

**SIA „R & D APDROŠINĀŠANAS
BROKERS”**

Reģistrācijas numurs: 40003947675

Juridiskā adrese: Dzelzavas iela 117, Rīga, LV-1021

GADA PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Saturs

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	5
Bilance	6-7
Finanšu pārskata pielikums	8-17
Neatkarīgu revidentu ziņojums	18

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	<i>SIA R & D apdrošināšanas brokers</i>
Sabiedrības juridiskais statuss	<i>Sabiedrība ar ierobežotu atbildību</i>
Reģistrācijas Nr., vieta un datums komercreģistrā	<i>40003947675, Rīga, 2007. gada 15. augustā</i>
Juridiskā adrese	<i>Dzelzavas iela 117, Rīga, LV-1021</i>
Pasta adrese	<i>Dzelzavas iela 117-4st., Rīga, LV-1021</i>
Pamatdarbības veidi	<i>Apdrošināšanas aģentu un brokeru darbības 66 22</i>
Valdes priekšsēdētājs	<i>Dainis Maldutis (amatā no 11.12.2020)</i>
Valdes locekļi	<i>Raivis Ermans (amatā no 11.12.2020)</i> <i>Klara Kodua (amatā no 11.12.2020)</i> <i>Aivars Bērziņš (amatā līdz 11.12.2020)</i> <i>Kristaps Zilberts (amatā no 05.12.2023)</i>
Pārskata gads	<i>01.01.2023 – 31.12.2023</i>
Ziņas par dalībniekiem	<i>Dainis Maldutis - 12.5%</i> <i>Aivars Bērziņš - 15%</i> <i>Ermans Raivis - 12.5%</i> <i>RENOMIA a.s. (Čehijas Republika, reģ.Nr.48391301) – 60%</i>
Atbildīgā par gada pārskata sagatavošanu	<i>Lāsma Mekša, finanšu vadītāja</i>
Revidenti	<i>SIA “Grant Thornton Baltic Audit”</i> <i>Reģistrācijas Nr.50003946031</i> <i>Blaumaņa iela 22, Rīga, LV-1011</i> <i>Licence Nr. 183</i> <i>Zvērināts Revidents Raivis Irbītis</i> <i>Sertifikāts Nr.205</i>

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA "R&D apdrošināšanas brokers" (turpmāk tekstā - Sabiedrība) pamatdarbība organizēta saskaņā ar sabiedrības darbību regulējošā Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma prasībām. Sabiedrības pamatdarbības veids ir apdrošināšanas izplatīšana (Apdrošināšanas starpniecības pakalpojumi, tajā skaitā riska vadība, apdrošināšanas brokeru pakalpojumu sniegšana kā arī apdrošināšanas līgumu slēgšana klientu vārdā un interesēs). Sabiedrībai, veicot apdrošināšanas izplatīšanu, tiek izplatīti visi apdrošināšanas veidi, koncentrējoties uz populārākajiem (OCTA, KASKO, Īpašuma apdrošināšana, Veselības apdrošināšana), kā rezultātā sabiedrības klienti ir gan fiziskas, gan juridiskas personas.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2023. gads kopumā ir demonstrējis stabilitāti un nav nesis lielus pārsteigumus, kas ir pamatā sabiedrības peļņas pieaugumam.

Pārskata finanšu gadu ir izdevies noslēgt ar peļņu EUR 254 609 apmērā.

Lai uzlabotu savu tirgus pozīciju Latvijas Brokeru tirgū, Sabiedrība turpina palielināt sertificētu brokeru skaitu uzņēmumā, kā arī turpina orientēt savu darbību uz mērķa klientiem, kas ir kā mazie un vidējie tā arī lielie uzņēmumi, palielinot klientu daudzumu, kā arī ar tiem noslēgto apdrošināšanas līgumu skaitu.

Investīcijas korporatīvās nodaļas komandas attīstībā, jaunu brokeru piesaistē, kā arī darbinieku izglītībā un kvalifikācijā, ir nesušas pirmos rezultātus, par ko liecina Sabiedrības sasniegtais peļņas rādītājs. Līdz ar to Sabiedrība plāno turpināt investēt korporatīvās nodaļas attīstībā.

Tādēļ ar pārliecību uzskatām, ka darbības turpināšanās pieņēmums ir pilnībā piemērojams.

Notikumi pēc pārskata gada pēdējās dienas

2024.gada pirmā puse vieš cerības par ekonomiskās situācijas uzlabošanu un apdrošināšanas prēmiju līmeņa stabilitāti.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši tādi notikumi, kuru rezultātā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

2024. gads atspoguļos ilgtspējīgo ieguldījumu korporatīvajā komandā un dotos balstīto plānošanu. Uzņēmuma starptautiskā statusa priekšrocību apzināšanās un izmantošana ļauj turpināt stabilu izaugsmi apdrošināšanas korporatīvajā vidē.

Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju un veic aplēses un pieņēmumus, kas attiecas uz aktīvu, saistību, ieņēmumu un izdevumu atzīšanu un uzskata, ka spēš nodrošināt Sabiedrības ilgtspējīgu darbību arī turpmāk.

Priekšlikumi peļņas sadalei

Sabiedrības vadība pārskata gada peļņu plāno atstāt nesadalītu un izmantot uzņēmuma finanšu stabilitātes nodrošināšanai un turpmākai attīstībai.

Valdes priekšsēdētājs

Dainis Maldutis

Gada pārskats apstiprināts dalībnieku sapulcē 2024.gada 31.maijā

***Peļņas vai zaudējumu aprēķins par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī
(klasificēts pēc izdevumu funkcijas)***

	Piezīmes numurs	2023 EUR	2022 EUR
Neto apgrozījums	2	3 589 884	2 676 622
Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	3	(3 047 721)	(2 472 399)
Bruto peļņa vai zaudējumi		542 163	204 223
Pārdošanas izmaksas	4	(157 118)	(141 403)
Administrācijas izmaksas	5	(78 684)	(67 296)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	9 761	11 773
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	(55 060)	(43 465)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		2 829	17
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(6 401)	(396)
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		257 490	(36 547)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		(2 881)	(5 650)
Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa		254 609	(42 197)
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		254 609	(42 197)

Pielikums no 8. līdz 17. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes pilnvarotais pārstāvis:

Valdes priekšsēdētājs
Dainis Maldutis

Atbildīgā par gada pārskata sagatavošanu:

Finanšu vadītāja
Lāsma Mekša

Bilance 2023. gada 31. decembrī

AKTĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
1. Ilgtermiņa ieguldījumi			
I. Nemateriālie ieguldījumi			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	8	19 385	6 084
Avansa maksājumi par nemateriāliem aktīviem		5 103	2 300
Nemateriālie ieguldījumi kopā		24 488	8 384
II. Pamatlīdzekļi			
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	8	227 476	123 555
Pamatlīdzekļi kopā		227 476	123 555
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		251 964	131 939
II. Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	9	393 041	387 586
Citi debitori	10	10 523	2 186
Nākamo periodu izmaksas	11	11 240	8 519
Uzkrātie ieņēmumi	12	48 971	2 000
Debitori kopā		463 775	400 291
III. Nauda			
	13	828 390	862 048
Apgrozāmie līdzekļi kopā		1 292 165	1 262 339
Aktīvu kopsumma		1 544 129	1 394 278

Pielikums no 8. līdz 17. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes pilnvarotais pārstāvis:

Valdes priekšsēdētājs
Dainis Maldutis

Atbildīgā par gada pārskata sagatavošanu:

Finanšu vadītāja
Lāsma Mekša

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Bilance 2023. gada 31. decembrī

Pasīvs	Piezīmes numurs	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
1. Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	14	50 002	50 002
Nesadalītā peļņa:			
a) iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		(49 498)	(7 301)
b) pārskata gada nesadalītā peļņa		<u>254 609</u>	<u>(42 197)</u>
Pašu kapitāls kopā		<u>255 113</u>	<u>504</u>
3. Kreditori			
I. Ilgtermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi	15	<u>101 996</u>	<u>60 613</u>
Ilgtermiņa kreditori kopā		<u>101 996</u>	<u>60 613</u>
II. Īstermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi	15	29 823	17 434
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	16	415 153	514 311
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17	76 252	73 489
Pārējie kreditori		637	2 776
Nākamo periodu ieņēmumi	18	23 244	6 760
Uzkrātās saistības	19	641 911	718 391
Īstermiņa kreditori kopā		<u>1 187 020</u>	<u>1 333 161</u>
Kreditori kopā		<u>1 289 016</u>	<u>1 393 774</u>
Pasīvu kopsumma		<u>1 544 129</u>	<u>1 394 278</u>

Pielikums no 8. līdz 17. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes pilnvarotais pārstāvis:

Valdes priekšsēdētājs
Dainis Maldutis

Atbildīgā par gada pārskata sagatavošanu:

Finanšu vadītāja
Lāsma Mekša

Finanšu pārskata pielikums

(1) Uzskaites un novērtēšanas metodes – vispārīgie principi

Pārskata sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši likumam “Grāmatvedības likums” un “Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums” un Ministru kabineta noteikumiem Nr.775 „Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma piemērošanas noteikumi” prasībām.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir sagatavots atbilstoši izdevumu funkcijas metodei. Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz sākotnējām iegādes izmaksām.

Gada pārskats sastādīts, pamatojoties uz darbības turpināšanās koncepciju, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par uzņēmuma līdzekļiem, saistībām, finansiālo stāvokli un peļņu.

Pielietotie grāmatvedības principi

Gada pārskata posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) Pieņemts, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk;
- b) Izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā;
- c) Novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
 - pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa;
 - ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā, vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un gada pārskata sastādīšanas dienu;
 - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas, neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem.
- d) Ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā.
- e) Aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi.
- f) Pārskata gada sākuma bilance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci.
- g) Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.
- h) Saimnieciskie darījumi gada pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Sabiedrība atbilst **mazas** sabiedrības statusam.

Sabiedrības vadība uzskata, ka salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu nav notikušas nozīmīgas izmaiņas grāmatvedības politikās, kas piemērotas finanšu pārskatu sagatavošanā.

Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2023. gada 01. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Naudas vienība un ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Šajos finanšu pārskatos atspoguļotie rādītāji ir izteikti Eiropas Savienības naudas vienība *euro* (tālāk – EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta.

Visi darījumi ārvalstu valūtā tiek konvertēti EUR pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kursa darījuma dienā. Bilances datumā ārvalstu valūtā esošie monetārie aktīvi un saistības tiek pārvērtēti pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kursa 31. decembrī.

Eiropas Centrālās bankas noteiktie valūtas kursi:

	31.12.2023	31.12.2022
1 USD	1.105	1.067
1 GBP	0.869	0.887

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

Finanšu pārskata pielikums

Ilgtermiņa un īstermiņa posteņi

Ilgtermiņa posteņos uzrādītas summas, kuru saņemšanas, maksāšanas, vai norakstīšanas termiņi iestājas vēlāk par gadu pēc attiecīgā pārskata gada beigām. Summas, kas saņemamas, maksājamas vai norakstāmas gada laikā uzrādītas īstermiņa posteņos.

Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums

Nemateriālo ieguldījumu sastāva ietilpst datoru aplikācijas programmas. Nemateriālie ieguldījumi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts, izejot no lietderīgās izmantošanas laika 3 gadi, izmantojot lineāro metodi.

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu.

Nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojumu aprēķina, sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļu nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā. Ja pamatlīdzekļi tiek pārdoti vai norakstīti, to sākotnējā vērtība un uzkrātais nolietojums tiek izslēgts no uzskaites, un peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas vai norakstīšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pamatlīdzekļiem ir noteiktas un piemērotas šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļi:

Datori un datu uzkrāšanas iekārtas	35%
Saimnieciskie pamatlīdzekļi	20%

Pamatlīdzekļu sākotnējo vērtību veido iegādes cena, tajā skaitā ievadomitas nodevas un neatskaitāmie iegādes nodokļi, kā arī jebkuras tieši attiecināmas izmaksas aktīvu sagatavošanai darba stāvoklim un nogādāšanai to atrašanās vietā atbilstoši to paredzētajai lietošanai. Tādas izmaksas kā remonta un uzturēšanas izmaksas, kas rodas pēc pamatlīdzekļu nodošanas ekspluatācijā, parasti tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Nolietojumu metode tiek pārskatīta ne retāk kā katra pārskata gada beigās.

Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilancē atbilstoši sākotnējai rēķinu summai, atskaitot nedrošiem parādiem izveidotos uzkrājumus. Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek aplēsti, kad pilnas parāda summas saņemšana vairs nav ticama. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūšana uzskatāma par neiespējamu.

Debitoru un kreditoru parādi tiek novērtēti pēc pārskata perioda beigām saskaņā ar uzskaites datiem un salīdzinājuma aktu ar debitoru un kreditoru datiem.

Debitoru parādi novērtēti, ievērojot piesardzības principu, bilancē uzrādot tikai reālos debitorus. Debitoru faktiskās summas atbilst līgumos, un citos grāmatvedības pirmdokumentos uzrādītajām. Veikta debitoru parādu salīdzināšana, bezcerīgo parādu nav.

Aizdevumi

Aizdevumi un prasījumi tiek atzīti brīdī, kad nauda tiek izsniegta aizņēmējiem.

Naudas līdzekļi

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no atlikumiem banku norēķinu kontos un uzņēmuma kasē esošiem naudas līdzekļiem.

Saskaņā ar „Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas starpnieku darbības likums” 15.panta prasībām, naudas līdzekļi, kas iegūti pamatojoties uz apdrošināšanas un pārpadrošināšanas starpniecības, tiek turēti atsevišķā, no uzņēmuma līdzekļiem nodalītā kontā. Līdz ar to sabiedrībai, ir nodalīti apdrošināšanas līdzekļi un saimnieciskie līdzekļi.

Finanšu pārskata pielikums

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Uzņēmumam pastāv saistības (juridiskas vai pamatotas) kāda pagātnes notikuma dēļ, pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Uzņēmuma un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt.

Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi no apdrošināšanas starpniecības pakalpojumiem tiek atzīti brīdī, kad apdrošinājuma ņēmējs ir samaksājis apdrošināšanas prēmiju.

Ieņēmumi no apdrošināšanas starpniecības pakalpojumiem attiecībā uz neatsaucamām polisēm tiek atzīti mirklī, kad tiek izrakstīta apdrošināšanas polise.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Nodokļu likme ir 20% , taksācijas periods ir mēnesis un ar nodokli apliekamā bāze ietvers:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātās izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Saisītās puses, saistīto pušu darījumi

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti:

- sabiedrības dalībnieki ar būtisku līdzdalību;
- Sabiedrības valdes locekļi, kuri tiesīgi vienpersoniski slēgt darījumus Sabiedrības vārdā, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurā minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Aplēses

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadība pamatojas uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķus bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem ir veiktas attiecīgās aplēses. Jebkādu aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Finanšu pārskata pielikums

(2) Neto apgrozījums

Apgrozījums ir gada laikā gūtie ieņēmumi no uzņēmuma pamatdarbības – apdrošināšanas starpniecības pakalpojumiem (nav apliekami ar pievienotās vērtības nodokli). Viss neto apgrozījums gūts Latvijā.

<i>Darbības veids</i>	2023	2022
	EUR	EUR
Brokeru pakalpojumi apdrošināšanā	3 589 884	2 676 622
Kopā	3 589 884	2 676 622

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

Postenī uzrādītas neto apgrozījuma sasniegšanai izlietotās izmaksas – pakalpojumu iegādi saistītās izmaksas

	2023	2022
	EUR	EUR
Klientu piesaiste	935 083	806 736
Personāla izmaksas	1 977 233	1 563 823
Pamatlīdzekļu nolietojums	55 008	23 576
Biroja uzturēšanas izmaksas	80 373	77 302
Izdevumi mājaslapas uzturēšanai	24	962
Kopā	3 047 721	2 472 399

(4) Pārdošanas izmaksas

	2023	2022
	EUR	EUR
Reklāmas izdevumi	3 599	1 606
Profesionālie pakalpojumi	27 503	18 598
Transporta noma un uzturēšana	62 220	71 382
Bankas pakalpojumi	2 672	3 810
Sakaru izmaksas	6 155	5 017
Apdrošināšana	13 443	4 916
Mazvērtīgais inventārs	15 011	14 427
Darbinieku apmācība, piesaiste	26 515	21 646
Kopā	157 118	141 403

(5) Administrācijas izmaksas

	2023	2022
	EUR	EUR
Biroja izmaksas	3 415	3 577
Elektronisko iekārtu apkalpošana	43	128
Juristu pakalpojumi	8 546	6 076
Gada pārskata un revīzijas izdevumi	6 500	2 900
Reprezentācijas izmaksas	16 805	6 240
Darbinieku apdrošināšana	20 620	13 274
Komandējuma izdevumi	7 540	4 579
Pārējie administrācijas izdevumi	5 510	8 404
Nesaimnieciskie izdevumi	9 705	22 118
Kopā	78 684	67 296

Finanšu pārskata pielikums

(6) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Ieņēmumi no konsultāciju sniegšanas	4 080	134
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas neto	-	3 058
Pārdoto pamatlīdzekļu izslēgšanas vērtība	-	(136)
Ieņēmumi no solidaritātes nodokļa	2 010	8 717
Citi ieņēmumi	3 671	-
Kopā	9 761	11 773

(7) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2023	2022
	EUR	EUR
Neatskaitāmais priekšnodoklis	46 029	34 777
Nākamo periodu izmaksas ietvertas izmaksās	4 744	6 840
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	1 283	914
Valsts nodevas	367	79
Soda naudas	715	836
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	133	19
Debitoru parādu norakstīšana	1 789	-
Kopā	55 060	43 465

(8) Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Licences	Biroja tehnika	Autotransports	Biroja mēbeles (inventārs)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība					
31.12.2021	26 286	97 860	40 132	24 874	189 152
Iegādāts	5 792	13 468	57 894	-	77 154
Izņemšana no darbības	(377)	(20 330)	(8 182)	-	(28 889)
31.12.2022	31 701	90 998	89 844	24 874	237 417
Iegādāts	18 192	46 797	115 496	-	180 485
31.12.2023	49 893	137 795	205 340	24 874	417 902
Nolietojums					
31.12.2021	24 568	54 828	22 505	2 799	104 700
Aprēķināts nolietojums	1 426	17 838	4 311	8 255	31 830
Izslēgts sakarā ar izņemšanu no darbības	(377)	(20 330)	(8 045)	-	(28 752)
31.12.2022	25 617	52 336	18 771	11 054	107 778
Aprēķināts nolietojums	4 891	26 702	23 415	8 255	63 263
31.12.2023	30 508	79 038	42 186	19 309	171 041
Bilances vērtība 31.12.2022	6 084	38 662	71 073	13 820	129 639
Bilances vērtība 31.12.2023	19 385	58 757	163 155	5 564	246 861

Finanšu pārskata pielikums

(9) Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Norēķini ar polišu pircējiem, klientiem	350 184	371 333
Šaubīgie debitori	(69 246)	(69 246)
Norēķini ar apdrošināšanas sabiedrībām	107 103	64 739
Norēķini ar klientiem	5 000	20 760
Kopā	393 041	387 586

(10) Citi debitori

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Avansa maksājumi par pakalpojumiem	6 200	-
Avanss saimnieciskiem norēķiniem	3 589	1 452
Drošības nauda	734	734
Kopā	10 523	2 186

(11) Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Auto un darbinieku apdrošināšana, mājas lapu abonēšana	8 878	4 821
Auto līzings iemaksa	2 362	3 698
Kopā	11 240	8 519

Operatīvais līzings

2022. gadā uzņēmuma operatīvā līzings saistības tika pārformētas kā finanšu līzings. Veiktais avansa maksājums 10% apmērā no auto iegādes vērtības, kas tiek uzskaitīts grāmatvedībā kā nākamo periodu izmaksas, tiek norakstīts proporcionāli katru gadu.

(12) Uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Ieņēmumi, kuri attiecas uz pārskata gadu	48 971	2 000
Kopā	48 971	2 000

(13) Naudas līdzekļi EUR un valūtā pēc ECB kursa

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Kase, apdrošināšanas līdzekļi, EUR	32 210	44 642
Kase, saimnieciskie līdzekļi, EUR	8 138	7 585
Banka, apdrošināšanas līdzekļi, EUR	783 172	807 659
Banka, saimnieciskie līdzekļi, EUR	4 870	2 162
Kopā	828 390	862 048

Finanšu pārskata pielikums

(14) Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 50 002, kas sastāv no 50 002 daļām, kur vienas daļas nominālvērtība sastāda EUR 1. Sabiedrības dalībnieki 2023. gada 31. decembrī:

Dalībnieka (akcionāra, vai publiskās A/S kontrolpaketes turētāju) vārds, uzvārds	Pamatkapitāla summa	Daļas		
		Skaitis	%	Summa, EUR
Aivars Bērziņš (rezidents)	7 500	7 500	15	7 500
Dainis Maldutis (rezidents)	6 250	6 250	12.50	6 250
Ermans Raivis (rezidents)	6 250	6 250	12.50	6 250
Renomia a.s. (nerezidents)	30 002	30 002	60	30 002
Pavisam	50 002	50 002	100	50 002

(15) Citi aizņēmumi

Sadalījums pa valūtām:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Finanšu līzings saistības, kuras atmaksājamas ilgāk par gadu, bet mazāk par pieciem gadiem	101 204	59 254
Finanšu līzings saistības - īstermiņa	26 024	13 654
Līgums par nomaksu ar Latvijas Mobilais telefons SIA – atmaksājams gada laikā	3 799	3 780
Līgums par nomaksu ar Latvijas Mobilais telefons SIA – atmaksājams ilgāk par gadu, bet mazāk par pieciem gadiem	792	1 359
Kopā	131 819	78 047

Finanšu līzings saistības

Uz 2023. gada 31. decembri Sabiedrībai noslēgts 7 līgumi par transporta līdzekļu finanšu līzingu ar sekojošiem noteikumiem:

Nr.	Sabiedrība	Procentu likme gadā	Atmaksas termiņš	Atlikusī vērtība uz 31.12.2023, EUR
1.	SEB līzings SIA	3 mēnešu Euribor + 2.3%	25.11.2026	8 258
2.	SEB līzings SIA	3 mēnešu Euribor + 3.5%	15.11.2027	16 775
3.	SEB līzings SIA	3 mēnešu Euribor + 3.5%	15.12.2027	5 779
4.	SEB līzings SIA	3 mēnešu Euribor + 3.5%	15.12.2027	28 649
5.	SEB līzings SIA	3 mēnešu Euribor + 2.5%	15.01.2028	28 104
6.	SEB līzings SIA	3 mēnešu Euribor + 3.0%	15.01.2028	15 684
7.	Citadele līzings SIA	3 mēnešu Euribor + 4.49%	30.09.2030	23 979

(16) Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Parādi piegādātājiem, saimnieciskie	60 815	69 897
Parādi apdrošināšanas sabiedrībām	262 048	368 422
Norēķini par darba algām	92 290	75 992
Kopā	415 153	514 311

Finanšu pārskata pielikums

(17)Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	24 771	22 376
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	47 736	40 179
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2 540	5 322
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	26	22
Vienotais nodokļu konts	(3 103)	(334)
Uzņēmuma vieglo transportlīdzekļu nodoklis	3 425	3 063
Pievienotās vērtības nodoklis	857	2 861
	76 252	73 489

(18)Nākamo periodu ieņēmumi

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Nākamo periodu ieņēmumi par polisēm, kuras nav apmaksātas	23 244	6 760
Kopā	23 244	6 760

(19)Uzkrātās saistības

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības gada pārskatam	6 500	2 900
Uzkrātās saistības	23 997	85 686
Uzkrātās saistības pret apdrošināšanas sabiedrībām	364 988	352 559
Uzkrātās saistības neizmantotiem atvaļinājumiem	139 492	152 580
Uzkrātās saistības VSAOI no neizmantotiem atvaļinājumiem	32 906	35 994
Uzkrātās saistības norēķiniem ar sadarbības partneriem	74 028	88 672
Kopā	641 911	718 391

(20)Sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	2023	2022
Vidējais sabiedrībā nodarbināto personu skaits gadā	68	62

(21)Personāla izmaksas

Izmaksu veids	2023	2022
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	1 602 516	1 254 483
Pārējās sociālās apdrošināšanas izmaksas	377 006	295 933

Vadības atlīdzība

Izmaksu veids	2023	2022
<i>Valde:</i>	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	68 478	68 569
Sociālās apdrošināšanas izmaksas	16 154	16 175

Finanšu pārskata pielikums

(22)Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši tādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

(23)Sabiedrība nav sniegusi galvojumus vai garantijas, tai nav ārpusbilances saistību. Sabiedrībai nav izsniegtu aizdevumu, avansu vai galvojumu vadībai.

(24)Informācijas sniegšana

Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma 32.pantu trešo daļu, kurā noteikts, ka Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris gada pārskatā iekļauj arī informāciju par parakstīto apdrošināšanas prēmiju apmēru sadalījumā pa dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas veidiem, kā arī pa Latvijas Republikā reģistrētiem apdrošināšanas komersantiem, Latvijas Republikā reģistrētām ārvalsts apdrošinātāju filiālēm un Latvijas Republikā neregistrētiem apdrošināšanas komersantiem sabiedrība sniedz sekojošu informāciju par parakstītā prēmijas apmēriem 2023.gadā:

Apdrošināšanas Sabiedrība	Prēmija nedzīvības apdrošināšanā, EUR	Prēmija Dzīvības apdrošināšanā, EUR
AB Lietuvos draudimas	39 150	
AIG Europe Limited	101 141	
Allianz Global Corporate & Specialty	18 302	
Anker Insurance Company n.v.	32 070	
ANV Specialty Europe S.L.	94 000	
Applied Financial Lines International SAS	50 000	
Atradius, filial till Atradius Crédito y Caución S.A.	11 440	
Balcia Insurance SE	2 182 787	
Balta AAS	6 802 167	
Baltijas Apdrošināšanas Nams AAS	834 969	
BTA Baltic Insurance Company	4 739 906	
BTA Baltic Insurance Company Eesti filiaal	341	
BTA BALTIC INSURANCE COMPANY FILIALAS LIETUVOJE	14 399	
BUNDA Baltic Underwriting Agency, AB	132 240	
CFC Underwriting Limited	13 672	
CHUBB European Group SE	528 402	
Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāle	421	
Compensa Vienna Insurance Group ADB	12 018	
Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle	2 873 865	
ERGO Insurance SE Latvijas filiāle	2 283 874	
ERGO Life Insurance SE Estonian branch	59 096	
ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle	969 902	342
ERGO LIFE INSURANCE SE Lietuvas filiāle	62 689	
Euler Hermes SA	94 701	
Försäkringsaktiebolaget Alandia	3 683	
GJENSIDIGE ADB Latvijas Filiāle	2 740 572	
If P&C Insurance AS Latvijas filiāle	2 560 102	
International General Insurance Company SE	30 644	
Kominsur Kindlustusmaakler OU	25 302	
Lampe & Schwartze KG	25 600	
Lietuvos draudimas AB Estonian branch	6 564	

Finanšu pārskata pielikums

Marine Underwriting Services	407 302	
PANTAENIUS GmbH	6 946	
POLARIS CORPORATE SOLUTIONS	49 500	
Prokopius UAB	29 365	
SEB Life and Pension Baltic		100 928
STARR EUROPE INSURANCE LIMITED	99 000	
Taylor Francis Ltd	6 232	

Sabiedrības 2023. gada pārskatu ir parakstījis valdes pilnvarotais pārstāvis:

Valdes priekšsēdētājs
Dainis Maldutis

Atbildīgā par gada pārskata sagatavošanu:

Finanšu vadītāja
Lāsma Mekša