

CL Insurance Broker SIA

(iepriekšējais nosaukums
"UniCredit Insurance Broker" SIA)

GADA PĀRSKATS

par 2021. 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) Jānis Mūrnieks - Valdes priekšsēdētājs (no 25.07.2014-23.08.2021) Inga Pečule - Valdes locekle (no 08.09.2016)
Pārskata gads	2021. 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

2021. gada 4. janvārī, noslēdzoties darījumam starp AS Citadele banka un UniCredit S.p.A., AS Citadele banka kļuvusi par SIA UniCredit Leasing Baltijā, tai skaitā piederošā meitasuzņēmuma SIA UniCredit Insurance Broker, 100 % daļu īpašnieku, pabeidzot 2019. gada decembrī uzsāktu uzņēmuma iegādes procesu. Kopš 2021. gada 5. februāra SIA UniCredit Leasing nosaukums ir SIA Citadele Leasing un Sabiedrības nosaukums ir SIA CL Insurance Broker, tādējādi tām kļūstot par daļu no Citadeles zīmola.

Ikdienas darbība tika veiksmīgi pielāgota, lai nodrošinātu drošību COVID-19 apstākļos un darbības nepārtrauktību integrācijas procesā ar Citadele grupu. 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 10%, bet parakstītā prēmija par 3%, sasniedzot 1 748 435 EUR, tomēr tīrā peļņa samazinājās līdz 85 734.34 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 1 748 435 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 2021.gadā, EUR	Dzīvības apdrošināšanas veidos	Nedzīvības apdrošināšanas veidos
Latvijas Republikā reģistrēti apdrošināšanas komersanti	-	723 825
Latvijas Republikā reģistrētas ārvalsts apdrošinātāju filiāles	-	1 024 609
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 pārapdrošināšanas 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 līzingu periodu.

Priekšlikumi par peļņas izlietošanu / zaudējumu segšanu

Sabiedrības Valde iesaka Dalībniekam apstiprināt pievienoto Gada pārskatu, saskaņā ar kuru bilances kopsumma ir EUR 465 583 un tīrā peļņa ir EUR 85 716. Valde iesaka dalībniekam apstiprināt Sabiedrības peļņu un atstāt to Sabiedrības rīcībā Sabiedrības darbības nodrošināšanai un attīstībai.

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Inga Pečule
Valdes locekle

Rīgā, 2022.gada 26.aprīlī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2021. gadu

	Piezīme	2021 EUR	2020 EUR
Ieņēmumi no apdrošināšanas brokera starpniecības	1	259777	265419
Bruto peļņa		259777	265419
Paredzamais kredītu zaudējums ar bankām (ECL)		175	(33)
Personāla izmaksas	2	(105038)	(120602)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	3	-	22514
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	4	-	(15)
Administratīvie izdevumi	5	(69198)	(75915)
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem		85716	91368
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	6	-	-
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		85716	91368

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2022.gada 26.aprīlī

Balance 2021. gada 31. decembrī

	Piezīme	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Aktīvs			
Ilgtermiņa ieguldījumi		-	-
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā			
Nemateriālie aktīvi		-	-
Nemateriālie aktīvi		-	-
Pamatlīdzekļi:			
Pašu lietošanai izmantotie pamatlīdzekļi	7	793	1899
Pamatlīdzekļi kopā		793	1899
Apgrozāmie līdzekļi			
Debitori			
Norēķini ar pircējiem un pasūtītājiem	8	44	19625
Uzkrātie ieņēmumi		17060	-
Nodokļu pārmaxsa		4691	-
Nākamo periodu izdevumi	9	1013	1533
Debitori kopā		22808	21158
Naudas līdzekļi			
Naudas līdzekļi kopā	10	441981	362221
Apgrozāmie līdzekļi kopā		464789	383379
Aktīvu kopsumma		465583	385278

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2022.gada 26.aprīlī

Balance 2021. gada 31. decembrī

	Piezīme	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Pasīvs			
Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	11	15080	15080
Nesadalītā peļņa	12	416956	331240
Pašu kapitāls kopā		432036	346320
Uzkrājumi			
Uzkrājumi kopā	13	11405	19935
Kreditori			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa kreditori kopā		-	-
Īstermiņa kreditori			
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	14	6219	6495
Īstermiņa aizdevumi un parādi radniecīgām sabiedrībām	15	2947	4930
Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi		4691	-
Pārējie kreditori		-	385
Uzkrātās saistības	16	8284	7212
Īstermiņa kreditori kopā		22141	19023
Kreditori kopā		22141	19023
Pasīvu kopsumma		465583	385278

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2022.gada 26.aprīlī

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2021. gadu

	Pamatkapitāls EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	15 080	239872	254952
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	-	91368	91368
Izmaksātās dividendes	-	-	-
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

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2022.gada 26.aprīlī

Naudas plūsmas pārskats par 2021.gadu

	Pielikumi	2021 EUR	2020 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms nodokļiem		85716	91368
Korekcijas:		-	-
Pašu lietošanai izmantoto pamatlīdzekļu nolietojums	7	1106	1247
Uzkrājumu pieaugums	13	(8530)	(16937)
(Peļņa)/Zaudējumi no pašu lietošanai izmantoto pamatlīdzekļu izslēgšanas		-	111
Ieņēmumos atzītās komisijas maksas	1	(259777)	(265419)
Peļņa pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(181484)	(189631)
Korekcijas:		-	-
Pircēju, pasūtītāju un citu parādu samazinājums (pieaugums)		(1650)	3019
Parādu piegādātājiem un citiem kreditoriem pieaugums (samazinājums)		3118	(11316)
Komisijas ieņēmumu pieaugums		259777	265419
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		79760	67492
Uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumi			
Pamatdarbības neto naudas plūsma		79760	67492
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		-	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		-	-
Naudas plūsma no investīciju darbības			
Pašu lietošanai izmantoto pamatlīdzekļu iegāde		-	(600)
Nemateriālo aktīvu iegāde		-	-
Neto naudas no investīciju darbības		-	(600)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izmaksātās dividendes		-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	-
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārskata gadā		79760	66892
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		362221	295329
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	10	441982	362221

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Inga Pečule
Valdes locekle

Ina Orska
Grāmatvede

Rīgā, 2022.gada 26.aprīlī

Pielikums

GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA

Informācija par Sabiedrību

SIA CL Insurance Broker (iepriekšējais nosaukums SIA UniCredit Insurance Broker) (tālāk tekstā – “Sabiedrība”) 2021.gada 31.decembrī 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.

2021. un 2020. 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 vispārējās riska 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 paredzamie 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 nekorģēt 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.

GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA (turpinājums)

5) Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.

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 2021. gada 31. decembri un 2020. 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 paredzamiem 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. posms 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 pārlicēbai 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 2021. 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.

GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA (turpinājums)

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.

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 kalendārajām 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 darbuzņēmējiem” 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 pielīdzināmiem izdevumiem. Peļņas reinvestēšanas gadījumā nodokli nepiemēro. Peļņas sadalei pielīdzināmiem 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 pārāpdrošināšanas izplatīšanas likumu EUR 2 000 000 apmērā.

(1) NETO APGROZĪJUMS

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

	2021 EUR	2020 EUR
Apdrošināšanas starpniecības komisija	259777	265419
Kopā neto apgrozījums	259777	265419

(2) PERSONĀLA IZMAKSAS

	2021 EUR	2020 EUR
Darba samaksa	(81133)	(81863)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(19272)	(20247)
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem (skat. 13. un 16. pielikumus)	1346	4762
Izdevumi prēmiju uzkrājumiem (skat. 13. pielikumu)	(1110)	(19935)
Citas personāla izmaksas	(2177)	(3319)
Kopā personāla izmaksas	105038	120602

(3) PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Citi ieņēmumi	-	22452
Neto peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	-	62
Kopā pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	-	22514

(4) PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2021 EUR	2020 EUR
Citas izmaksas	-	(15)
Kopā neto apgrozījums	-	(15)

(5) ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	(6812)	(9813)
Biroja uzturēšanas izmaksas	(10309)	(11949)
Sakaru izmaksas	(560)	(1494)
Bankas komisijas	(435)	(378)
Komandējumu izdevumi	-	44

Transporta izdevumi	(6975)	(12000)
Profesionālās darbības apdrošināšana	(2198)	(2402)
Dalības maksa asociācijās	(1448)	(1418)
IT profesionālā servisa pakalpojumi	(32045)	(29043)
Formulāri un veidlapas	-	-
Valsts nodevas uzņēmuma vajadzībām	-	-
Biroja uzkopšana, atkritumi, kanalizācija	(439)	(609)
Biroja uzturēšanas izdevumi	(622)	(1015)
Ar saimniecisko darbību tieši nesaistīti izdevumi	(1071)	(1102)
Pašu pamatlīdzekļu nolietojums	(1106)	(1247)
Darbinieku apmācība un atlase	(339)	(448)
Datorprogrammu uzturēšanas un apkalpošanas izdevumi	(2230)	(3041)
Pakalpojumi CITADELE grupā	(2609)	-
Kopā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(69198)	(75915)

(6) UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS

	2021 EUR	2020 EUR
Aprēķinātais uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodokļa (izdevumi) / ieņēmumi	-	-

(7) PAMATLĪDZEKĻI

	Datorprogrammas un licences/nemateriāli e aktīvi EUR	Pamatlīdzekļi pašu vajadzībām EUR	Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi pašu lietošanā EUR
legādes vērtība			
2020. gada 31. decembrī	148	10975	11123
legādāts 2021.gadā	-	-	-
Norakstīts 2021.gadā	-	-	-
Reklasificēts 2021.gadā	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	148	10975	11123
Nolietojums			
2020. gada 31. decembrī	44	9180	9224
Aprēķināts par 2021.gadu	44	1062	1106
Norakstīts	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	60	733	793
Neto bilance vērtība			
2020. gada 31. decembrī	148	1751	1899
2021. gada 31. decembrī	60	733	793

(8) 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.

	2021 EUR	2020 EUR
Balta AAS	21	5602
BTA Baltic Insurance Company	-	2310

ERGO Insurance SE Latvijas filiāle	-	3737
Gjensidīge Akcine draudimo bendrove Latvijas filiāle	-	2545
IF P&C Insurance AAS Latvijas filiāle	-	2664
GF Forsakringsaktiebolag filiāle	31	31
Baltijas Apdrošināšanas Nams AAS	10	47
Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle.	-	2690
Pārējie	(18)	(1)
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	44	19625

(9) NĀKAMO PERIODU IZMAKSAS

	2021 EUR	2020 EUR
Apdrošināšanas izmaksas	1013	1533
Nākamo periodu izmaksas kopā	1013	1533

(10) NAUDA

	2021 EUR	2020 EUR
Naudas līdzekļi bankā	441981	362396
Paredzamais kredītu zaudējums (ECL) ar bankām (1. posms)	-	-175
Naudas līdzekļi kopā	441981	362221

(11) PAMATKAPITĀLS

2021. 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 2021. gada 31. decembrī bija sekojošs:

	2021 %	2020 %
SIA "Citadele Leasing"	100%	100%
Kopā	100%	100%

(12) NESADALĪTĀ PEĻŅA

	2021 EUR	2020 EUR
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa uz gada sākumu	331240	239872
Pārskata gada peļņa/zaudējumi uz gada beigām	85716	91368
Kopā	416956	331240

(13) UZKRĀJUMI

	Uzkrājumi prēmijām EUR	Kopā EUR
Pārskata gada sākumā	19935	19935
Palielinājums	1110	1110
Samazinājums	(9640)	(9640)
Pārskata gada beigās	11405	11405

(14) PARĀDI PIEGĀDĀTĀJIEM UN DARBUŅĒMĒJIEM

	2021 EUR	2020 EUR
Balta AAS	555	1407
BTA Baltic Insurance Company	895	405
ERGO Insurance SE Latvijas filiāle	1370	821
Gjensidige Akcine draudimo bendrove Latvijas filiāle	1272	675
IF P&C Insurance AAS Latvijas filiāle	414	420
Latvijas Mobilais Telefons SIA	-	105
Baltijas Apdrošināšanas Nams AAS	1174	785
Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle	536	1877
Arhīvu Serviss AS	3	-
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	6219	6495

(15) ĪSTERMIŅA PARĀDI RADNIECĪGĀM SABIEDRĪBĀM

	2021 EUR	2020 EUR
Kreditoru parādi SIA "Citadele Leasing"	2947	4930
Īstermiņa parādi radniecīgajām sabiedrībām kopā	2947	4930

(16) UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	2021	2020
Uzkrātās saistības neizmantotiem atvaļinājumiem	8135	6789
Uzkrātās saistības administratīviem izdevumiem	149	424
Pārējās saistības kopā	8284	7212

Uzkrājumu kustība neizmantotajiem ikgadējiem atvaļinājumiem	2021	2020
Pārskata gada sākumā	6789	11550
Palielinājums	1346	-
Izmaksāts	-	(4761)
Pārskata gada beigās	8135	6789

(17) SABIEDRĪBĀ NODARBINĀTO PERSONU VIDĒJAIS SKAITS

	2021	2020
Vidējais uzņēmumā nodarbināto skaits pārskata gadā	5	5
Kopā	5	5

(18) DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

Sabiedrība noslēgusi pakalpojumu līgumu ar Citadele Leasing SIA. Izdevumi par sniegtajiem pakalpojumiem un izmaksu attiecināšana bija EUR 50239 (2020: EUR 55498).

(19) NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

2021. gada 4. janvārī, noslēdzoties darījumam starp AS Citadele banka un UniCredit S.p.A., AS Citadele banka kļuvusi par SIA UniCredit Leasing Baltijā, tai skaitā piederošā meitasuzņēmuma SIA UniCredit Insurance Broker, 100 % daļu īpašnieku, pabeidzot 2019. gada decembrī uzsāktu uzņēmuma iegādes procesu. Kopš 2021. gada 5. februāra SIA UniCredit Leasing nosaukums ir SIA Citadele Leasing un Sabiedrības nosaukums ir SIA CL Insurance Broker, tādējādi tām kļūstot par daļu no Citadeles zīmola.