

Zosēnu
kooperatīvās krājaizdevu
sabiedrības

2019. 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. Kapitāls un rezerves | 15 |
| 3.3.12. Procentu ienākumi | 16 |
| 3.3.13. Procentu izdevumi | 16 |
| 3.3.14. Administratīvie izdevumi | 16 |
| 3.3.15. Citi izdevumi | 17 |
| 3.3.16. 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

JĀNIS LIVČĀNS – valdes priekšsēdētājs

JĀNIS ĀBOLIŅŠ - valdes priekšsēdētāja vietnieks

IEVA DULBERGA – valdes locekle

ANITA ŠŪTELE – valdes locekle

ALEKSANDRS KATIŠEVS – valdes loceklis

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 izcenījumiem.

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2019. 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 2018. gada beigām, ir audzis, pārskata gada beigās apvienojot 654 biedrus, tajā skaitā 16 juridiskās personas – 2 pašvaldības un 14 zemnieku saimniecības. Pārskata gadā iestājušies 30 jauni biedri, izslēgti – 6 uz iesnieguma pamata un 9 sakarā ar biedra nāvi.

Visi Sabiedrības finanšu rādītāji 2019. gadā turpināja pieaugt:

- aktīvi (bruto vērtība) pieauga par 155,9 tūkst. eiro jeb par 20,0 %, gada beigās sasniedzot 937,3 tūkst. eiro;
- kredītportfelis (bruto vērtība) palielinājās par 33,6 % līdz 861,2 tūkst. eiro;
- noguldījumu apjoms pieauga par 14,4 % līdz 646,5 tūkst. eiro;
- pašu kapitāls palielinājās par 37,2 tūkst. eiro jeb 26,5 % un gada beigās sasniedza 177,5 tūkst. eiro.

Sabiedrības galvenais darbības veids ir kreditēšana. Biedriem izsniegto kredītu īpatsvars aktīvu daļā (bruto) 2019. gada beigās bija 91,9 %. 2019. gadā Sabiedrība izsniegusi 136 kredītus 534,5 tūkst. eiro kopsummā.

Lielāko daļu Sabiedrības pasīvu (bruto) veido noguldījumi – 646,5 tūkst. eiro (69%), paju kapitāls – 72,1 tūkst. eiro (7,7 %). Rezerves kapitālu veido iestāšanās naudas, ziedojumi un atskaitījumi no iepriekšējo gadu peļņas. 2019. gada beigās tas sasniedza 72,0 tūkst. eiro jeb 7,7 %. Sabiedrība 2019. gadu noslēdza ar peļņu 33 471 eiro apmērā.

Informācija par biedru izstāšanos un izslēgšanu

| | Biedru skaits | Biedriem, kuri izstājušies/izslēgti, piederošās pajas* | | Izmaksāts pārskata gadā, EUR | | |
|--------------------------------|---------------|--|---------------------|------------------------------|------------|--|
| | | skaitis | kopējā vērtība, EUR | Bijušajam biedram | Mantniekam | Ieskaītot mantinieka – esoša biedra paju kontā |
| Izstājušies pēc pašu vēlēšanās | 6 | 33 | 563,31 | 563.31 | 0 | 0 |
| Izslēgti sakarā ar biedra nāvi | 9 | 31 | 529,17 | X | 51,21 | 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 20,0 %. Salīdzināšanai, 2018. gada 31. decembrī – 18,0 %.

Lielo riska darījumu attiecība pret pašu kapitālu 2019. gada beigās bija 90,44 %. (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 2019. gada peļņu 33 471 eiro apmērā. Valde Sabiedrības biedru kopsapulcei iesaka auditēto 2019. gada peļņu pilnā apmērā (33 471 eiro) ieskaitīt Sabiedrības rezerves kapitālā.

Turpmākās attīstības prognoze

Sabiedrība saglabājusī 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.

2020. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

2. Paziņojums par vadības atbildību

Sabiedrības 2019. 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.

2020. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

3. Finanšu pārskati

3.1. Bilance

(EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>Pielikumi</i> | <i>31.12.2019.</i> | <i>31.12.2018.</i> |
|--|------------------|--------------------|--------------------|
| AKTĪVI | | | |
| Kase | | 4 435 | 4 044 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 3.3.5 | 67 650 | 128 318 |
| <i>Prasības uz pieprasījumu</i> | | <i>12 761</i> | <i>128 318</i> |
| <i>Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā</i> | | <i>54 889</i> | <i>0</i> |
| Kredīti | 3.3.4 | 805 924 | 591 301 |
| Nemateriālie aktīvi | 3.3.6 | 0 | 41 |
| Pamatlīdzekļi | 3.3.6 | 0 | 116 |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 3.3.9 | 3 932 | 4 166 |
| Pārējie aktīvi | 3.3.7 | 0 | 36 |
| KOPĀ AKTĪVI | | 881 941 | 728 022 |
| PASĪVI | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | | 35 259 | 0 |
| <i>Saistības pret Latvijas Arodbiedrību KS</i> | | <i>35 259</i> | <i>0</i> |
| Noguldījumi | | 646 465 | 565 206 |
| <i>Pieprasījuma noguldījumi</i> | | <i>8 660</i> | <i>6 332</i> |
| <i>Terminnoguldījumi</i> | | <i>637 805</i> | <i>558 874</i> |
| Pārējās saistības | 3.3.8. | 4 256 | 3 607 |
| Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi | 3.3.10 | 18 432 | 18 224 |
| <i>Uzkrātie procentu izdevumi</i> | | <i>14 722</i> | <i>14 752</i> |
| <i>Pārējie uzkrātie izdevumi</i> | | <i>3 710</i> | <i>3 472</i> |
| Kapitāls un rezerves | 3.3.11 | 177 529 | 140 985 |
| <i>Apmaksātais pamatkapitāls</i> | | <i>72 087</i> | <i>69 526</i> |
| <i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i> | | <i>71 971</i> | <i>46 956</i> |
| <i>Iepriekšējo gadu peļņa</i> | | <i>0</i> | <i>672</i> |
| <i>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</i> | | <i>33 471</i> | <i>23 831</i> |
| KOPĀ PASĪVI | | 881 941 | 728 022 |

2020. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

3.2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins

(EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>Pielikumi</i> | <i>2019. g.</i> | <i>2018. g.</i> |
|---|-------------------------|------------------------|------------------------|
| Procentu ienākumi | 3.3.12 | 93 314 | 81 497 |
| Procentu izdevumi | 3.3.13 | (26 878) | (23 871) |
| Komisijas naudas ienākumi | | 469 | 593 |
| Komisijas naudas izdevumi | | (985) | (275) |
| Administratīvie izdevumi | 3.3.14 | (29 182) | (26 796) |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības amortizācija/nolietojums | 3.3.6 | (157) | (200) |
| Citi izdevumi | 3.3.15 | (1159) | (2 419) |
| Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām | 3.3.4 | (31 431) | (35 171) |
| Uzkrājumu samazināšanas ienākumi | 3.3.4 | 29 480 | 30 473 |
| Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | | 33 471 | 23 831 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | | 0 | 0 |
| Iepriekšējo gadu peļņa | | 0 | 0 |
| Pārskata gada peļņa/zaudējumi | | 33 471 | 23 831 |

2020. gada 27. februārī

Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns

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 2019. 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 bilanci 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>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|--|---------------------------|-------------------|
| Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās: kopsumma, EUR procentuāli no pašu kapitāla*, % | 6 220 3,50 | 623 0,44 |
| Tajā skaitā valdes locekļiem izsniegto aizdevumu atlikums gada beigās, EUR | 1 537 | 0 |
| Valdes locekļiem izsniegti aizdevumi pārskata gadā: kopsumma, EUR nodrošināti ar galvojumu, EUR bez nodrošinājuma, EUR vidējā svērtā procentu likmi, % | 2 500 2 500 0 17 | 0 0 0 0 |
| Valdes locekļu atmaksātās aizdevuma summas (pieskaitot procentus) pārskata gadā, EUR | 1 050 | 243 |

* Pašu kapitāls: 2019. gada beigās – 177 529 EUR; 2018. gada beigās – 140 985 EUR.

Ar Sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu novērtēšanas pārskats

(gada beigās, EUR)

| <i>Kredītu kategorija</i> | <i>2019. gads</i> | | | <i>2018. 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 | 6 220 | 0 | 6 220 | 623 | 0 | 623 |
| Uzraugāmie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kopā | 6 220 | 0 | 6 220 | 623 | 0 | 623 |

3.3.4. Kredīti un speciālie uzkrājumi

Sabiedrības kredītportfelis 2019. gada sākumā bija 644,6 tūkst. eiro. Gada laikā tas palielinājās par 33,6%, sasniedzot 861,2 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 2019. gada pārskats

Uzraugāmo kredītu īpatsvars kredītportfelī 2019. gada beigās bija 10,0%, zemstandarta – 2,1%, šaubīgie – 2,1%, zaudētie – 3,4%. Bez nodrošinājuma izsniegto kredītu īpatsvars – 4,2 % no kredītportfeļa.

Kredītu novērtēšanas pārskats

(gada beigās, EUR)

| Kredītu kategorija | 2019. gads | | | 2018. gads | | |
|---|----------------|---|-------------------------------|----------------|---|-------------------------------|
| | Kredītu summa | Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem | Kredītu summa bez uzkrājumiem | Kredītu summa | Izveidotie uzkrājumi nedrošiem parādiem | Kredītu summa bez uzkrājumiem |
| Standarta | 735 359 | 3 602 | 731 757 | 521 665 | 3 511 | 518 154 |
| <i>t.sk., grupā vērtēti bez nodrošinājuma</i> | 36 021 | 3 602 | 32 419 | 35 113 | 3 511 | 31 602 |
| Uzraugāmie | 59 978 | 5 998 | 53 980 | 58 998 | 5 900 | 53 098 |
| Zemstandarta | 18 317 | 5 495 | 12 822 | 26 961 | 8 088 | 18 873 |
| Šaubīgie | 18 413 | 11 048 | 7 365 | 2 941 | 1 765 | 1 176 |
| Zaudētie | 29 132 | 29 132 | 0 | 34 016 | 34 016 | 0 |
| Kopā | 861 199 | 55 275 | 805 924 | 644 581 | 53 280 | 591 301 |

Speciālo un vispārējo uzkrājumu nedrošiem kredītiem attiecība pret izsniegtajiem kredītiem pārskata gada beigās bija 6,4% (2018. gada beigās – 8,3%).

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)

| | 2019. gads | 2018. gads |
|--|------------|------------|
| Atlikums gada sākumā, | 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 |
| Papildus izveidotie uzkrājumi, | 31 431 | 35 172 |
| <i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i> | 29 705 | 34 209 |
| <i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i> | 48 | 32 |
| <i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i> | 1 678 | 931 |
| Uzkrājumu samazināšanas ienākumi, | 29 480 | 30 473 |
| <i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i> | 27 801 | 30 073 |
| <i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i> | 92 | 400 |
| <i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i> | 1 587 | 0 |
| Atlikums gada beigās, | 55 329 | 53 378 |
| <i>t. sk., spec. uzkr. nedrošiem parādiem;</i> | 51 673 | 49 769 |
| <i>spec. uzkr. uzkrātiem ienākumiem;</i> | 54 | 98 |
| <i>visp. uzkr. nedrošiem parādiem</i> | 3 602 | 3 511 |

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2019. gada pārskats

3.3.5. Prasības pret kredītiestādēm

(gada beigās, EUR)

| Pozīcijas nosaukums | 2019. gads | 2018. gads |
|---|---------------|----------------|
| Prasības uz pieprasījumu (A/S „Swedbank”) | 12 761 | 128 318 |
| Pieprasījuma noguldījums Latvijas Bankā | 54 889 | 0 |
| Kopā | 67 650 | 128 318 |

3.3.6. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustības pārskats (EUR)

| Pamatlīdzekļi | | Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs | Nemateriālie ieguldījumi | KOPĀ |
|-------------------------------------|--------------------------|--|-----------------------------|------------|
| Sākotnējā vērtība 01.01.2018. | | 3 189 | 1 371 | 4 560 |
| 2018 | Iegādāts | 0 | 0 | 0 |
| | Izslēgts | 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 | 4 403 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2018. | | 262 | 95 | 357 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2018. | | 116 | 41 | 157 |
| Sākotnējā vērtība 01.01.2019. | | 3 189 | 1 371 | 4 560 |
| 2019 | Iegāde | 0 | 0 | 0 |
| | Izslēgšana | 0 | 0 | 0 |
| Sākotnējā vērtība 31.12.2019. | | 3 189 | 1 371 | 4 560 |
| Uzkrātais nolietojums 01.01.2019. | | 3 073 | 1 330 | 4 403 |
| 2019 | Nolietojums | 116 | 41 | 157 |
| | Likvidēto PL nolietojums | 0 | 0 | 0 |
| Uzkrātais nolietojums 31.12.2019. | | 3 189 | 1 371 | 4 560 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2019. | | 116 | 41 | 157 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2019. | | 0 | 0 | 0 |

3.3.7. Pārējie aktīvi

(gada beigās, EUR)

| Pozīcijas nosaukums | 2019. gads | 2018. gads |
|--|------------|------------|
| Samaksātie hipotēkas dzēšanas izdevumi | 0 | 36 |
| Kopā | 0 | 36 |

Zosēnu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības 2019. gada pārskats

3.3.8. Pārējās saistības

(gada beigās, EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Ieturētais IIN no kapitāla ienākuma | 449 | 362 |
| Izslēgto biedru pajas (pirms gada pārskata apstiprināšanas) | 222 | 222 |
| Kredītu pārmaksas | 119 | 0 |
| Saistības par bijušo biedru pajām | 1 622 | 1 144 |
| Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem | 1 486 | 1 514 |
| Uzkrātās saistības VSAOI par neizmantotajiem atvaļinājumiem | 358 | 365 |
| Kopā | 4 256 | 3 607 |

3.3.9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

(gada beigās, EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Nākamo periodu izdevumi | 0 | 612 |
| Uzkrātie procentu ienākumi (atskaitot speciālos uzkrājumus) | 3 932 | 3 554 |
| Kopā | 3 932 | 4 166 |

3.3.10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

(gada beigās, EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Uzkrātie procentu izdevumi | 14 722 | 14 752 |
| Pārējie uzkrātie izdevumi | 3 710 | 3 472 |
| Kopā | 18 432 | 18 224 |

3.3.11. 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)

| Pozīcijas nosaukums | 2019. gads | 2018. gads |
|--|------------|------------|
| Apmaksātais pamatkapitāls (paju kapitāls) | | |
| Atlikums uz gada sākumu | 69 526 | 67 392 |
| Palielinājums | 3 653 | 2 885 |
| Samazinājums | 1 092 | 751 |
| Atlikums uz gada beigām | 72 087 | 69 526 |

Sabiedrības statūtos noteiktās rezerves

| | | |
|-------------------------|--------|--------|
| Atlikums uz gada sākumu | 46 956 | 44 292 |
| Palielinājums | 25 015 | 2 664 |
| Samazinājums | 0 | 0 |
| Atlikums uz gada beigām | 71 971 | 46 956 |

Nesadalītā peļņa/zaudējumi

| | | |
|-------------------------|--------|--------|
| Atlikums uz gada sākumu | 23 831 | 2 909 |
| Atlikums uz gada beigām | 33 471 | 23 831 |

Pašu kapitāls (kopā)

| | | |
|-------------------------|---------|---------|
| Atlikums uz gada sākumu | 140 985 | 114 593 |
| Atlikums uz gada beigām | 177 529 | 140 985 |

Saskaņā ar Sabiedrības Statūtiem vienas pajas nominālvērtība ir 17,07 eiro un pamatkapitāla lielums ir mainīgs. Pārskata gadā biedri iegādājušies 214 pajas 3 653 eiro apjomā. Sabiedrības paju kapitāla samazinājumu 1 092 eiro veidoja:

- 33 pajas 563 eiro apjomā sakarā ar biedru izstāšanos un paju izmaksu;
- 31 pajas 529 eiro apjomā biedru izslēgšana sakarā ar biedra nāvi.

2019. gada beigās pamatkapitālu veidoja 4 223 pajas 72 087 eiro apjomā.

3.3.12. Procentu ienākumi

(EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Procentu ienākumi par kredītiem | 91 574 | 79 731 |
| Pārējie procentu ienākumi | 1 740 | 1 766 |
| Kopā | 93 314 | 81 497 |

3.3.13. Procentu izdevumi

(EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Procentu izdevumi kredītiestādēm | 1 454 | 0 |
| Procentu izdevumi par noguldījumiem | 24 040 | 22 581 |
| Pārējie procentu izdevumi | 1 384 | 1 290 |
| Kopā | 26 878 | 23 871 |

3.3.14. Administratīvie izdevumi

(EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Valdes atalgojums | 4 800 | 4 800 |
| Personāla atalgojums | 14 747 | 13 217 |
| Sociālais nodoklis | 4 709 | 4 351 |
| Pasta un sakaru pakalpojumi | 91 | 109 |
| Par kredītu reģistra izmantošanu | 351 | 342 |
| IT uzturēšanas pakalpojumi | 692 | 557 |
| Revīzijas pakalpojumi | 907 | 847 |
| Klientu apkalpošanas aģenta pakalpojumi | 1 912 | 1 719 |
| Mārketinga pakalpojumi | 93 | 0 |
| Pārējie administratīvie izdevumi | 263 | 30 |
| Transporta izdevumi | 375 | 509 |
| Datoru uzturēšanas izdevumi | 10 | 35 |
| Kancelejas preces | 172 | 130 |
| Mazvērtīgais inventārs un saimniecības preces | 0 | 45 |
| Valsts nodevas | 32 | 55 |
| Reprezentācijas izdevumi | 28 | 50 |
| Kopā | 29 182 | 26 796 |

2019. gadā valdes priekšsēdētājam aprēķinātais atalgojums (pirms nodokļu atvilkumiem) – 4 800 eiro (2018. gadā – 4 800 eiro).

Sabiedrības 2019. 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 – 907 eiro (ar PVN).

3.3.15. Citi izdevumi

(EUR)

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Biedra nauda LKKSS | 0 | 1 423 |
| Maksājumi FKTK darbības finansēšanai | 1 148 | 988 |
| Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām | 11 | 8 |
| Kopā | 1 159 | 2 419 |

3.3.16. Personāla izmaksas

| <i>Pozīcijas nosaukums</i> | <i>2019. gads</i> | <i>2018. gads</i> |
|--|-------------------|-------------------|
| Nodarbināto skaits | 2 | 2 |
| Darba algas, EUR | 19 547 | 18 017 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, EUR | 4 709 | 4 351 |
| Kopā | 24 256 | 22 368 |

2020. gada 27. februārī
Valdes priekšsēdētājs:

Jānis Livčāns