

Rīga, 2023.gada 15.maijā

SIA "Apdrošināšanas un finansu brokers"
Gada pārskats par 01.01.2022 - 31.12.2022. gadu
un neatkarīgu revidentu ziņojums

SATURS

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Bilance	9
Naudas plūsmas pārskats	11
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Finanšu pārskata pielikums	13
Revidentu ziņojums	25

SIA "Apdrošināšanas un finanšu brokers" gada pārskats par 01.01.2022 - 31.12.2022. gadu

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	SIA "Apdrošināšanas un finanšu brokers"		
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību		
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40003438358, Rīga, 1999.gada 1.aprīlis		
Juridiska adrese	Tukuma Iela 6, Rīga, LV-1002		
Lielākie dalībnieki	Kristīne Losberga - 50%, Vidis Šons - 50%		
Valdes locekļi	Kristīne Losberga	–	Valdes priekšsēdētājs
	Vidis Šons	–	Valdes loceklis
Gada pārskatu sagatavoja	Dace Hemmele	–	Finanšu daļas vadītāja
Pārskata gads	no	01.01.2022	līdz 31.12.2022
Sabiedrības darbības veids	Apdrošināšanas starpniecība		
NACE klasifikatora kods	6622		
Revidenti	SIA "Crowe DNW"	Zvērināta revidente	
	Bauskas iela 58-216	Iveta Rutkovska	
	Rīga, LV - 1004	Sertifikāts Nr. 43	
	Licence Nr.157		

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Par sabiedrību

Sabiedrības pamatdarbība ir apdrošināšanas brokeru darbība.

Darbības finansiālie rezultāti un finansiālais stāvoklis

Sabiedrība sekmīgi darbojas jau 23 gadus, piedāvājot visus Latvijas tirgū pieejamos apdrošināšanas produktu veidus. Darbības gadu laikā ir izveidojies stabils klientu un partneru loks. 2022. gadu SIA „Apdrošināšanas un finansu brokers” noslēdza ar pozitīvu darbības rezultātu jeb peļņu 878 648 euro apmērā, kas salīdzinot ar 2021. gadu samazinājies par 15.5%. Sabiedrības finansiālo rādītāju stabilitāti šis nelielais samazinājums neietekmē.

Sabiedrība pārskata gadā ir parakstījusi 29 885 336 euro apdrošināšanas polišu prēmijās, ieņemot vienu no vadošajām vietām starp Latvijā reģistrētajām apdrošināšanas brokeru sabiedrībām. Parakstīto prēmiju apjoms 2022.gadā saglabā stabilitāti ar augšupejošu tendenci, par 4% pārsniedzot iepriekšējā gada rezultātu. Uzņēmums aktīvi sadarbojas ar partneriem no dažādām nozarēm, lai piesaistītu arvien jaunus klientus un palielinātu savas darbības kapacitāti starp pārējām brokeru sabiedrībām.

Pārskata gadā Sabiedrībā tika nodarbināti vidēji 30 darbinieki.

Pārskata gadā sabiedrība ir darbojusies stabili, ir palielināti sabiedrības aktīvi, iegādājot pamatlīdzekļus, atjaunojot biroja tehniku un ieguldot līdzekļus tiešsaistes pārdošanas rīku atjaunošanā. Bilances kopsummas pieaugums ir 20% pret iepriekšējo pārskata gadu. Par 25% ir apgrozāmo līdzekļu pieaugums.

Pašu kapitāla pieaugums pārskata gada beigās ir 17% un 2022.gada 31.decembrī tas sastāda 3 374 863 euro.

Finansiālo rezultātu rādītāji:

Sabiedrības rentabilitātes rādītāji

Sabiedrības rentabilitātes rādītāji atspoguļo Sabiedrības ienākumu apjomu un to attiecību pret izmaksām.

Bruto peļņas rādītājs ir 50%, kas parāda cik lielu peļņu dod katrs sabiedrības apgrozītais euro uz sabiedrības darbības finanšu rezultātu. Sabiedrības īpašnieki uzskata ka sasniegtais rezultāts ir stabils un sabiedrība var atļauties ieguldīt līdzekļus tās attīstībā.

Nodrošinājuma ar pašu līdzekļiem koeficients

Ilgtermiņa ieguldījumu segums ar pašu kapitālu, koeficients 5.8 norāda, ka Sabiedrība spēj racionāli izmantot pašu kapitālu sabiedrības darbības finansēšanai.

Neto apgrozāmais kapitāls ir >0, atbilstoši uzņēmējdarbības pamatprincipiem, lai sabiedrība varētu nokārtot savas saistības un plānot attīstību ilgtermiņā.

Sabiedrības likviditātes rādītāji

Sabiedrības likviditātes rādītāji liecina par sabiedrības spēju laikus dzēst savas īstermiņa saistības.

Sabiedrības likviditātes finansiālie rādītāji ir stabili:

Kopējās likviditātes koeficients ir 3.6, kas atbilst tam ieteicamajai robežai (>2)

Starpseguma likviditātes koeficients 3.6, ieteicamā robeža (>1)

Absolūtās likviditātes koeficients 2.7, ieteicamā robeža (>0.3)

Šo rādītāju stabilitāte liecina par sabiedrības likvīdo apgrozāmo līdzekļu pietiekamību, lai norēķinātos ar kreditoriem bilances datumā.

Sabiedrības maksātspējas rādītāji

Saistību īpatsvars bilancē ir 0.2, atbilstoši finanšu rādītāju normatīviem, un norāda sabiedrības spēju izmantot savus līdzekļus saimnieciskajā darbībā.

Saistību attiecība pret pašu kapitālu ir 0.3, atbilstoši finanšu rādītāju normatīviem, un norāda uz sabiedrības finansiālo stabilitāti.

Būtiski riski un neskaidri apstākļi

Vēl īsti nebeidzoties nevienlīdzīgajai ekonomikas cīņai ar divus gadus ilgušo koronavīrusa pandēmiju, 2022.gada februāra beigās pasauli un tās ekonomiku satricināja Krievijas Federācijas iebrukums neatkarīgās Ukrainas Republikas teritorijā. Tam sekoja virkne ekonomiski saistītu faktoru: pamatīgs resursu cenu sadārdzinājums, sankcijas ar Krievijas Federāciju saistītiem uzņēmumiem un tirgus zaudējums uzņēmumiem, kas tajā darbojās. Šis viss nevar neatstāt ietekmi uz uzņēmumiem Baltijas valstīs, līdz ar to tas ietekmē arī Sabiedrības darbību, jo klientu loks ir plašs un pārstāv dažādas nozares. Joprojām nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība.

Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē esošo situāciju, monitorē procesus valstī un pasaulē un ir piesardzīga finanšu jautājumu risināšanā. Pašlaik Sabiedrība neizjūt īpašu apgrozījuma samazinājumu esošo procesu rezultātā, taču darbaspēka un pārējo resursu izmaksu pieaugums noteikti ir jūtams.

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība spēs pārvarēt nestabilo situāciju, ievērojot piesardzības pasākumus un nepārtraukti monitorējot saimnieciskās darbības procesus. Tomēr šis secinājums balstās uz informāciju, kas ir pieejama šī finanšu pārskata parakstīšanas brīdī un turpmāko notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no vadības šī brīža vērtējuma.

Sabiedrības turpmākā attīstība

Tuvākajā nākotnē Sabiedrība joprojām plāno ieguldīt zināmus līdzekļus biroja tehnikas, programmatūras un datortehnikas atjaunošanai, lai nodrošinātu pēc iespējas ātrāku datu apmaiņu un efektīvu Sabiedrības darbību. Pārskata gadā tika pabeigta Sabiedrības tiešsaistes pārdošanas rīka www.letapolise.lv darbības uzlabojumu virkne, padarot to efektīvāku un klientiem ērtāk lietojamu. Sabiedrība turpina veikt ieguldījumus mājas lapas www.mylife.lv inovāciju ieviešanā un atjaunona Sabiedrības mājas lapas www.financebroker.lv funkcionalitāti.

Pārskata gadā Sabiedrība turpina pilnveidot uzskaites un vadības sistēmu „FIKS”, tās darbība tiek pielāgota un pilnveidota paralēli ikdienas darbam, nodrošinot ērtu un daudzfunkcionālu programmatūru Sabiedrības darbībai, īspau vērību pievēršot inovācijām, kas saistītas ar datu apmaiņas funkcionalitātēm.

Tiks arvien ieguldīti līdzekļi nekustamā īpašuma remontam un apsaimniekošanai, lai uzlabotu biroja ēkas un tās apkārtnes reprezentablu izskatu.

Sabiedrības vadība turpinās nodrošināt darbinieku apmācību mārketinga un pārdošanas jomā gan Latvijā gan ārzemēs. Ņemot vērā starptautisko brokeru sabiedrību un apdrošināšanas kompāniju aktīvu ienākšanu Latvijas apdrošināšanas tirgū, Sabiedrība slēdz sadarbības līgumus ar brokeru sabiedrībām un apdrošināšanas kompānijām arī ārpus Latvijas robežām, tāpēc tiek likts akcents uz darbinieku prasmēm un spēju integrēties starptautiskā tirgus vidē.

Ieteikums peļņas sadalei

Pārskata gada peļņu 878 648 euro valde iesaka daļēji sadalīt dividendēs nākamā pārskata gada laikā un daļēji pievienot uzkrātajai nesadalītai peļņai.

SIA "Apdrošināšanas un finansu brokers" gada pārskats par 01.01.2022 - 31.12.2022. gadu

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā starp pārskata gada pēdējo dienu un dienu, kad vadība paraksta gada pārskatu, nav bijuši nekādi nozīmīgi vai ārkārtas apstākļi, izņemot tie, ka minēti iepriekš ziņojumā, kas ietekmētu gada rezultātus un Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Kristīne Losberga
(Valdes priekšsēdētājs)

paraksts

2023.gada 15.maijā

Vidis Šons
(Valdes loceklis)

paraksts

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Sabiedrības vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo sabiedrības finansiālo stāvokli uz pārskata gada beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu.

Vadība apstiprina, ka, sastādot šo pārskatu par periodu, kurš beidzas 2022.gada 31.decembrī, tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, to pielietojums bija konsekvents, ir pieņemti saprātīgi un piesardzīgi lēmumi. Vadība apstiprina, ka attiecīgie LR reglamentējošie grāmatvedības uzskaites principi ir ievēroti un finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar darbības turpināšanās principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu.

Vadība apstiprina, ka ir sniegusi revīzijas veikšanai nepieciešamās ziņas un paskaidrojumus.

Kristīne Losberga
(Valdes priekšsēdētājs)

paraksts

2023.gada 15.maijā

Vidis Šons
(Valdes loceklis)

paraksts

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS

(klasificēts pēc izdevumu funkcijas)

	Piezīmes numurs	01.01.2022 - 31.12.2022 EUR	01.01.2021- 31.12.2021 EUR
Neto apgrozījums:	2	2 462 635	2 639 805
a) no lauksaimnieciskās darbības,			
b) no citiem pamatdarbības veidiem.		2 462 635	2 639 805
Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	3	(1 221 699)	(1 231 844)
Bruto peļņa vai zaudējumi		1 240 936	1 407 961
Pārdošanas izmaksas	4	(45 181)	(19 191)
Administrācijas izmaksas	5	(207 796)	(168 217)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	4 033	90
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	(23 045)	(32 751)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas:		(285)	(755)
a) radniecīgām sabiedrībām,		-	-
b) citām personām.		(285)	(755)
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		968 662	1 187 137
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		(90 014)	(146 995)
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		878 648	1 040 142

Pielikums no 13. līdz 24. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Kristīne Losberga
(Valdes priekšsēdētājs)

paraksts

2023.gada 15.maijā

Vidis Šons
(Valdes loceklis)

paraksts

Gada pārskatu sagatavoja:

Dace Hemmele
(Finanšu daļas vadītāja)

paraksts

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

BILANCE

AKTĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		12 615	16 254
Avansa maksājumi par nemateriālajiem ieguldījumiem		423	
Nemateriālie ieguldījumi kopā	8	13 038	16 254
Pamatlīdzekļi			
Nekustamie īpašumi:		430 007	447 711
* zemesgabali, ēkas un inženierbūves,		430 007	447 711
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		136 059	151 455
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem		-	1 741
Pamatlīdzekļi kopā	9	566 066	600 907
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		579 104	617 161
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi			
Izejvielas, pamatmateriāli un palīgmateriāli		1 442	
Krājumi kopā		1 442	-
Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	10	794 100	553 796
Citi debitori	11	59 169	51 895
Nākamo periodu izmaksas	12	11 209	16 097
Uzkrātie ieņēmumi	13	14 336	109 031
Debitori kopā		878 814	730 819
Nauda		3 011 025	2 372 015
Apgrozāmie līdzekļi kopā		3 891 281	3 102 834
AKTĪVS KOPĀ		4 470 385	3 719 995

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

BILANCE

PASĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	14	50 000	50 000
Rezerves:		85	85
* pārējās rezerves			85
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		2 446 130	1 784 989
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		878 648	1 040 142
Pašu kapitāls kopā		3 374 863	2 875 216
Kreditori			
Ilgtermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi	15	358	4 572
Ilgtermiņa kreditori kopā		358	4 572
Īstermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi	15	7 436	14 401
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	16	745 603	461 685
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17	57 242	49 150
Pārējie kreditori	18	32 380	29 130
Nākamo periodu ieņēmumi	19	85 107	112 296
Neizmaksātās dividendes		81 135	84 635
Uzkrātās saistības	20	86 261	88 910
Īstermiņa kreditori kopā		1 095 164	840 207
Kreditori kopā		1 095 522	844 779
PASĪVS KOPĀ		4 470 385	3 719 995

Pielikums no 13. līdz 24. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Kristīne Losberga
(Valdes priekšsēdētājs)

paraksts

2023.gada 15.maijā

Vidis Šons
(Valdes loceklis)

paraksts

Gada pārskatu sagatavoja:

Dace Hemmele
(Finanšu daļas vadītāja)

paraksts

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(netieša metode)

	Piezīmes numurs	01.01.2022 - 31.12.2022 EUR	01.01.2021 - 31.12.2021 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		968 662	1 187 137
Korekcijas:			
Pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas		86 148	84 316
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi			
Peļņa vai zaudējumi no ilgtermiņa aktīvu pārdošanas vai likvidācijas		-	582
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		285	755
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		1 055 095	1 272 790
Korekcijas:			
debitoru parādu atlikuma pieaugums vai samazinājums		(147 995)	(3 854)
krājumu atlikumu pieaugums vai samazinājums		(1 442)	
piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums		263 941	(894)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		1 169 599	1 268 042
Izdevumi procentu maksājumiem		(285)	(755)
Izdevumi uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājumiem		(87 920)	(161 366)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		1 081 394	1 105 921
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(46 713)	(46 816)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas			7 950
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(46 713)	(38 866)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam		(13 171)	(15 086)
Izmaksātās dividendes		(382 500)	(653 900)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(395 671)	(668 986)
Pārskata gada neto naudas plūsma		639 010	159 606
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		2 372 015	2 212 409
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās		3 011 025	2 372 015

Pielikums no 13. līdz 24. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Kristīne Losberga
(Valdes priekšsēdētājs)

paraksts

2023.gada 15.maijā

Vidis Šons
(Valdes loceklis)

paraksts**Gada pārskatu sagatavoja:**Dace Hemmele
(Finanšu daļas vadītāja)

paraksts**DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2020	50 000	85	1 784 989	1 835 074
Pārskata gada peļņa			1 040 141	1 040 141
Atlikums 31.12.2021	50 000	85	2 825 130	2 875 215
Sadalītas dividendes			(379 000)	(379 000)
Pārskata gada peļņa			878 648	878 648
Atlikums 31.12.2022	50 000	85	3 324 778	3 374 863

Pielikums no 13. līdz 24. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Kristīne Losberga
(Valdes priekšsēdētājs)

paraksts

2023.gada 15.maijā

Vidis Šons
(Valdes loceklis)

paraksts

Gada pārskatu sagatavoja:

Dace Hemmele
(Finanšu daļas vadītāja)

paraksts

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

(1) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Pārskata sagatavošanas principi

Gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar likumiem "Par grāmatvedību" un "Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums".

Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir klasificēts pēc izdevumu funkcijas metodes.

Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši no	01.01.2022	līdz	31.12.2022
Iepriekšējais periods ir 12 mēneši no	01.01.2021	līdz	31.12.2021

Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskats ir sagatavots pieņemot, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk, uzskaites un novērtēšana metodes piemērotas konsekventi salīdzinājumā ar iepriekšējo finanšu gadu, novērtējumi veikti ar pienācīgu piesardzību.

Darījumi ārvalstu valūtās

Finanšu pārskati ir sagatavoti Eiropas Savienības vienotajā valūtā - eiro (EUR).

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti eiro pēc Eiropas Centrālās Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Visi monetārie aktīvu un pasīvu posteņi pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā.

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Saisītās puses

Saisītā puse ir persona vai sabiedrība, kas ir saistīta ar pārskata Sabiedrību.

Persona vai šīs personas tuvs radnieks ir saistīts ar pārskata Sabiedrību, ja šai personai ir kontrole, kopīga kontrole vai būtiska ietekme uz pārskata Sabiedrību, vai ir pārskata Sabiedrības vai pārskata Sabiedrības mātes sabiedrības vadības locekle.

Sabiedrība ir saistīta ar pārskata Sabiedrību, ja tās ir tās pašas uzņēmumu grupas locekles. Kā arī sabiedrība ir saistīta ar pārskata Sabiedrību, ja pārskata Sabiedrības saistītai personai ir kontrole, kopīga kontrole vai nozīmīga ietekme uz sabiedrību, vai šī pārskata Sabiedrības saistītā persona ir šīs sabiedrības vai sabiedrības mātes sabiedrības vadības locekle.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi atspoguļoti to iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu. Par pamatlīdzekļiem atzīst aktīvus, ja to iegādes vērtība pārsniedz 500 EUR. Pamatlīdzekļu iegādes vērtību veido iegādes cena, ievadumita un neatskaitāmie iegādes nodokļi, citas uz iegādi tieši attiecināmās izmaksas, lai nogādātu aktīvu tā atrašanās vietā un sagatavotu darba stāvoklī atbilstoši tā paredzētajai lietošanai. Nolietojums ir aprēķināts aktīva lietderīgās izmantošanas laikā pēc lineārās metodes, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Ēkas un būves	2.5%
Biroja iekārtas	20%
Datoru aprīkojums	33%
Transporta līdzekļi	20%
Citi pamatlīdzekļi (inventārs)	50%

Nemateriālie ieguldījumi ir atspoguļoti to iegādes vērtībā, atskaitot amortizāciju. Amortizācija ir aprēķināta aktīva lietderīgās izmantošanas laikā pēc lineārās metodes, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Licences	20-33.33%
Citi nemateriālie ieguldījumi	20-33.33%

Guvumi vai zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Remonta un atjaunošanas darbu izmaksas, kas paaugstina pamatlīdzekļa izmantošanas laiku vai vērtību, tiek kapitalizētas un norakstītas to lietderīgās izmantošanas laikā. Pārējās remonta un atjaunošanas darbu izmaksas tiek atzītas pārskata perioda zaudējumos.

Izmaksas, kas saistītas ar nomātā īpašuma uzlabojumiem, tiek kapitalizētas un atspoguļotas pamatlīdzekļu sastāvā. Noliets tiek aprēķināts visā nomas periodā, izmantojot lineāro metodi. Aizņēmumu izmaksas, kas tieši saistītas ar pamatlīdzekļu izveidošanu un nepabeigtiem celtniecības objektiem, tiek kapitalizētas, ja tās ir pamatoti nosakāmas un tieši saistītas. Aizņēmumu izmaksas kapitalizē līdz pamatlīdzekļu nodošanai ekspluatācijā.

Pētniecības izmaksas tiek atzītas par pārskata perioda zaudējumiem to rašanās brīdī. Sabiedrības attīstības izmaksas tiek kapitalizētas, ja to atgūstamību nākotnē var pamatoti pierādīt. Amortizācija tiek aprēķināta visā attīstības izmaksu atgūšanas perioda laikā.

Debitoru parādi

Debitoru parādi tiek uzskaitīti atbilstoši sākotnējo rēķinu summai, atskaitot uzkrājumus nedrošiem debitoru parādiem. Uzkrājumi tiek veidoti, ja pilnas parāda summas iekasēšana ir apšaubāma. Parādi tiek norakstīti, ja to atgūšana ir uzskatāma par neiespējamu.

Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem

Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem tiek veidoti visu gadu saskaņā ar ieplānoto budžetu proporcionālas ieņēmumu un izdevumu plūsmas veidošanai. Debitoru parādi tiek norakstīti no izveidotajiem uzkrājumiem, ja to atgūšana ir uzskatāma par neiespējamu. Gada beigās Sabiedrība izvērtēja visus debitoru parādus, bezcerīgos parādus norakstīja no izveidotajiem uzkrājumiem, bet šaubīgiem debitoriem izveidoja uzkrājumus nedrošiem debitoru parādiem.

Nauda

Nauda ir skaidra nauda sabiedrības kasē un bezskaidra nauda maksājumu kontos un pieprasījuma noguldījumu kontos.

Finanšu līzings saistības

Noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja pēc būtības tiek nodoti nomniekam visi īpašuma tiesībām raksturīgos riskus un atbildības un ja tā atbilst vismaz vienam no šādiem nosacījumiem:

- nomātā aktīva īpašumtiesības tiks nodotas nomniekam līdz ar normas termiņa beigām;
- nomas termiņš ietver būtiski lielāko daļu no aktīva lietderīgās lietošanas laika;
- iznomātie aktīvi ir tik specifiski, ka tos, būtiski nepārveidojot, ir tiesīgs lietot tikai nomnieks.

Aktīvi finanšu nomaī sākotnēji tiek atzīti kā Sabiedrības aktīvi pēc to patiesās vērtības vai, pēc minimālo līzings maksājumu pašreizējās vērtības, ja tā ir zemāka par patieso vērtību. Katru no šīm vērtībām nosaka nomas aktīva iegādes datumā. Nomā saistības tiek iekļautas bilancē kā finanšu nomas ilgtermiņa un īstermiņa saistības. Finanšu izdevumi tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā par attiecīgo nomas periodu tā, lai nodrošinātu pastāvīgu periodisku izmaksu likmi no saistību atlikuma katram pārskata periodam.

Operatīvā noma

Operatīvās nomas izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad uzņēmumam pastāv saistības (juridiskas vai pamatotas) kāda pagātnes notikuma dēļ un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana no uzņēmuma. Saistību apjomu ir iespējams ticami novērtēt taču konkrēts saistību rašanās vai segšanas datums nav skaidri zināms.

Uzkrātās saistības

Uzkrātās saistības ir skaidri zināmās saistību summas pret piegādātājiem un darbuuzņēmējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kurām bilances datumā vēl nav saņemts attiecīgs norēķinu dokuments (rēķins). Saistību summas aprēķina, pamatojoties uz attiecīgajā līgumā noteikto cenu un faktisko preču vai pakalpojumu saņemšanu apliecinošiem dokumentiem.

Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu par pārskata perioda pēdējiem sešiem mēnešiem ar neizmantotā atvaļinājuma dienu skaitu uz pārskata perioda beigu datumu, iekļaujot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

Uzkrātās saistības nesaņemtajiem izmaksu rēķiniem

Uzkrātās saistības nesaņemtajiem rēķiniem ir skaidri zināmās saistību summas pret piegādātājiem un darbuuzņēmējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kurām bilances datumā vēl nav saņemts attiecīgs norēķinu dokuments (rēķins). Saistību summas aprēķina, pamatojoties uz attiecīgajā līgumā noteikto cenu un faktisko preču vai pakalpojumu saņemšanu apliecinošiem dokumentiem.

Nākamo periodu ieņēmumi

Nākamo periodu ieņēmumi atspoguļo aprēķinātās komisijas par izrakstītām, bet vēl neapmaksātām polisēm, kā arī par polisēm, kuru maksāšanas termiņš ir sadalīts garākā laika periodā.

Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi no preču pārdošanas tiek atzīti līdzko pircējam ir nodotas nozīmīgākās īpašumtiesības un riski uz precēm, un atbildību var pamatoti novērtēt. Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti atbilstoši pasūtījuma izpildes pakāpei. Procentu ieņēmumus atzīst atbilstoši attiecīgajam laika periodam.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli pārskata periodā sastāda par pārskata periodu aprēķinātais. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis ir aprēķināts, ievērojot likuma "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums" prasības.

Aplēšu pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus, Sabiedrības vadībai ir jāveic aprēķini un jāizdara pieņēmumi, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un pasīvu novērtējumu uz finanšu pārskatu sastādīšanas dienu, kā arī konkrētajā pārskata periodā uzrādītos ieņēmumus un izdevumus. Vadība ir veikusi peļņas vai zaudējumu novērtējumu un uzskata, ka finanšu pārskati atspoguļo patieso finanšu stāvokli, pamatojoties uz visu pašreiz pieejamo informāciju.

Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

(2) Neto apgrozījums:

Apgrozījums ir gada laikā gūtie ieņēmumi no sabiedrības pamatdarbības, ko sastāda apdrošināšanas starpnieka komisijas no parakstītajām apdrošināšanas prēmijām.

Darbības veids	NACE kods	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
		EUR	EUR
Apdrošināšanas starpniecības komisijas ieņēmumi	6622	2 462 635	2 639 805
Kopā	X	2 462 635	2 639 805

Gada laikā parakstītās apdrošināšanas prēmijas ar šādiem apdrošināšanas komersantiem:

	Nedzīvības apdrošināšanas veidos		Dzīvības apdrošināšanas veidos	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas Republikā reģistrētas ārvalstu apdrošinātāju filiāles	18 568 945	19 872 099	304 266	185 638
Latvijas Republikā reģistrēti apdrošināšanas komersanti	10 664 991	8 298 898		
Latvijas Republikā neregistrēti apdrošināšanas komersanti	347 134	439 988		
Kopā	29 581 070	28 610 985	304 266	185 638

(3) Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	782 185	804 350
Samaksa par darbiem un pakalpojumiem no ārienes	204 927	181 324
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	86 148	91 996
Transporta izmaksas	42 386	48 303
Telpu uzturēšanas izmaksas	42 034	27 587
Sakaru izmaksas	24 746	22 891
Biroja uzturēšanas izmaksas	9 481	13 241
Apdrošināšanas izmaksas	8 490	8 559
NĪN	2 275	2 359
Pārējās izmaksas	19 027	31 234
Kopā	1 221 699	1 231 844

(4) Pārdošanas izmaksas

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	EUR	EUR
Reklāmas izdevumi	26 479	13 237
Maksājumu sistēmas apkalpošanas izmaksas	10 767	5 954
Pārējās pārdošanas izmaksas	7 935	
Kopā	45 181	19 191

(5) Administrācijas izmaksas

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	135 741	114 896
Reprezentatīvas izmaksas		29 312
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	16 548	16 649
Gada pārskata revīzijas izdevumi	3 630	3 025
Juristu pakalpojumu izmaksas		847
Pārējās administrācijas izmaksas	51 877	3 488
Kopā	207 796	168 217

(6) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	EUR	EUR
Citi ieņēmumi	4 033	90
Kopā	4 033	90

(7) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	EUR	EUR
Zaudējumi no pamatlīdzekļu norakstīšanas un pārdošanas		582
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	457	38
Samaksātās soda naudas un līgumsodi	299	212
Citas izmaksas	700	197
Ziedojumi	21 296	11 522
Izdevumi nekustamā īpašuma remontam	293	5 235
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzība		14 965
Kopā	23 045	32 751

(8) Nemateriālie ieguldījumi

		Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Avansa maksājumi par nemateriālajiem ieguldījumiem	Nemateriālie ieguldījumi kopā
		EUR	EUR	EUR
Uzskaites vērtība	01.01.2022	47 231	-	47 231
Vērtības palielinājums (iegāde)		605	423	1 028
Atsavināts vai likvidēts				-
Pārvietots uz citu posteni				-
Uzskaites vērtība	31.12.2022	47 836	423	48 259
Uzkrātā amortizācija	01.01.2022	30 977	-	30 977
Aprēķinātā amortizācija		4 244		4 244
Uzkrātā amortizācija	31.12.2022	35 221	-	35 221
Atlikusī vērtība	01.01.2022	16 254	-	16 254
Atlikusī vērtība	31.12.2022	12 615	423	13 038

(9) Pamatlīdzekļu kustības pārskats

		Nekustamie īpašumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Pamatlīdzekļi kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR
Uzskaites vērtība	01.01.2022	716 224	361 402	1 741	1 079 367
Vērtības palielinājums		-	48 804	-	48 804
Atsavināts vai likvidēts		-	-	-	-
Pārvietots uz citu posteni		-	-	(1 741)	(1 741)
Uzskaites vērtība	31.12.2022	716 224	410 206	-	1 126 430
Uzkrātais nolietojums	01.01.2022	268 513	209 947	-	478 460
Aprēķinātais nolietojums		17 704	64 200	-	81 904
Atsavināto, likvidēto vai pārvietoto pamatlīdzekļu nolietojums		-	-	-	-
Uzkrātais nolietojums	31.12.2022	286 217	274 147	-	560 364
Atlikusī vērtība	01.01.2022	447 711	151 455	1 741	600 907
Atlikusī vērtība	31.12.2022	430 007	136 059	-	566 066

Uz 2022. gada 31. decembri uzskaites summa pamatlīdzekļu kategorijā "Pārējie pamatlīdzekļi" ietver Pārējos pamatlīdzekļus/ vieglās automašīnas 14241 EUR vērtībā (31/12/2022: 14241 EUR), kas iegādāti finanšu nomā.

2022. gada 31. decembrī sabiedrībai piederošās zemes kadastra vērtība ir 61990 EUR (31/12/2022: 61990 EUR). Sabiedrības ēkām kadastra vērtība uz 2022. gada 31. decembrī ir 89661 EUR (31/12/2022: 89661 EUR)

(10) Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Klientu parādi par parakstītajām apdrošināšanas prēmijām	742 170	500 754
Apdrošināšanas sabiedrību parādi par komisijas maksām	51 930	53 042
Šaubīgie parādi	8 532	-
Uzkrājumi šaubīgiem parādiem	(8 532)	-
Kopā	794 100	553 796

Uzkrājumi šaubīgiem parādiem izveidoti 100% apmērā, nav pārlicības, ka parāds tiks atgūts. Tiek monitorēti debitora proce

Uzkrājumu izmaiņas

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Uzkrājumu atlikums gada sākumā	-	-
Palielinājums	8 532	-
Samazinājums (atmaksātie parādi)	-	-
Norakstīti zaudētie parādi	-	-
Uzkrājumu atlikums gada beigās	8 532	-

(11) Citi debitori

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Samaksātie avansi par pakalpojumiem	4 597	7 583
Rokas nauda par nekustamā īpašuma iegādi	42 686	42 686
Garantijas maksājumi	231	231
Norēķini ar darbiniekiem	2 377	1 395
Neattiecinātās nodokļu iemaksas	9 278	-
Kopā	59 169	51 895

(12) Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Apdrošināšana	9 320	5 939
Reklāma	-	7 500
Citas izmaksas	1 889	2 658
Kopā	11 209	16 097

(13) Uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Brokeru komisijas un bonusi par kuriem rēķini izrakstīti nākamajā gadā	14 336	109 031
Kopā	14 336	109 031

(14) Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)

2022. gada 31. decembrī akciju vai daļu kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 100 kapitāla daļām, kuru nominālvērtība ir 500 EUR.

SIA "Apdrošināšanas un finanšu brokers" gada pārskats par 01.01.2022 - 31.12.2022. gadu

(15) Citi aizņēmumi

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi (no 1 līdz 5 gadiem)		
Finanšu līzings saistības	358	4 572
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	358	4 572

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Īstermiņa aizņēmumi		
Finanšu līzings saistības	7 436	14 401
Īstermiņa aizņēmumi kopā	7 436	14 401

(16) Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Parādi apdrošināšanas sabiedrībām par parakstītajām prēmijām	543 328	266 530
Parādi apdrošināšanas sabiedrībām par saņemtajiem rēķiniem	191 746	186 509
Pārējie parādi piegādātājiem	10 529	8 646
	745 603	461 685

(17) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Nodokļu un valsts sociālās iemaksas gada sākumā	49 150	62 550
Izmaiņas pārskata gadā	8 092	(13 400)
Nodokļu un valsts sociālās iemaksas gada beigās	57 242	49 150

Nodokļu parādi sastāvs:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	10 068	9 980
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	20 423	14 513
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	26 740	24 646
Uzņēmējdarbības riska nodeva	11	11
Kopā	57 242	49 150

Nodokļu kustība pārskata gadā:

	Atlikums 31.12.2021	Aprēķināts 01.01.2022 - 31.12.2022	Samaksāts 01.01.2022 - 31.12.2022	Atlikums 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	9 980	124 884	124 796	10 068
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	14 513	251 299	245 389	20 423
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	24 646	90 014	87 920	26 740
Uzņēmējdarbības riska nodeva	11	132	132	11
Nekustamā īpašuma nodoklis	-	2 275	2 275	-
Neattiecinātās nodokļu iemaksas			9 278	(9 278)
Kopā	49 150	468 604	469 790	47 964

Tai skaitā:

	31.12.2021	31.12.2022
	EUR	EUR
Nodokļu pārmaksas		(9 278)
Nodokļu parāds	49 150	57 242

(18) Pārējie kreditori

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Īstermiņa pārējie kreditori		
Norēķini par darba algu	30 786	28 965
Citi norēķini	1 594	165
Kopā	32 380	29 130

(19) Nākamo periodu ieņēmumi

Nākamo periodu ienākumu izmaiņas:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Nākamo periodu ieņēmumu atlikums gada sākumā	112 296	121 339
Izmaiņas pārskata gadā	(27 189)	(9 043)
Nākamo periodu ieņēmumu atlikums gada beigās	85 107	112 296

Nākamo periodu ieņēmumi atspoguļo aprēķinātās komisijas par izrakstītām, bet vēl neapmaksātām polisēm, kā arī par polisēm, kuru maksāšanas termiņš ir sadalīts garākā laika periodā.

(20) Uzkrātās saistības

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Uzkrātie atvaļinājumi	60 647	61 048
Uzkrātās saistības piegādātājiem	25 614	27 862
Kopā	86 261	88 910

(21) Vidējais darbinieku skaits

	01.01.2022 -	01.01.2021 -
	31.12.2022	31.12.2021
Valdes locekļi	2	2
Pārējie darbinieki	28	27
Vidējais darbinieku skaits	30	29

(22) Personāla izmaksas

	01.01.2022 -	01.01.2021 -
	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	737 159	740 951
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	173 897	174 837
Pārējās sociālās nodrošināšanas izmaksas	7 270	5 369
Kopā personāla izmaksas	918 326	921 157

(23) Informācija par padomes un valdes locekļu atlīdzību

Padomes un valdes locekļu atlīdzība par pienākumu pildīšanu padomē un valdē kā arī par darba pienākumu pildīšanu ir sekojoša:

Izmaksu veids	01.01.2022 -	01.01.2021 -
	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	24 480	24 480
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	5 775	5 775
Pārējās sociālās nodrošināšanas izmaksas	369	329
Kopā	30 255	30 255

(24) Ziņas par izsniegtiem galvojumiem, garantijām un citām iespējamām saistībām un iekļātiem aktīviem

Tūrisma operatoru klientu iemaksātās naudas drošības garantija saistītajam uzņēmumam tūrisma aģentūrai SIA EXPLAIN, reģ.nr.40003608073, apdrošināšanas polises apdrošināšanas summa 30000 EUR.

(25) Ziņas par nomas un īres līgumiem, kuriem ir svarīga nozīme sabiedrības darbībā

Sabiedrībai nav nomas un īres līgumu, kuriem būtu svarīga nozīme sabiedrības darbībā.

(26) Informācijas par ieķīlātiem vai citādi apgrūtinātiem aktīviem

Sabiedrībai nav ieķīlātu vai citādi apgrūtinātu aktīvu, kā vien finanšu līzings saistības par pamatlīdzekļiem, kas atspoguļotas finanšu pārskata 9.pielikumā.

(27) Iespējamās saistības, kas varētu rasties konkrēta pagātnes notikuma sakarā

Sabiedrības rīcībā uz gada pārskata apstiprināšanas datumu nav informācijas par iespējamām saistībām, kas varētu rasties kāda pagātnes notikuma sakarā.

(28) Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

Sabiedrības rīcībā uz gada pārskata apstiprināšanas datumu nav informācijas par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt gada pārskata lietotāju novērtējumu attiecībā uz sabiedrības līdzekļiem, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem un naudas plūsmu vai lēmumu pieņemšanu nākotnē.