās par 4,9 tūkst. eiro jeb 4,5 % un gada beigās sasniedza 113,9 tūkst. eiro.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2017. gada beigās bija 89,2 %. 2017. gadā Sabiedrība izsniegusi 160 kredītus 431,7 tūkst. eiro kopsummā.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – 510,5 tūkst. eiro (73,1%), paju kapitāls – 67,4 tūkst. eiro (9,7 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2017. gada beigās tas sasniedza 44,3 tūkst. eiro jeb 6,3 %. Sabiedrība 2017. gadu noslēdza ar peļņu 2237 eiro apmērā.

2017. gada beigās Latvijā darbojās 33 licencētas krājaizdevu sabiedrības. Kopējos krājaizdevu sabiedrību aktīvos (27 milj. eiro) Sabiedrības aktīvi sastāda 2,6 %, taču starp 27 reģionālajām krājaizdevu sabiedrībām Sabiedrība pēc aktīvu apjoma ir trešā, bet pēc piesaistīto noguldījumu apmēra – otra lielākā krājaizdevu sabiedrība.

Informācija par biedru izstāšanos un izslēgšanu

	Biedru skaits	Biedriem, kuri izstājušies/izslēgti, piederošās pajas*		Izmaksāts pārskata gadā, EUR		
		skaitis	kopējā vērtība, EUR	Bijušajam biedram	Mantiņiekam	Ieskaītot mantinieka – esoša biedra paju kontā
Izstājušies pēc pašu vēlēšanās	9	23	392,61	136,56	0	0
Izslēgti sakarā ar biedra nāvi	20	40	682,80	X	17,07	170,70

*Sabiedrībā ir pamatpajas un papildpajas, un katras pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro. Katram biedram ir viena pamatpaja, pārējās (ja tādas ir) – papildpajas.

Darbības riski un to pārvaldīšanas politika

Sabiedrība savā darbībā izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

Kredītrisks	Risks, ka Sabiedrības biedri/klienti atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret Sabiedrību.
Kapitāla pietiekamības risks	Risks, ka varētu tikt neievērotas minimālās kapitāla pietiekamības prasības
Likviditātes risks	Risks, ka Sabiedrības maksājumi nevar tikt veikti noteiktajā termiņā

Risku pārvaldīšanai Sabiedrība ievēro „Krājaizdevu sabiedrību likumā”, Sabiedrības Risku politikā un Kredītpolitikā noteiktās regulējošās prasības.

Kapitāla pietiekamība jeb pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu, kura nedrīkst būt mazāka par 10 %, pārskata gada beigās bija 16,3 %. Salīdzināšanai, 2016. gada 31. decembrī – 17,6 %.

Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2017. gada beigās bija 131,05 %. (likuma norma – nedrīkst pārsniegt vairāk par astoņām reizēm).

Informācija par notikumiem pēc pārskata gada beigām

Laika periodā no pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši notikumi, kas būtu nozīmīgi finansiālā stāvokļa un darbības rezultātu izpratnei.

Priekšlikums par peļņas sadali

Sabiedrības valde apstiprina 2017. gada peļņu 2237 eiro apmērā. Valde Sabiedrības biedru pilnvaroto sapulcei iesaka auditēto 2017. gada peļņu pilnā apmērā (2237 eiro) ieskaitīt Sabiedrības rezerves kapitālā.

Turpmākās attīstības prognoze

Sabiedrība saglabājusi samērīgus kredītprocentus un izdevīgus noguldījuma procentus. Sabiedrības vadība arī turpmāk paredz to saviem biedriem nodrošināt. Biedri ir pārliecinājušies par Sabiedrības sniegto finanšu pakalpojumu priekšrocībām, par to, ka tā ir stabila un uzticama. Tas ir labs pamats Sabiedrības darbības pilnveidošanai un attīstības organizēšanai.

Lai nodrošinātu turpmāku krājaizdevu sabiedrības izaugsmi ilgtermiņā, tiks pilnveidoti Sabiedrības pakalpojumi un paaugstināta to kvalitāte, kā arī veicināts pašu kapitāla pieaugums, turpinot piesaistīt biedru papildpajas atkarībā no sniedzamā pakalpojuma apjoma un nodrošinot ikgadēju peļņu. Tāpat kā iepriekš ir svarīgi popularizēt krājaizdevu sabiedrības nozīmi iedzīvotāju vidū un veidot ciešāku sadarbību ar pašvaldībām.

Sabiedrība turpinās finanšu risku pārvaldīšanas politiku pilnveidošanu, jo no prasmes apzināt un pārvaldīt darbības riskus lielā mērā ir atkarīga Sabiedrības sekmīga turpmākā attīstība.

2018. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētāja:

Girta Upena

2. Paziņojums par vadības atbildību

Sabiedrības 2017. gada pārskats ir sagatavots atbilstoši Latvijas Republikas likumam „Par grāmatvedību”, „Krājaizdevu sabiedrību likumam” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem”.

Sagatavotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par krājaizdevu sabiedrības aktīviem, saistībām un finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī par pārskata perioda darbības rezultātu.

Valde atbild par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

Finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši grāmatvedības pirmatnējās uzskaites ierakstiem, saskaņā ar konsekventi lietotajām grāmatvedības metodēm un pārskata periodā nav būtisku atkāpju no šīm metodēm.

Sabiedrības valdes lēmumi un pieņēmumi par pārskata sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Valdes locekļiem nav iebildumu par Sabiedrības gada pārskatu.

2018. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētāja:

Girta Upena

3. Finanšu pārskati

3.1. Bilance

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>Pielikumi</i>	<i>31.12.2017.</i>	<i>31.12.2016.</i>
AKTĪVI			
Kase		2 014	1 978
Prasības pret kredītiestādēm	3.3.5	65 855	54 291
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		65 855	54 291
Kredīti	3.3.4	574 829	532 522
Nemateriālie aktīvi	3.3.6	95	284
Pamatlīdzekļi	3.3.6	262	449
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	3.3.9	6105	6 054
Pārējie aktīvi	3.3.7	152	165
KOPĀ AKTĪVI		649 312	595 743
PASĪVI			
Noguldījumi		510 486	464 437
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		3 739	7 546
<i>Terminnoguldījumi</i>		506 747	456 891
Pārējās saistības	3.3.8.	1 434	28
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3.3.10	20 786	17 830
<i>Uzkrātie procentu izdevumi</i>		17 504	12 747
<i>Pārējie uzkrātie izdevumi</i>		3 282	5 083
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	3.3.11	2 685	4 478
<i>Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem</i>		2 172	3 623
<i>Uzkrājumi VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem</i>		513	855
Kapitāls un rezerves	3.3.12	113 921	108 970
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>		67 392	65 105
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		44 292	38 855
<i>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</i>		2237	5 010
KOPĀ PASĪVI		649 312	595 743

2018. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētāja:

Girta Upena

3.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>Pielikumi</i>	<i>2017. g.</i>	<i>2016. g.</i>
Procentu ienākumi	3.3.13	77 838	70 164
Procentu izdevumi	3.3.14	(22 119)	(21 899)
Komisijas naudas ienākumi		520	545
Komisijas naudas izdevumi		(262)	(173)
Administratīvie izdevumi	3.3.15	(26 919)	(30 698)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	3.3.6	(376)	(586)
Citi izdevumi	3.3.16	(2 330)	(2 627)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	3.3.4	(32 261)	(17 681)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	3.3.4	8599	9186
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		2 690	6 231
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(453)	(1 221)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		2237	5 010

2018. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētāja:

Girta Upena

3.3. Pielikums

3.3.1. Ziņas par lietotajām svarīgākajām grāmatvedības metodēm

Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

Finanšu pārskats sastādīts atbilstoši Latvijas Republikas likumam „Par grāmatvedību”, „Krājaizdevu sabiedrību likumam” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem”, ievērojot Starptautiskos grāmatvedības standartus.

Grāmatvedība 2017. gadā kārtota, atbilstoši LB apstiprinātam „Balances un ārpusbilances posteņu izkārtojumam” un apstiprinātam detalizētam kontu plānam. Grāmatvedības sintētiskais uzskaites reģistrs ir Virsgrāmata. Analītiskais uzskaites reģistru veidi ir biedru konti, saraksti, kartiņas.

Precizitātes pakāpe ir veseli eiro.

Sagatavojot gada pārskatu, posteņu novērtēšana veikta, ievērojot šādus principus:

- 1) pieņemot, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk (darbības turpināšanas princips);
- 2) lietojot tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas izmantotas, sagatavojot iepriekšējo gada pārskatu (saskaņotības vai pastāvīguma princips);
- 3) novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību (piesardzības princips), ievērojot šādus nosacījumus:
 - pārskatā iekļauj tikai līdz bilances dienai iegūto peļņu, t.i., ienākumus uzrāda tad, kad tie jau iegūti vai to ieguve droši paredzama, bet izdevumus uzrāda jau tad, kad paredzama to iespējamība,
 - ņem vērā visus iespējamus zaudējumus neatkarīgi no to rašanās laika (t.i., tos, kas attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējiem darbības gadiem), pat tos, kas kļuvuši zināmi laika posmā starp pārskata gada beigām un gada pārskata sagatavošanas dienu,
 - ņem vērā visas vērtības samazināšanas un amortizācijas/nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- 4) pārskatā atspoguļojot ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz pārskata gadu, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma datuma (uzkrāšanas princips);
- 5) pārskatā atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem pārskata gadā (būtiskuma princips). Informācija ir būtiska, ja tās neatspoguļošana var ietekmēt gada pārskata lietotāju tālāko lēmumu pieņemšanu;
- 6) novērtējot aktīvu un pasīvu posteņus un to sastāvdaļas atsevišķi;
- 7) katra pārskata gada sākuma bilancei jāsaskan ar iepriekšējā pārskata gada slēguma bilanci.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi bilancē atspoguļoti pēc atlikušās vērtības, kura veidojas no sākotnējās vērtības, atņemot uzkrāto nolietojumu. Pamatlīdzekļu nolietojums krājaizdevu sabiedrības finanšu uzskaitē aprēķināts pēc lineārās metodes.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Sabiedrības ienākumi un izdevumi ir atspoguļoti pēc uzkrājumu un piesardzības principa.

Peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļoti ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma datuma. Uzkrātie ieņēmumi ir iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu noteiktā laikā.

Kredītu uzskaitē

Šajā postenī uzrādītas visas prasības, kas radušās darījumos ar biedriem. Kredīti ir uzrādīti pēc neatmaksātās kredīta pamatsummas, atņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem.

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Sabiedrība ne retāk kā reizi ceturksnī novērtē izsniegtos kredītus ar mērķi novērtēt iespējamo zaudējumu apjomu to neatmaksāšanas gadījumā un aprēķināto un peļņas/zaudējumu aprēķinā iekļauto, bet vēl nesaņemto ienākumu nesaņemšanas gadījumā. Šis novērtējums ir pamats speciālo uzkrājumu nedrošiem parādiem izveidošanai.

Kredītu saistību pamatsummām tiek veidoti speciālie uzkrājumi:

- Standarta - 0%
- uzraugāmajiem-10%
- zemstandarta-30%
- šaubīgajiem-60%
- zaudētajiem-100%

Grupā vērtētiem kredītiem (izsniegtiem bez nodrošinājuma) Sabiedrība veido vispārējos uzkrājumus – 10% apmērā no attiecīgo kredītu pamatsummas apjoma.

Zaudēto kredītu norakstīšana

Ja pēc iekļaušanas zaudēto kredītu kategorijā kāda kredīta atgūšana tiek atzīta par bezcerīgu, tas var tikt kompensēts ar speciālo uzkrājumu summu šim kredītam, veicot attiecīgu grāmatojumu. Ja speciālo uzkrājumu nepietiek pilnīgai zaudēto kredītu kompensācijai, tad par iztrūkstošo summu tiek debetēts attiecīgais „Peļņas un zaudējumu aprēķina” konts.

3.3.2. Iekļātie aktīvi

Sabiedrībai nav aktīvu, kurus tā ir iekļājusī kā nodrošinājumu savām vai savu biedru saistībām.

3.3.3. Darījumi ar saistītām personām

Saskaņā ar „Krājaizdevu sabiedrību likumu” darījumi ar Sabiedrību saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15 % no pašu kapitāla.

Ar Sabiedrību saistītās personas ir valdes priekšsēdētājs, revīzijas komisijas priekšsēdētājs, valdes un revīzijas komisijas locekļi, viņu laulātie, vecāki un bērni.

Pārskats par riska darījumiem ar Sabiedrību saistītām personām

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR procentuāli no pašu kapitāla*, %	9 898 8,69	5 641 5,18
Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās, EUR	1 535	4 283
Valdes locekļiem izsniegti aizdevumi pārskata gadā: kopsumma, EUR nodrošināti ar galvojumu, EUR bez nodrošinājuma, EUR vidējā svērtā procentu likmi, %	500 0 500 19,0	5 300 5 000 300 16,2
Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR	3 455	2 073

* Pašu kapitāls: 2017. gada beigās – 113 921 EUR; 2016. gada beigās – 108 970 EUR.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats
(gada beigās, EUR)

<i>Kredītu kategorija</i>	<i>2017. gads</i>			<i>2016. gads</i>		
	<i>Kredītu summa</i>	<i>Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>Kredītu summa bez uzkrājumiem</i>	<i>Kredītu summa</i>	<i>Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>Kredītu summa bez uzkrājumiem</i>
Standarta	9 898	0	9 898	5 641	0	5 641
Uzraugāmie	0	0	0	0	0	0
Kopā	9 898	0	9 898	5 641	0	5 641

3.3.4. Kredīti un speciālie uzkrājumi

Sabiedrības kredītportfelis 2017. gada sākumā bija 557,4 tūkst. eiro. Gada laikā tas palielinājās par 11,8%, sasniedzot 623,0 tūkst. eiro.

Sabiedrība kredītus klasificē, ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izstrādātos „Kredītu un ārpusbilances saistību novērtēšanas noteikumus”. Individuāli vērtējamie kredīti klasificējami kā standarta, uzraugāmie, zemstandarta, šaubīgie un zaudētie. Grupā vērtētiem kredītiem (izsniegtiem bez nodrošinājuma) Sabiedrība veido vispārējos uzkrājumus.

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2017. gada pārskats

Uzraugāmo kredītu īpatsvars kredītportfelī 2017. gada beigās bija 2,8%, zemstandarta – 0,6%, šaubīgie – 0,6%, zaudētie – 6,5%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 4,1 % no kredītportfeļa.

Kredītu novērtēšanas pārskats

(gada beigās, EUR)

Kredītu kategorija	2017. gads			2016. gads		
	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem
Standarta	557 726	2 580	555 146	519 283	2 326	516 957
<i>t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma</i>	25 799	2 580	23 219	23 259	2 326	20 933
Uzraugāmie	17 161	1 716	15 445	6 820	682	6 138
Zemstandarta	3 881	1 164	2 717	8 881	2 665	6 216
Šaubīgie	3 803	2 282	1 521	8 027	4 816	3 211
Zaudētie	40 471	40 471	0	14 375	14 375	0
Kopā	623 042	48 213	574 829	557 386	24 864	532 522

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 7,7% (2016. gada beigās – 4,5%).

Kredītiem, kas klasificēti zemāk nekā uzraugāmie, ir izveidoti uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem 100% apmērā un pārtraukta procentu iekļaušana peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Speciālo un vispārējo uzkrājumu pārskats

(gada beigās, EUR)

	2017. gads	2016. gads
Atlikums gada sākumā,	25 017	16 521
<i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i>	22 538	14 854
<i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i>	153	224
<i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i>	2 326	1 443
Papildus izveidotie uzkrājumi,	32 261	17 682
<i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i>	30 404	16 150
<i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i>	466	153
<i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i>	1 391	1 379
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi,	8 599	9 186
<i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i>	7 309	8 466
<i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i>	153	224
<i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i>	1 137	496
Atlikums gada beigās,	48 679	25 017
<i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i>	45 633	22 538
<i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i>	466	153
<i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i>	2 580	2 326

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2017. gada pārskats

3.3.5. Prasības pret kredītiestādēm

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Prasības uz pieprasījumu (A/S „Swedbank”)	65 855	54 291
Kopā	65 855	54 291

3.3.6. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustības pārskats (EUR)

<i>Pamatlīdzekļi</i>		<i>Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs</i>	<i>Nemateriālie ieguldījumi</i>	<i>KOPĀ</i>
Sākotnējā vērtība 01.01.2016.		3 190	1 370	4 560
2016	Iegādāts	0	0	0
	Izslēgts	0	0	0
Sākotnējā vērtība 31.12.2016.		3 190	1 370	4 560
Uzkrātais nolietojums 01.01.2016.		2 414	827	3 241
2016	Nolietojums	326	260	586
	Likvidēto PL nolietojums	0	0	0
Uzkrātais nolietojums 31.12.2016.		2740	1 087	3 827
Atlikusī vērtība 01.01.2016.		776	543	1 319
Atlikusī vērtība 31.12.2016.		449	284	733
Sākotnējā vērtība 01.01.2017.		3 190	1 370	4 560
2017	Iegāde	0	0	0
	Izslēgšana	0	0	0
Sākotnējā vērtība 31.12.2017.		3 190	1 370	4 560
Uzkrātais nolietojums 01.01.2017.		2 740	1 087	3 827
2017	Nolietojums	187	189	376
	Likvidēto PL nolietojums	0	0	0
Uzkrātais nolietojums 31.12.2017.		2 927	1 276	4 203
Atlikusī vērtība 01.01.2017.		449	284	733
Atlikusī vērtība 31.12.2017.		262	95	357

3.3.7. Pārējie aktīvi

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Samaksātie tiesāšanās izdevumi (prasības pret klientiem)	125	165
Samaksātie hipotēkas dzēšanas izdevumi	27	
Kopā	152	165

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2017. gada pārskats

3.3.8. Pārējās saistības

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma	153	28
Izslēgto biedru pajas (pirms gada pārskata apstiprināšanas)	376	0
Saistības par bijušo biedru pajām	905	0
Kopā	1 434	78

3.3.9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Nākamo periodu izdevumi	2191	2 871
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	3 914	3 183
Kopā	6105	6 054

3.3.10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Uzkrātie procentu izdevumi	17 504	12 747
Pārējie uzkrātie izdevumi	3 282	5 082
Kopā	20 786	17 830

3.3.11. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	2 172	3 623
Uzkrājumi VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem	513	855
Kopā	2 685	4 478

3.3.12. Kapitāls un rezerves

Krājaizdevu sabiedrības pamatkapitālu veido biedru ieguldīto paju kopsumma. Rezerves kapitālu veido iestāšanās nauda, ziedojumi un atskaitījumi no ikgadējās peļņas vai arī no tā tiek segti zaudējumi.

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)		
Atlikums uz gada sākumu	65 105	60 923
Palielinājums	4 079	4 797
Samazinājums	1 792	615
Atlikums uz gada beigām	67 392	65 105

Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves

Atlikums uz gada sākumu	38 855	35 210
Palielinājums	5 437	3 645
Samazinājums	0	0
Atlikums uz gada beigām	44 292	38 855

Nesadalītā peļņa/zaudējumi

Atlikums uz gada sākumu	5 010	2 791
Atlikums uz gada beigām	2237	5 010

Pašu kapitāls (kopā)

Atlikums uz gada sākumu	108 970	98 924
Atlikums uz gada beigām	113 921	108 970

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 239 pajas 4 079 eiro apjomā. Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu 1 792 eiro veidoja:

- 64 pajas 1092 eiro apjomā sakarā ar biedru izstāšanos vai izslēgšanu pārskata gadā;
- 30 pajas 512 eiro apjomā sakarā ar iepriekšējos gados izslēgto mirušo biedru paju pārņemšanu uz pozīciju „Pārējās saistības”;
- 11 pajas 188 eiro vērtībā sakarā ar biedru paju atsavināšanu.

2017. gada beigās pamatkapitālu veidoja 3 948 pajas 67 392 eiro apjomā.

3.3.13. Procentu ienākumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Procentu ienākumi par kredītiem	76 918	69 416
Pārējie procentu ienākumi	920	748
Kopā	77 838	70 164

3.3.14. Procentu izdevumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Procentu izdevumi kredītiestādēm	0	696
Procentu izdevumi par noguldījumiem	21 034	20 240
Pārējie procentu izdevumi	1085	963
Kopā	22 119	21 899

3.3.15. Administratīvie izdevumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Valdes atalgojums	4957	5 131
Personāla atalgojums	13 711	15 844
Sociālais nodoklis	4404	4 948
Pasta un sakaru pakalpojumi	124	145
Par kredītu reģistra izmantošanu	342	342
IT uzturēšanas pakalpojumi	338	319
Revīzijas pakalpojumi	787	726
Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi	1313	1 737
Citi pakalpojumi	92	340
Pārējie administratīvie izdevumi	0	239
Transporta izdevumi	481	501
Datoru uzturēšanas izdevumi	55	37
Kancelejas preces	144	138
Mazvērtīgais inventārs un saimniecības preces	92	166
Valsts nodevas	43	37
Reprezentācijas izdevumi	36	48
Kopā	26 919	30 698

2017. gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 4957 eiro (2016. gadā – 5 131 eiro).

Sabiedrības 2017. gada darbības pārbaudi veica SIA Auditorfirma “AKOTANA” (LZRA zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 3), valdes loceklis, atbildīgais zvērinātais revidents Auseklis Krūmiņš (LZRA sertifikāts Nr. 60). Zvērināta revidenta pakalpojumu izmaksas – 787 eiro (ar PVN).

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2017. gada pārskats

3.3.16. Citi izdevumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Biedra nauda LKKSS	1439	1 823
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	886	800
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	5	4
Kopā	2330	2 627

3.3.17. Personāla izmaksas

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2017. gads</i>	<i>2016. gads</i>
Nodarbināto skaits	2	2
Darba algas, EUR	18 669	20 975
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	4 404	4 948
Kopā	23 073	25 923

2018. gada 27. februārī
Valdes priekšsēdētāja:

Girta Upena