

CL Insurance Broker SIA

GADA PĀRSKATS

par 2022. gadu

Saturs

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 - 5
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Bilance	7 - 8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikumi	11 - 17

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA „UniCredit Insurance Broker” (līdz 13.01.2021) SIA “CL Insurance Broker” (no 14.01.2021)
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003983430 Rīga, 2008.gada 14. janvāris
Juridiskā adrese	Republikas laukums 2A Rīga, LV-1010 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	SIA „Citadele Leasing” (100%) (iepriekšējais nosaukums - SIA “UniCredit Leasing”) Republikas laukums 2A Rīga, LV-1010 Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Kārlis Purgailis - Valdes priekšsēdētājs (no 23.08.2021.-25.01.2023.) Inga Pečule - Valdes locekle (no 08.09.2016.)
Pārskata gads	2022. gada 1. janvāris – 31. decembris

Vadības ziņojums

Darbības veids

Kopš SIA "CL Insurance Broker" (tālāk tekstā – Sabiedrība) dibināšanas 2008.gadā Sabiedrības vienīgais saimnieciskās darbības veids ir apdrošināšanas starpniecības pakalpojumu sniegšana Latvijas tirgū. Sabiedrība ir SIA "Citadele Leasing" meitas uzņēmums.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2022. gadā Sabiedrība pēc pandēmijas radīto grūtību pārvarēšanas saskārās ar jauniem izaicinājumiem. To cēlonis galvenokārt bija ģeopolitiskās situācijas reģionā – Krievijas uzsāktā karadarbība Ukrainā.

Strauji augošā inflācijas izraisīja arī apdrošināšanas prēmiju pieaugumu, kā arī klienti ar vien biežāk, izvērtējot savas iespējas iegādāties apdrošināšanas produktus, izvēlējās atteikties no KASKO apdrošināšanas, nodrošinot tikai likumā noteikto apdrošināšanas produktu (OCTA) iegādi.

Pārskata periodā tika paplašināta sabiedrības darbība gan palielinot darbinieku skaitu, gan ieviešot jaunus un uzlabojot esošos IT risinājumus. Turpinot apdrošināšanas produktu attīstību, sabiedrība nodrošināja klientiem labāko apkalpošanas servisu un augstu sniegto pakalpojumu kvalitāti. Pārskata gada laikā Sabiedrības noslēgto apdrošināšanas polišu skaits pieauga par 7%, bet parakstītā prēmija par 23%, sasniedzot 2 261 482 EUR. Tīrā peļņa pieauga līdz 123 987 EUR.

Pārskata gadā Sabiedrība ir turpinājusi attīstīt veiksmīgu sadarbību ar lielākajām apdrošināšanas kompānijām, tādējādi piedāvājot visus Latvijas tirgū pieejamos nedzīvības apdrošināšanas produktus. Sabiedrības galvenais darbības mērķis ir apdrošināšanas pakalpojumu sniegšana SIA „Citadele Leasing” klientiem, taču tiek meklēta iespēja apkalpot arī ar SIA „Citadele Leasing” nesaistītus klientus. Pārskata gadā Sabiedrība turpināja pilnveidot iepriekšējos pārskata gados ieviestos apdrošināšanas produktus, kā arī tika papildināti un uzlaboti IT risinājumi administratīvā darba optimizēšanai. Nākamajā pārskata periodā Sabiedrība plāno turpināt darbu pie IT risinājumu pilnveidošanas.

Sabiedrība sniedz tikai nedzīvības apdrošināšanas starpniecības pakalpojumus. Pārskata gada laikā Sabiedrība ir noslēgusi apdrošināšanas polises, kuru kopējā parakstītā prēmija bija 2 261 482 EUR.

Sabiedrības parakstītā prēmija pārskata gadā sadalījumā pa Latvijas Republikā reģistrētiem apdrošināšanas komersantiem, Latvijas Republikā reģistrētām ārvalsts apdrošinātāju filiālēm un Latvijas Republikā neregistrētiem apdrošināšanas komersantiem:

Parakstītās apdrošināšanas prēmijas 2022.gadā, EUR	Dzīvības apdrošināšanas veidos	Nedzīvības apdrošināšanas veidos
Latvijas Republikā reģistrēti apdrošināšanas komersanti	-	992 104
Latvijas Republikā reģistrētas ārvalsts apdrošinātāju filiāles	-	1 269 380
Latvijas Republikā neregistrēti apdrošināšanas komersanti	-	-

Riska vadības politika

Finanšu risku ziņā Sabiedrības naudas plūsma no saimnieciskās darbības ir pozitīva. Sabiedrības kreditoru un debitoru parādi nepārsniedz viena kalendārā mēneša robežas.

Sabiedrības profesionālās darbības civiltiesiskā atbildības riski ir apdrošināti saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likumu EUR 2 000 000 apmērā.

Notikumi pēc pārskata gada beigām un turpmākā attīstība

Savā turpmākajā darbībā Sabiedrības vadība, plāno turpināt strādāt pie apdrošināšanas produktu attīstības un apdrošināšanas darījumu skaita palielināšanas. Šim mērķim tiks veikti resursu ieguldījumi IT tehnoloģijās. Galvenokārt tiks attīstīti un pilnveidoti iepriekšējos pārskata periodos izstrādātie un ieviestie apdrošināšanas produkti, kas nodrošina apdrošināšanu uz visu līzinga periodu.

Priekšlikumi par peļņas izlietošanu / zaudējumu segšanu

Sabiedrības Valde iesaka Dalībniekam apstiprināt pievienoto Gada pārskatu, saskaņā ar kuru bilances kopsumma ir EUR 602 632 un tīrā peļņa ir EUR 123 987. Valde iesaka dalībniekam apstiprināt Sabiedrības peļņu un atstāt to Sabiedrības rīcībā Sabiedrības darbības nodrošināšanai un attīstībai.

Inga Pečule
Valdes locekle

Rīgā, 2023.gada 5.aprīlī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2022. gadu

	Piezīme	2022 EUR	2021 EUR
Ieņēmumi no apdrošināšanas brokera starpniecības	1	350851	259777
Bruto peļņa		350851	259777
Paredzamais kredītu zaudējums ar bankām (ECL)		-	175
Personāla izmaksas	2	(170596)	(105038)
Administratīvie izdevumi	3	(56267)	(69198)
Neto peļņš/(zaudējumi)no ārvalstu valūtas maiņas		(1)	-
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem		123987	85716
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		123987	85716

Pielikums no 11. līdz 17. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2023.gada 5.aprīlī

Balance 2022. gada 31. decembrī

	Piezīme	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Aktīvs			
Ilgtermiņa ieguldījumi		-	-
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā			
Nemateriālie aktīvi		-	-
Nemateriālie aktīvi		-	-
Pamatlīdzekļi:			
Pašu lietošanai izmantotie pamatlīdzekļi	4	327	793
Pamatlīdzekļi kopā		327	793
Apgrozāmie līdzekļi			
Debitori			
Norēķini ar pircējiem un pasūtītājiem	5	509	44
Uzkrātie ieņēmumi		25150	17060
Nodokļu pārmaxsa		6062	4691
Nākamo periodu izdevumi	6	1143	1013
Debitori kopā		32865	22808
Naudas līdzekļi			
Naudas līdzekļi kopā	7	569440	441981
Apgrozāmie līdzekļi kopā		602305	464789
Aktīvu kopsumma		602632	465583

Pielikumi no 11. līdz 17. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2023.gada 5.aprīlī

Balance 2022. gada 31. decembrī

	Piezīme	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Pasīvs			
Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	8	15080	15080
Nesadalītā peļņa	9	540943	416956
Pašu kapitāls kopā		556023	432036
Uzkrājumi			
Uzkrājumi kopā	10	14918	11405
Kreditori			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa kreditori kopā		-	-
Īstermiņa kreditori			
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	11	11515	6219
Īstermiņa aizdevumi un parādi radniecīgām sabiedrībām	12	3280	2947
Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi		6062	4691
Pārējie kreditori		-	-
Uzkrātās saistības	13	10835	8284
Īstermiņa kreditori kopā		31691	22141
Kreditori kopā		31691	22141
Pasīvu kopsumma		602632	465583

Pielikumi no 11. līdz 17. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2023.gada 5.aprīlī

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2022. gadu

	Pamatkapitāls EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	15 080	331240	346320
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	-	85716	85716
Izmaksātās dividendes	-	-	-
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	15 080	416956	432036
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	-	123987	123987
Izmaksātās dividendes	-	-	-
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	15 080	540943	556023

Pielikumi no 11. līdz 17. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2023.gada 5.aprīlī

Naudas plūsmas pārskats par 2022.gadu

	Pielikumi	2022 EUR	2021 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms nodokļiem		123987	85716
<u>Korekcijas:</u>		-	-
Pašu lietošanai izmantoto pamatlīdzekļu nolietojums	4	466	1106
Uzkrājumu pieaugums	10	3513	(8530)
(Peļņa)/Zaudējumi no pašu lietošanai izmantoto pamatlīdzekļu izslēgšanas		-	-
Ieņēmumos atzītās komisijas maksas	1	(350851)	(259777)
Peļņa pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(222885)	(181484)
<u>Korekcijas:</u>		-	-
Pircēju, pasūtītāju un citu parādu samazinājums (pieaugums)		(10057)	(1650)
Parādu piegādātājiem un citiem kreditoriem pieaugums (samazinājums)		9550	3118
Komisijas ieņēmumu pieaugums		350851	259777
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		127460	79760
Uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumi			
Pamatdarbības neto naudas plūsma		127460	79760
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		-	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		-	-
Naudas plūsma no investīciju darbības			
Pašu lietošanai izmantoto pamatlīdzekļu iegāde		-	-
Nemateriālo aktīvu iegāde		-	-
Neto naudas no investīciju darbības		-	-
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izmaksātās dividendes		-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	-
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārskata gadā		127460	79760
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		441981	362221
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	7	569440	441982

Pielikumi no 11. līdz 17. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2023.gada 5.aprīlī

Pielikums**GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA****Informācija par Sabiedrību**

SIA CL Insurance Broker (iepriekšējais nosaukums SIA UniCredit Insurance Broker) (tālāk tekstā – “Sabiedrība”) 2022.gada 31.decebrī ir Citadele grupas sabiedrība, kas sāka savu darbību Latvijas tirgū 2008. gadā un piedāvā apdrošināšanas brokeru pakalpojumus. Sabiedrības dalībnieki ir SIA Citadele Leasing (iepriekšējais nosaukums SIA UniCredit Leasing), kam pieder 100% visa kapitāla.

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas likumu „Par grāmatvedību” un Gada pārskatu likumu.

Peļņas un zaudējumu aprēķins sastādīts atbilstoši apgrozījuma izmaksu metodei. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešās metodes. Gada pārskats ir sastādīts eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi.

2022. un 2021. gadā Sabiedrība piemēroja Latvijas likumā “Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums” ietvertu nosacījumu, atļaujot piemērot atsevišķu Starptautisko Finanšu pārskatu standartu/ Starptautisko Grāmatvedības standartu, ja tas nodrošina precīzāku finanšu pārskatu sagatavošanu, kā rezultātā Sabiedrība piemēroja SFPS 9 (IFRS 9).

SFPS 9 apkopojums:

Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) 2014. gada 24. jūlijā publicēja 9. Starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPS) Finanšu instrumenti, kas aizvieto IAS 39 Finanšu Instrumenti: Atzīšana un Novērtēšana. SFPS 9 nosaka prasības atzīšanai, novērtēšanai, vērtības samazinājumam, izslēgšanai un vispārējas rsika ierobežošanas uzskaiti.

Klasifikācija un novērtēšana - 9. SFPS ievieš jaunu pieeju finanšu aktīvu klasifikācijai, kas ir balstīta uz naudas plūsmu un izvēlēto aktīva turēšanas biznesa modeli. Šī vienotā, uz principiem balstītā pieeja aizstāj līdzšinējās, uz noteikumiem balstītās prasības saskaņā ar 39. SGS. Jaunais modelis arī nosaka vienotu vērtības samazinājuma modeli visiem finanšu instrumentiem.

Vērtības samazinājums - 9. SFPS ievieš jaunu, paredzamo kredīta zaudējumu (expected credit loss) vērtības samazināšanās modeli, kas prasīs savlaicīgāku paredzamo kredītu zaudējumu atzīšanu. Konkrētāk, jaunais standarts nosaka, ka paredzami zaudējumi ir atzīstami brīdī, kad finanšu instrumenti tiek atzīti pirmo reizi, kā arī savlaicīgāk atzīstami zaudējumi no aktīva visa dzīves cikla (lifetime).

Veicot pirmreizējo SFPS 9 piemērošanu, Sabiedrība izvēlējās pieeju nekorrigēt iepriekšējo periodu un Finanšu pārskata pielikumā ietvertās piezīmes ir papildinātas, lai varētu salīdzināt ar iepriekšējo pārskata gadu un nodrošinātu atbilstību Latvijas likumdošanas prasībām. Sākuma atlikumi finanšu pārskatu pielikumā ietver pirmreizējo SFPS 9 piemērošanas rezultātu.

Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti un uzrādīti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- 1)Pieņemts, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk.
- 2)Novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
 - a. Pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa;
 - b. 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;
 - c. Aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanās un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem.
- 3)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.
- 4)Aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi.
- 5)Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.

GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA (turpinājums)

6)Saimnieciskie darījumi gada pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

7) Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības principu. Uz 2022. gada 31. decembri un 2021. gada 31. decembri Sabiedrībai nav patiesajā vērtībā novērtētu finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un aktīvu, kas uzskaitīti patiesā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

8)(i) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ieguldījumu finanšu nomā, aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazināšanās. Kredītiem, kas klasificēti kā finanšu aktīvi, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, vērtības samazinājums tiek novērtēts saskaņā ar SFPS 9 un tas noteikts balstoties uz paredzamajiem kredīta zaudējumiem (expected credit loss). Paredzamie kredīta zaudējumi tiek noteikti atkarībā no posma (stage), kurā, uz attiecīgā pārskata sagatavošanas datumu, atrodas katrs finanšu aktīvs. Posmi tiek klasificēti 1., 2. vai 3. posma pamatojoties uz aktīvu absolūto vai relatīvo kvalitāti attiecībā uz sākotnējo atzīšanas brīdi. Konkrēti:

- 1. posms (Stage 1): i) ietver jaunus vai iegūtus kredītriskus, ii) riska darījumus, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks nav būtiski pasliktinājies; iii) riska darījumi ar zemu kredītrisku (zems kredītriska atbrīvojums);
- 2. posms (Stage 2): ietver finanšu aktīvus, kam kopš to sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies kredītrisks;
- 3. posms (Stage 3): ietver aktīvus ar samazinātu kredītvērtību.

Attiecībā uz riska darījumiem 1. posmā, vērtības samazinājums ir vienāds ar paredzamo kredīta zaudējumu (expected credit loss), kas aprēķināts laika periodā līdz vienam gadam. Attiecībā uz riska darījumiem 2. vai 3. posmā, vērtības samazinājums ir vienāds ar paredzamo zaudējumu visā aktīva darbības laikā līdz termiņa beigām.

Vērtības samazinājuma noteikšanā pielietotie parametri un riska definīcijas.

Lai izpildītu SFPS 9 prasības, Sabiedrība ir izstrādājusi konkrētus modeļus, lai aprēķinātu paredzamos kredīta zaudējumus, pamatojoties uz saistību neizpildes varbūtību (Probability of Default), zaudējumiem saistību nepildīšanas gadījumā (Loss Given Default) un riska darījumu vērtību saistību nepildīšanas gadījumā (Exposure at Default) parametriem, ko izmanto regulatora mērķiem un koriģē lai nodrošinātu atbilstību grāmatvedības prasībām. Šajā kontekstā, izstrādājot konkrētus scenārijus, tiek iekļauta "tālredzīga" informācija, un konkrēti:

- PD (saistību neizpildes varbūtība) atspoguļo kredītriska saistību neizpildes gadījuma iespējamību noteiktā laika posmā (t.i., 1 gads);
- LGD (zaudējumi, kas radušies saistību neizpildes gadījumā) ir procentuālā daļa no aplēstajiem zaudējumiem un līdz ar to arī paredzamā atgūstamā daļa kredīta riska darījuma saistību neizpildes gadījumā;
- EAD (risku darījumu vērtība saistību neizpildes gadījumā) ir risku darījumu vērtība saistību neizpildes brīdī.

Ieņēmumu un izmaksu atzīšana

Ieņēmumus no apdrošināšanas brokera starpniecības un pārējos ieņēmumus veido komisijas ieņēmumi no apdrošināšanas sabiedrībām par starpniecību apdrošināšanas polišu pārdošanā. Ieņēmumi tiek atzīti atbilstoši pārliecībai par iespēju Sabiedrībai gūt ekonomisku labumu un tik lielā apmērā, kādā to iespējams pamatot noteikt. Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti atbilstoši uzkrāšanas principam, proti, ieņēmumus un izdevumus norāda, ņemot vērā to rašanās laiku, nevis naudas saņemšanas vai izdošanas laiku.

Uzkrājumi komisiju ieņēmumiem tiek veidoti, ja skaidri paredzams, ka Sabiedrība saņems norēķinu summas par pārskata periodā sniegtajiem starpniecības pakalpojumiem apdrošināšanas polišu pārdošanā.

Sabiedrībai 2022. gada 31. decembrī ir izveidoti uzkrājumi Apdrošināšanas polišu komisiju ieņēmumiem no apdrošināšanas kompānijām.

Pircēju un pasūtītāju parādi

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilancē atbilstoši sākotnējai rēķinu summai brīdī, kad sākas parakstītās polises apdrošināšanas periods.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Eiropas Savienības valūtā (turpmāk tekstā - EUR), kas ir Sabiedrības uzskaites un pārskatu valūta. Visi darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa attiecīgajā darījuma veikšanas dienā. Monetāros aktīvus un saistības pārvērtē pēc bilances datumā spēkā esošā ārvalstu valūtu maiņas kursa. Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA (turpinājums)

Nemateriālie aktīvi

Sabiedrības iegādātie nemateriālie aktīvi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Amortizāciju aprēķina pēc lineārās metodes par lietderīgās lietošanas laiku, izmantojot šādas vadības noteikto likmi – datorprogrammas 33.33 % gadā.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir Sabiedrības īpašumā vai valdījumā esošās ilglietojamās materiālās vērtības, kuru vienas vienības vērtība pārsniedz 71.14 EUR (Septiņdesmit viens EUR, 14 eirocenti) un kam lietošanas termiņš ir ilgāks par vienu gadu. Pamatlīdzekļi paredzēti, lai nodrošinātu Sabiedrības spēju veikt saimniecisko darbību.

Nākamo periodu izdevumi

Izdevumi, kas radušies pirms pārskata gada beigām, bet attiecas uz nākamo gadu, tiek uzrādīti bilancē kā „Nākamo periodu izdevumi”, aprēķinot izdevumu daļu, kas attiecas uz nākamo pārskata gadu, atbilstoši kalendārajiem mēnešiem, kuros tiks gūts labums no šiem izdevumiem.

Parādi apdrošināšanas sabiedrībām

Parāds pret apdrošināšanas sabiedrībām par pārskata gadā iekasējamiem apdrošināšanas polišu maksājumiem tiek atzīts vienlaicīgi ar pircēju parāda atzīšanu. Pēc apdrošināšanas polišu maksājumu saņemšanas parāds pret apdrošināšanas sabiedrībām tiek uzrādīts bilances postenī „Norēķini ar piegādātājiem un darbuizpildītājiem” kā apmaksātās (pārskaitāmās) polišu prēmijas.

Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības aprēķiniem saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Latvijā no 2018. gada 1. janvāra uzņēmumu ienākuma nodokli aprēķina un maksā, pamatojoties uz naudas plūsmas modeli, kas paredz, ka nodoklis ir jāmaksā tikai par aprēķinātajām dividendēm un noteiktiem peļņas sadalei pielīdzinātiem izdevumiem. Peļņas reinvestēšanas gadījumā nodokli nepiemēro. Peļņas sadalei pielīdzinātiem izdevumiem nodoklis tiek maksāts katru mēnesi.

Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku izpeļņu par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un naudas ekvivalenti sastāv no tekošo bankas kontu atlikumiem. Sabiedrība piemēroja SFPS9 (IFRS9) novērtējot naudas atlikumus bankas kontos. Pēc novērtēšanas tika izveidoti uzkrājumi saskaņā ar SFPS 9 (IFRS9).

Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Citadele Grupas dalībnieki, valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un uzņēmumi, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

RISKA VADĪBAS POLITIKA

Finanšu risku ziņā Sabiedrības naudas plūsma no saimnieciskās darbības ir pozitīva. Sabiedrības kreditoru un debitoru parādi nepārsniedz viena kalendārā mēneša robežas.

Sabiedrības profesionālās darbības civiltiesiskā atbildības riski ir apdrošināti saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likumu EUR 2 000 000 apmērā.

(1) NETO APGROZĪJUMS

Apgrozījums ir gada laikā gūtie ieņēmumi no uzņēmuma pamatdarbības – apdrošināšanas starpniecības.

	2022 EUR	2021 EUR
Apdrošināšanas starpniecības komisija	350851	259777
Kopā neto apgrozījums	350851	259777

(2) PERSONĀLA IZMAKSAS

	2022 EUR	2021 EUR
Darba samaksa	(123837)	(81133)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(29296)	(19272)
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem (skat. 10. un 13. pielikumus)	(2700)	(1346)
Izdevumi prēmiju uzkrājumiem (skat. 10. pielikumu)	(12500)	(1110)
Citas personāla izmaksas	(2263)	(2177)
Kopā personāla izmaksas	170596	105038

(3) ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	(5731)	(6812)
Biroja uzturēšanas izmaksas	(1153)	(10309)
Sakaru izmaksas	(1265)	(560)
Bankas komisijas	(170)	(435)
Komandējumu izdevumi	(140)	-
Transporta izdevumi	-	(6975)
Profesionālās darbības apdrošināšana	(2206)	(2198)
Dalības maksa asociācijās	(1532)	(1448)
IT profesionālā servisa pakalpojumi	(30830)	(32045)
Valsts nodevas uzņēmuma vajadzībām	(54)	-
Biroja uzkopšana, atkritumi, kanalizācija	-	(439)
Biroja uzturēšanas izdevumi	-	(622)
Ar saimniecisko darbību tieši nesaistīti izdevumi	(1332)	(1071)
Pašu pamatlīdzekļu nolietojums	(466)	(1106)
Darbinieku apmācība un atlase	(390)	(339)
Datorprogrammu uzturēšanas un apkalpošanas izdevumi	(515)	(2230)
Pakalpojumi CITADELE grupā	(10483)	(2609)
Kopā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(56267)	(69198)

(4) PAMATLĪDZEKĻI

	Datorprogrammas un licences/nemateriālie aktīvi EUR	Pamatlīdzekļi pašu vajadzībām EUR	Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi pašu lietošanā EUR
legādes vērtība			
2021. gada 31.decembrī	148	10396	10544
legādāts 2022.gadā	-	-	-
Norakstīts 2022.gadā	-	-	-
Reklasificēts 2022.gadā	-	-	-
2022. gada 31.decembrī	148	10396	10544
Nolietojums			
2021. gada 31. decembrī	44	9707	9751
Aprēķināts par 2022.gadu	44	422	466
Norakstīts	-	-	-
2022. gada 31. decembrī	60	267	327
Neto bilance vērtība			
2021. gada 31. decembrī	105	688	793
2022. gada 31. decembrī	60	267	327

(5) NORĒĶINI AR PIRCĒJIEM UN PASŪTĪTĀJIEM

Uzņēmuma grāmatvedības uzskaitē parādās īpatnība, kas raksturīga brokeru sabiedrībās, t.i. debitoru parādos tiek atspoguļota parakstītā polises prēmijas summa, kura tiek dzēsta, saņemot kārtējo maksājumu. Atsevišķi tiek veidota uzskaitē pa apdrošināšanas sabiedrībām.

	2022 EUR	2021 EUR
Balta AAS	21	21
GF Forsakringsaktiebolag filiāle	31	31
Baltijas Apdrošināšanas Nams AAS	10	10
SINTEC EU Sabiedrība ar ierobežotu atbildību	465	-
Pārējie	(18)	(18)
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	509	44

(6) NĀKAMO PERIODU IZMAKSAS

	2022 EUR	2021 EUR
Apdrošināšanas izmaksas	1143	1013
Nākamo periodu izmaksas kopā	1143	1013

(7) NAUDA

	2022 EUR	2021 EUR
Naudas līdzekļi bankā	569440	441981
Naudas līdzekļi kopā	569440	441981

(8) PAMATKAPITĀLS

2022. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāda EUR 15 080 (2015: EUR 15082). Sabiedrības pamatkapitāls sadalīts 754 (septiņi simti piecdesmit četri) kapitāla daļās. Vienas kapitāla daļas nominālvērtība ir pielīdzināma 20.00 EUR.

Sabiedrības dalībnieku apmaksāta pamatkapitāla sadalījums 2022. gada 31.decembrī bija sekojošs:

	2022 %	2021 %
SIA "Citadele Leasing"	100%	100%
Kopā	100%	100%

(9) NESADALĪTĀ PEĻŅA

	2022 EUR	2021 EUR
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa uz gada sākumu	416956	331240
Pārskata gada peļņa/zaudējumi uz gada beigām	123987	85716
Kopā	540943	416956

(10) UZKRĀJUMI

	Uzkrājumi prēmijām EUR	Kopā EUR
Pārskata gada sākumā	11405	11405
Palielinājums	12500	12500
Samazinājums	(8987)	(8987)
Pārskata gada beigās	14918	14918

(11) PARĀDI PIEGĀDĀTĀJIEM UN DARBUZŅĒMĒJIEM

	2022 EUR	2021 EUR
Balta AAS	521	555
BTA Baltic Insurance Company	764	895
ERGO Insurance SE Latvijas filiāle	1502	1370
Gjensidige Akcine draudimo bendrove Latvijas filiāle	2497	1272
IF P&C Insurance AAS Latvijas filiāle	656	414
Baltijas Apdrošināšanas Nams AAS	1762	1174
Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle	1725	536
Balcia Insurance SE	2088	-
Arhīvu Serviss AS	-	3
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	11515	6219

(12) ĪSTERMIŅA PARĀDI RADNIECĪGĀM SABIEDRĪBĀM

	2022 EUR	2021 EUR
Kreditoru parādi SIA "Citadele Leasing"	3280	2947
Īstermiņa parādi radniecīgajām sabiedrībām kopā	3280	2947

(13) UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	2022	2021
Uzkrātās saistības neizmantotiem atvaļinājumiem	10835	8135
Uzkrātās saistības administratīviem izdevumiem	-	149
Pārējās saistības kopā	10835	8284

Uzkrājumu kustība neizmantotajiem ikgadējiem atvaļinājumiem	2022	2021
Pārskata gada sākumā	8135	6789
Palielinājums	2700	1346
Izmaksāts	-	-
Pārskata gada beigās	10835	8135

(14) SABIEDRĪBĀ NODARBINĀTO PERSONU VIDĒJAIS SKAITS

	2022	2021
Vidējais uzņēmumā nodarbināto skaits pārskata gadā	8	5
Kopā	8	5

(15) DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Sabiedrība noslēgusi pakalpojumu līgumu ar Citadele Leasing SIA. Izdevumi par sniegtajiem pakalpojumiem un izmaksu attiecināšana bija EUR 37107 (2021: EUR 50239).

(16) NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī.