

Zosēnu
kooperatīvās krājaizdevu
sabiedrības

2018. gada pārskats

SATURS

	lapa
1. Vadības ziņojums	3
2. Paziņojums par vadības atbildību	6
3. Finanšu pārskati	7
3.1. Pārskats „Kļūdu ietekme uz iepriekšējo gadu rādītājiem”	7
3.2. Finanšu pārskata posteņu pārklasifikācija.	7
3.3. Bilance	8
3.4. Peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
3.5. Pielikums	10
3.5.1. Ziņas par lietotajām svarīgākajām grāmatvedības metodēm	10
3.5.2. Ieķīlātie aktīvi	11
3.5.3. Darījumi ar saistītām personām	12
3.5.4. Kredīti un speciālie uzkrājumi	12
3.5.5. Prasības pret kredītiestādēm	14
3.5.6. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	14
3.5.7. Pārējie aktīvi	14
3.5.8. Pārējās saistības	15
3.5.9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	15
3.5.10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	15
3.5.11. Kapitāls un rezerves	16
3.5.12. Procentu ienākumi	17
3.5.13. Procentu izdevumi	17
3.5.14. Administratīvie izdevumi	17
3.5.15. Citi parastie izdevumi	18
3.5.16. Personāla izmaksas	18

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 līdz 2018. gada 16. martam

JĀNIS LIVČĀNS – valdes priekšsēdētājs no 2018. gada 16. marta

JĀNIS ĀBOLIŅŠ - valdes priekšsēdētāja vietnieks

IEVA DULBERGA – valdes locekle

ANITA ŠŪTELE – valdes locekle

KRISTĪNE KRŪMIŅA – valdes locekle līdz 2018. gada 16. martam

ALEKSANDRS KATIŠEVŠ – valdes loceklis no 2018. gada 16. 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

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2018. gada pārskats

viegli pieejamus, efektīvus un kvalitatīvus pakalpojumus par konkurētspējīgiem izcenojumiem.

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 2017. gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 639 biedrus, tajā skaitā 16 juridiskās personas – 2 pašvaldības un 14 zemnieku saimniecības. Pārskata gadā iestājušies 25 jauni biedri, izslēgti – 1 uz iesnieguma pamata un 3 sakarā ar biedra nāvi.

Visi Sabiedrības finanšu rādītāji 2018. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par 83,4 tūkst. eiro jeb par 11,9 %, gada beigās sasniedzot 781,4 tūkst. eiro;
- kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 3,5 % līdz 644,6 tūkst. eiro;
- noguldījumu apjoms pieauga par 10,7 % līdz 565,2 tūkst. eiro;
- pašu kapitāls palielinājās par 26,4 tūkst. eiro jeb 23,2 % un gada beigās sasniedza 140,3 tūkst. eiro.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2018. gada beigās bija 82,5 %. 2018. gadā Sabiedrība izsniegusi 129 kredītus 389,3 tūkst. eiro kopsummā.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – 565,2 tūkst. eiro (72,3%), pašu kapitāls – 69,5 tūkst. eiro (8,9 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2018. gada beigās tas sasniedza 47,0 tūkst. eiro jeb 6,0 %. Sabiedrība 2018. gadu noslēdza ar peļņu 23 831 eiro apmērā.

Informācija par biedru izstāšanos un izslēgšanu

	Biedru skaits	Biedriem, kuri izstājušies/izslēgti, piederušās pajas*		Izmaksāts pārskata gadā, EUR		
		skaits	kopējā vērtība, EUR	Bijušajam biedram	Mantiņiekam	Ieskaitot mantinieka – esoša biedra paju kontā
Izstājušies pēc pašu vēlēšanās	1	1	17,07	153,63	0	0
Izslēgti sakarā ar biedra nāvi	3	14	238,98	X	0	0

*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 18,0 %. Salīdzināšanai, 2017. gada 31. decembrī – 16,3 %.

Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2018. gada beigās bija 148,7 %. (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 2018. gada peļņu 23 831 eiro apmērā, kā arī 2016. gada peļņu, kas izveidojusies precizējot 2016. gada UIN deklarāciju 672 eiro apmērā. Valde Sabiedrības biedru kopsapulcei iesaka auditēto 2018. gada peļņu pilnā apmērā (23 831 eiro) un 2016. gada peļņu pilnā apmērā (672 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.

2019. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

2. Paziņojums par vadības atbildību

Sabiedrības 2018. 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 kārtošānu, 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.

2019. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

3. Finanšu pārskati

3.1. Pārskats „Kļūdu ietekme uz iepriekšējo gadu rādītājiem”

Sakarā ar pārskata gadā konstatēto kļūdu par 2016. gada UIN deklarācijā uzkrājumu neizmantotiem atvaļinājumiem un VSAOI neizmantotajiem atvaļinājumiem apliekamā ienākuma samazinājuma neiekļaušanu par visu 2016. gadu, apliekamā ienākuma samazinājumā tika iekļauti uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem un VSAOI neizmantotajiem atvaļinājumiem. Pārskata periodā veikta šo notikumu ietekmes un kļūdas korekcijas. Ietekme uz iepriekšējiem pārskata periodiem ir šāda:

(EUR)

Finanšu pārskata postenis	Pēc korekcijas	Korekcijas summa	31.12.2017.
Iepriekšējo gadu peļņa	672	672	0
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	6777	672	6105
Pārskata gada peļņa	2237	0	2237
Pašu kapitāls	114 593	672	113 921

3.2. Finanšu pārskata posteņu pārklasifikācija

Pārskata gadā Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem un VSAOI neizmantotajiem atvaļinājumiem, kas iepriekš uzskaitīti postenī „Uzkrājumi saistībām un maksājumiem” pārklasificēti uz posteni „Pārējās saistības”:

(EUR)

Finanšu pārskata postenis	31.12.2017. Pēc pārklasifikācijas	Pārklasifikācija	31.12.2017. Pirms pārklasifikācijas
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	0	(2685)	2685
Pārējās saistības	4119	2685	1434

3.3. Bilance

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>Pielikumi</i>	<i>31.12.2018.</i>	<i>31.12.2017.</i>
AKTĪVI			
Kase		4 044	2 014
Prasības pret kredītiestādēm	3.5.5	128 318	65 855
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		<i>128 318</i>	<i>65 855</i>
Kredīti	3.5.4	591 301	574 829
Nemateriālie aktīvi	3.5.6	41	95
Pamatlīdzekļi	3.5.6	116	262
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	3.5.9	4 166	6777
Pārējie aktīvi	3.5.7	36	152
KOPĀ AKTĪVI		728 022	649 984
PASĪVI			
Noguldījumi		565 206	510 486
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		<i>6 332</i>	<i>3 739</i>
<i>Termiņnoguldījumi</i>		<i>558 874</i>	<i>506 747</i>
Pārējās saistības	3.5.8.	3 607	4119
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3.5.10	18 224	20 786
<i>Uzkrātie procentu izdevumi</i>		<i>14 752</i>	<i>17 504</i>
<i>Pārējie uzkrātie izdevumi</i>		<i>3 472</i>	<i>3 282</i>
Kapitāls un rezerves	3.5.11	140 985	114 593
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>		<i>69 526</i>	<i>67 392</i>
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		<i>46 956</i>	<i>44 292</i>
<i>Iepriekšējo gadu peļņa</i>		<i>672</i>	<i>672</i>
<i>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</i>		<i>23 831</i>	<i>2237</i>
KOPĀ PASĪVI		728 022	649 984

2019. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

3.4. Peļņas vai zaudējumu aprēķins

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>Pielikumi</i>	<i>2018. g.</i>	<i>2017. g.</i>
Procentu ienākumi	3.5.12	81 497	77 838
Procentu izdevumi	3.5.13	(23 871)	(22 119)
Komisijas naudas ienākumi		593	520
Komisijas naudas izdevumi		(275)	(262)
Administratīvie izdevumi	3.5.14	(26 796)	(26 919)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums	3.5.6	(200)	(376)
Citi izdevumi	3.5.15	(2 419)	(2 330)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	3.5.4	(35 171)	(32 261)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	3.5.4	30 473	8599
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		23 831	2 690
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		0	(453)
Iepriekšējo gadu peļņa		0	672
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		23 831	2237

2019. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

3.5. Pielikums

3.5.1. 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 2018. 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 debitēts attiecīgais „Peļņas un zaudējumu aprēķina” konts.

3.5.2. Iekļātie aktīvi

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

3.5.3. 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>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās:		
kopsumma, EUR	623	9 898
procentuāli no pašu kapitāla*, %	0,44	8,69
Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās, EUR	0	1 535
Valdes locekļiem izsniegti aizdevumi pārskata gadā:		
kopsumma, EUR	0	500
nodrošināti ar galvojumu, EUR	0	0
bez nodrošinājuma, EUR	0	500
vidējā svērtā procentu likmi, %	0	19,0
Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR	243	3 455

* Pašu kapitāls: 2018. gada beigās – 140 985 EUR; 2017. gada beigās – 113 921 EUR.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats

(gada beigās, EUR)

<i>Kredītu kategorija</i>	<i>2018. gads</i>			<i>2017. 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	623	0	623	9 898	0	9 898
Uzraugāmie	0	0	0	0	0	0
Kopā	623	0	623	9 898	0	9 898

3.5.4. Kredīti un speciālie uzkrājumi

Sabiedrības kredītportfelis 2018. gada sākumā bija 623,0 tūkst. eiro. Gada laikā tas palielinājās par 3,5%, sasniedzot 644,6 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 2018. gada pārskats

Uzraugāmo kredītu īpatsvars kredītportfelī 2018. gada beigās bija 9,2%, zemstandarta – 4,2%, šaubīgie – 0,5%, zaudētie – 5,3%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 5,4 % no kredītportfeļa.

Kredītu novērtēšanas pārskats

(gada beigās, EUR)

Kredītu kategorija	2018. gads			2017. gads		
	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem	Kredītu summa	Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem	Kredītu summa bez uzkrājumiem
Standarta	521 665	3 511	518 154	557 726	2 580	555 146
<i>t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma</i>	35 113	3 511	31 602	25 799	2 580	23 219
Uzraugāmie	58 998	5 900	53 098	17 161	1 716	15 445
Zemstandarta	26 961	8 088	18 873	3 881	1 164	2 717
Šaubīgie	2 941	1 765	1 176	3 803	2 282	1 521
Zaudētie	34 016	34 016	0	40 471	40 471	0
Kopā	644 581	53 280	591 301	623 042	48 213	574 829

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 8,3% (2017. gada beigās – 7,7%).

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)

	2018. gads	2017. gads
Atlikums gada sākumā,	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
Papildus izveidotie uzkrājumi,	35 172	32 261
<i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i>	34 209	30 404
<i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i>	32	466
<i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i>	931	1 391
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi,	30 473	8 599
<i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i>	30 073	7 309
<i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i>	400	153
<i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i>	0	1 137
Atlikums gada beigās,	53 378	48 679
<i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i>	49 769	45 633
<i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i>	98	466
<i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i>	3 511	2 580

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2018. gada pārskats

3.5.5. Prasības pret kredītiestādēm

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Prasības uz pieprasījumu (A/S „Swedbank”)	128 318	65 855
Kopā	128 318	65 855

3.5.6. 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 01.01.2017.		3 189	1 371	4 560
2017	Iegādāts	0	0	0
	Izslēgts	0	0	0
Sākotnējā vērtība 31.12.2017.		3 189	1 371	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
Sākotnējā vērtība 01.01.2018.		3 189	1 371	4 560
2018	Iegāde	0	0	0
	Izslēgšana	0	0	0
Sākotnējā vērtība 31.12.2018.		3 189	1 371	4 560
Uzkrātais nolietojums 01.01.2018.		2 927	1 276	4 203
2018	Nolietojums	146	54	200
	Likvidēto PL nolietojums	0	0	0
Uzkrātais nolietojums 31.12.2018.		3 073	1 330	4 203
Atlikusī vērtība 01.01.2018.		262	95	357
Atlikusī vērtība 31.12.2018.		116	41	157

3.5.7. Pārējie aktīvi

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Samaksātie tiesāšanās izdevumi (prasības pret klientiem)	0	125
Samaksātie hipotēkas dzēšanas izdevumi	36	27
Kopā	36	152

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2018. gada pārskats

3.5.8. Pārējās saistības

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma	362	153
Izslēgto biedru pajas (pirms gada pārskata apstiprināšanas)	222	376
Saistības par bijušo biedru pajām	1144	905
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	1514	2172
Uzkrātās saistības VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem	365	513
Kopā	3607	4119

3.5.9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Nākamo periodu izdevumi	612	2863
Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus)	3 554	3 914
Kopā	4 166	6777

3.5.10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

(gada beigās, EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Uzkrātie procentu izdevumi	14 752	17 504
Pārējie uzkrātie izdevumi	3472	3 282
Kopā	18 224	20 786

3.5.11. 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>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls)		
Atlikums uz gada sākumu	67 392	65 105
Palielinājums	2 885	4 079
Samazinājums	751	1 792
Atlikums uz gada beigām	69 526	67 392

Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves

Atlikums uz gada sākumu	44 292	38 855
Palielinājums	2 664	5 437
Samazinājums	0	0
Atlikums uz gada beigām	46 956	44 292

Nesadalītā peļņa/zaudējumi

Atlikums uz gada sākumu	2909	5010
Atlikums uz gada beigām	23 831	2909

Pašu kapitāls (kopā)

Atlikums uz gada sākumu	114 593	108 970
Atlikums uz gada beigām	140 985	114 593

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 169 pajas 3 039 eiro apjomā. Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu 751 eiro veidoja:

- 1 paja 17 eiro apjomā sakarā ar biedru izstāšanos;
- 29 pajas 495 eiro apjomā sakarā ar biedru paju izmaksu;
- 14 pajas 239 eiro apjomā biedru izslēgšana sakarā ar biedra nāvi.

2018. gada beigās pamatkapitālu veidoja 4 073 pajas 69 526 eiro apjomā.

3.5.12. Procentu ienākumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Procentu ienākumi par kredītiem	79 731	76 918
Pārējie procentu ienākumi	1766	920
Kopā	81 497	77 838

3.5.13. Procentu izdevumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Procentu izdevumi par noguldījumiem	22 581	21 034
Pārējie procentu izdevumi	1290	1085
Kopā	23 871	22 119

3.5.14. Administratīvie izdevumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Valdes atalgojums	4800	4957
Personāla atalgojums	13 217	13 711
Sociālais nodoklis	4 351	4404
Pasta un sakaru pakalpojumi	109	124
Par kredītu reģistra izmantošanu	342	342
IT uzturēšanas pakalpojumi	557	338
Revīzijas pakalpojumi	847	787
Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi	1719	1313
Citi pakalpojumi	0	92
Pārējie administratīvie izdevumi	30	0
Transporta izdevumi	509	481
Datoru uzturēšanas izdevumi	35	55
Kancelejas preces	130	144
Mazvērtīgais inventārs un saimniecības preces	45	92
Valsts nodevas	55	43
Reprezentācijas izdevumi	50	36
Kopā	26 796	26 919

2018. gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 4 800 eiro (2017. gadā – 4 957 eiro).

Sabiedrības 2018. 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 – 847 eiro (ar PVN).

3.5.15. Citi izdevumi

(EUR)

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Biedra nauda LKKSS	1423	1439
Maksājumi FKTK darbības finansēšanai	988	886
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	8	5
Kopā	2 419	2330

3.5.16. Personāla izmaksas

<i>Pozīcijas nosaukums</i>	<i>2018. gads</i>	<i>2017. gads</i>
Nodarbināto skaits	2	2
Darba algas, EUR	18 017	18 669
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR	4 351	4 404
Kopā	22 368	23 073

2019. gada 27. februārī
Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns