

Uzņēmuma gada pārskats

Reģistrācijas numurs **40003432980**
Nosaukums **LATEKO APDROŠINĀŠANAS BROKERS SIA**
Adrese **Tallinas iela 95, Rīga, LV-1009**
Taksācijas periods no **01.01.2022 līdz 31.12.2022**

Pamatinformācija

Uzņēmuma gada pārskats

Reģistrācijas numurs 40003432980

Periods no 01.01.2022 līdz 31.12.2022

Pamatojums saīsināta pārskata perioda iesniegšanai	1) bilances kopsumma — 350 00 eur - pārsniedz; 2) neto apgrozījums — 700 000 eur - nepārsniedz; 3) vidējais darbinieku skaits pārskata gadā — 25 nepārsniedz.
Vidējais darbinieku skaits	6
Likvidācijas slēguma bilance	Nē
Saimnieciskās darbības pārskats	Nē
Sagatavots atbilstoši starptautiskajiem grāmatvedības standartiem	Nē
Atsevišķi posteņi (arī iepriekšējā pārskata gada posteņi) sagatavoti atbilstoši starptautiskajiem grāmatvedības standartiem	Nē
Uzņēmējdarbības forma	Kapitālsabiedrība
Persona, kura kārtā grāmatvedības uzskaiti	uzņēmuma grāmatvedis
Personas vārds, uzvārds	Žanna Boborikina
Personas amats	Grāmatvede
Gada pārskata apstiprināšanas datums	11.04.2023
Amatpersonas amats	
Publiskas sabiedrības meitas sabiedrība	Nē

Bilances aktīvi

Uzņēmuma gada pārskats

Reģistrācijas numurs 40003432980

Periods no 01.01.2022 līdz 31.12.2022

Posteņa nosaukums	Rindas kods	Pārskata gada beigās	Iepriekšējā pārskata gada beigās
Ilgtermiņa ieguldījumi	10		
II. Pamatlīdzekļi:	90		
6. Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs.	190	0	138
II. Pamatlīdzekļi kopā	220	0	138
III. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:	230		
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā	340	0	138
Apgrozāmie līdzekļi	350		
II. Debitori:	460		
1. Pircēju un pasūtītāju parādi.	470	93 490	94 140
4. Citi debitori.	500	183	328
7. Nākamo periodu izmaksas.	530	230	230
II. Debitori kopā	550	93 903	94 698
III. Īstermiņa finanšu ieguldījumi:	560		
IV. Nauda.	620	1 279 612	1 011 614
Apgrozāmie līdzekļi kopā	630	1 373 515	1 106 312
BILANCE	640	1 373 515	1 106 450

Bilances pasīvi

Uzņēmuma gada pārskats

Reģistrācijas numurs 40003432980

Periods no 01.01.2022 līdz 31.12.2022

Posteņa nosaukums	Rindas kods	Pārskata gada beigās	Iepriekšējā pārskata gada beigās
Pašu kapitāls:	650		
1. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls).	660	51 221	51 221
5. Rezerves:	700		
6. Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	780	909 835	655 499
7. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	790	227 816	254 336
Pašu kapitāls kopā	800	1 188 872	961 056
Uzkrājumi:	810		
Ilgtermiņa kreditori:	860		
Īstermiņa kreditori:	1 020		
6. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem.	1080	184 643	145 394
Īstermiņa kreditori kopā	1180	184 643	145 394
BILANCE	1190	1 373 515	1 106 450

Peļņas vai zaudējumu aprēķins (PZA)

Uzņēmuma gada pārskats

Reģistrācijas numurs 40003432980

Periods no 01.01.2022 līdz 31.12.2022

Klasificēts pēc izdevumu funkcijām (PZA2)

Uzņēmuma gada pārskats

Reģistrācijas numurs 40003432980

Periods no 01.01.2022 līdz 31.12.2022

Klasificēts pēc izdevumu funkcijām (PZA2)			
Posteņa nosaukums	Rindas kods	Pārskata gada beigās	Iepriekšējā pārskata gada beigās
1. Neto apgrozījums.	10	319 876	326 686
c) no citiem pamatdarbības veidiem	30	319 876	326 686
2. Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	40	66 768	48 803
3. Bruto peļņa vai zaudējumi.	50	253 108	277 883
4. Pārdošanas izmaksas.	60	765	2 827
5. Administrācijas izmaksas.	70	24 002	20 747
6. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi.	80	0	133
7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.	90	525	106
13. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	240	227 816	254 336
15. Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	260	227 816	254 336
18. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi.	290	227 816	254 336

1. Sabiedrības sniegtā informācija

1.1.	Vidējais darbinieku skaits	6
1.4.	Informācija par pieņemto grāmatvedības politiku, tās izmaiņām un atbilstību pieņēmumam, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk:	
<p>Finanšu pārskatu sagatavo atbilstoši šādiem vispārīgajiem principiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pieņem, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk (darbības turpināšanas princips); 2) izmanto to pašu grāmatvedības politiku un novērtēšanas metodes, kuras izmantotas iepriekšējā pārskata gadā; 3) finanšu pārskatā posteņus atzīst un novērtē, izmantojot piesardzības principu, jo īpaši ievērojot šādus nosacījumus: <ol style="list-style-type: none"> a) finanšu pārskatā iekļauj tikai līdz bilances datumam iegūto peļņu, b) ņem vērā visas saistības, kā arī paredzamās riska summas un zaudējumus, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laikposmā starp bilances datumu un dienu, kad gada pārskatu paraksta persona vai pārvaldes institūcija, c) aprēķina un ņem vērā visas aktīvu vērtības samazināšanās un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem; 4) bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos summas norāda pēc uzkrāšanas principa, proti, ieņēmumus un izdevumus norāda, ņemot vērā to rašanās laiku, nevis naudas saņemšanas vai izdošanas laiku. Ar pārskata gadu saistītos ieņēmumus un izdevumus norāda neatkarīgi no maksājuma vai rēķina saņemšanas datuma; 5) izmaksas saskaņā ar ieņēmumiem attiecīgajos pārskata periodos; 6) katra pārskata gada sākumā attiecīgajos bilances posteņos norādītās summas (sākuma atlikumi) atbilst tajos pašos bilances posteņos norādītajām summām iepriekšējā pārskata gada beigās (beigu atlikumi); 7) bilances aktīva un pasīva posteņus novērtē atsevišķi; 8) izņemot šā panta trešajā daļā minēto gadījumu, jebkāds ieskaits starp bilances aktīva un pasīva posteņiem vai peļņas vai zaudējumu aprēķina ieņēmumu un izdevumu posteņiem ir aizliegts; 9) bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos summas norāda, ņemot vērā saimniecisko darījumu saturu un būtību, nevis tikai juridisko formu; 10) bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņus novērtē atbilstīgi iegādes izmaksām vai ražošanas pašizmaksai. Iegādes izmaksas ir preces vai pakalpojuma pirkšanas cena (atskaitot saņemtās atlaides), kurai pieskaitīti ar pirkumu saistītie papildu izdevumi. Ražošanas pašizmaksas ir izejvielu, pamatmateriālu un palīgmateriālu iegādes izmaksas un citi izdevumi, kas ir tieši saistīti ar attiecīgā objekta izgatavošanu. Ražošanas pašizmaksā drīkst iekļaut arī tādu izmaksu daļas, kas ir netieši saistītas ar objekta izgatavošanu, ja vien šīs izmaksas ir attiecināmas uz to pašu laikposmu. 		
1.4.1.	ilgtermiņa ieguldījumu uzskaitē:	
1.4.1.1.	nemateriālo ieguldījumu uzskaitē	
<p>Nemateriālie ieguldījumi ietver datorprogrammu lietošanas tiesību jeb licenču iegādes izmaksas, no kurām atskaitīta uzkrātā amortizācija. Nemateriālie ieguldījumi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineāras metodes, pielietojot 33% (datorprogrammas) un 20% (licencēm) nolietojuma likmi gadā.</p>		
1.4.1.2.	pamatlīdzekļu uzskaitē (novērtēšana, nolietojuma metode, dzīvnieku un augu uzskaitē)	
<p>Pamatlīdzekļi uzskaitīti saskaņā ar 2015. gada 22. decembra Ministru kabineta noteikumu Nr.775 "Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma piemērošanas noteikumi" prasībām - pēc izmaksu metodes.</p> <p>Sabiedrības grāmatvedība kā pamatlīdzekļus uzskaita kustamas vai nekustamas ķermeniskas lietas, ja tās atbilst visiem šiem nosacījumiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) sabiedrība tās tur (kā īpašnieks vai kā nomnieks saskaņā ar finanšu nomu), lai izmantotu preču ražošanai, pakalpojumu sniegšanai, iznomāšanai (kustamas ķermeniskas lietas) vai administratīvā nolūkā (Sabiedrības pārvaldes vajadzībām vai citām vajadzībām, piemēram, citu pamatlīdzekļu darbības uzturēšanai Sabiedrības pamatdarbībai būtisku darba drošības vai vides aizsardzības prasību izpildes nodrošināšanai); 2) sabiedrība tās paredz izmantot ilgāk nekā vienu gadu un sagaida, ka no to turēšanas tiks saņemti saimnieciskie labumi; 3) to lietderīgās lietošanas laiks ir ilgāks nekā viens parastās darbības cikls; 4) sabiedrība spēj noteikt to vērtību. <p>Pēc vadības novērtējuma pamatlīdzekļi tika atzīti sākot no 300 euro.</p> <p>Pamatlīdzekļu nolietojums tika aprēķināts pēc lineārās metodes. Pamatlīdzekļi bilancē ir atspoguļoti pēc atlikušās vērtības, atskaitot no iegādes vērtības nolietojumu (un vērtības samazinājumu, ja tāds pastāv).</p> <p>Sabiedrība lieto saimnieciskās darbības vajadzībām pamatlīdzekļus un nemateriālos ieguldījumus ar nulles atlikušo vērtību, šo aktīvu iegādes vērtība ir 8 003 EUR</p> <p>Nolietojums tika aprēķināts no nākamā mēneša 1.datuma.</p> <ul style="list-style-type: none"> * Mēbeles 20% * Citi pamatlīdzekļi 33% * Mobilie telefoni 33% * Datori un datu uzkrāšanas iekārtas 33% <p>Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies</p>		
1.4.4.	kreditoru uzskaitē	

Kreditoru parādu atlikumi bilancē parādīti atbilstoši attaisnojuma dokumentiem un ierakstiem grāmatvedības reģistros, tie ir saskaņoti ar pašu kreditoru uzskaites datiem.
Šie parādi ir sadalīti attiecīgi īstermiņa vai ilgtermiņa parādos (saistības). Īstermiņa saistības - saistības, kas radušās parastās darbības laikā un par tām jānorēķinās ne vēlāk kā 12 mēnešu laikā pēc bilances datuma. Ilgtermiņa saistības - saistības, par kurām Sabiedrībai būs jāmaksā ne ātrāk kā gadu pēc pārskata gada beigām. Kredīta vai līzings saistības tiek sadalītas attiecīgi īstermiņa un ilgtermiņa daļā

1.4.5. ieņēmumu atzīšanas principi

Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti, kad pircējs pakalpojumu ir akceptējis, atbilstoši pakalpojumu sniegšanas nosacījumiem. Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas ārpus Latvijas tiek atzīti atbilstoši pakalpojumu sniegšanas nosacījumiem un pievienotās vērtības nodokļa likumam. Pakalpojuma sniegšanas ieņēmumi tiek atzīti pēc rēķina izrakstīšanas datuma un pakalpojuma sniegšanas pircējam.

Saistītos ieņēmumus no pakalpojumu sniegšanas par pārskata gadu iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī «Neto apgrozījums».

Ieņēmumos iekļauj Sabiedrības parastajā darbībā gūtos saimnieciskos labumus, kurus tā pati saņēmusi vai saņems un kuru rezultātā palielinās vai palielināsies tās pašu kapitāls bilancē.

Ieņēmumi no ārvalsts valūtas svārstības rezultātiem – neto vērtība.

Procentu ieņēmumi - pamatojoties uz proporcionālu laika sadalījumu, ņemot vērā aktīva faktisko ienesīgumu.

1.9. Informācija par nelabvēlīgiem vai labvēlīgiem notikumiem, kas neattiecas uz pārskata gadu, bet var būtiski ietekmēt gada pārskatu lietotāju novērtējumu attiecībā uz sabiedrības līdzekļiem, saistībām, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem un naudas plūsmu vai lēmumu pieņemšanu nākotnē

Finanšu pārskatu sagatavošanā tiek ņemti vērā tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildus informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumā tikai tad, ja tie ir būtiski.

	Dokuments	Faila nosaukums
1	Grāmatvedības politikas maiņas ietekme uz iepriekšējo gadu rādītājiem	
2	Grāmatvedības aplēšu ietekme uz iepriekšējo gadu rādītājiem	
3	Kļūdu ietekme uz iepriekšējo gadu rādītājiem	
4	Vadības ziņojums	vadibas_zinojums_2022.xls..edoc
5	Paskaidrojums par gada pārskata apstiprināšanu	11_04_2023_SIA_Lateko_Brokers_Protokols_2022_GP_aps_tiprin. 1.edoc
6	Informācija par zaudējumiem, kurus radījusi aktīvu vērtības samazināšanās	
7	Zvērināta revidenta ziņojuma noraksts (Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 91.pants)	
8	Zvērināta revidenta ierobežotās pārbaudes ziņojuma noraksts (Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 92.pants)	
9	Finanšu pārskata pielikums	
10		

Sagatavoja **SABĪNA VLADIMIROVA**E-pasts **sabina@latekobrokers.lv**Tālrunis **6777057**Dokumenta numurs EDS: **90554934**Dokumenta sagatavotājs: **SABĪNA
VLADIMIROVA**Parakstītāja vārds,
uzvārds: **SABĪNA
VLADIMIROVA**Parakstīšanas datums: **17.04.2023**Parakstītāja personas
kods: **05127110323**Parakstīšanas laiks: **13:22:23**

II. Vadības ziņojums

Sabiedrības darbība pārskata gadā

SIA "Lateko Apdrošināšanas Brokers" 1999.gada februārī ir dibinājusi kompānija "Lateko Līzings"AS un Latvijas tirgū piedāvā apdrošināšanas starpnieka pakalpojumus.

2022.gadā parakstīto apdrošināšanas prēmiju apmērs sastādīja 2 432 929 EUR (pamatojoties uz ceturkšņa pārskatiem par sniegtiem pakalpojumiem Latvijas Apdrošināšanas Brokeru Asociācijai).

Parakstīto apdrošināšanas prēmiju apmēru sadalījums 2022.gadā

Dzīvības apdrošināšanas veidi	0 EUR
Nedzīvības apdrošināšanas veidi	2 432 929 EUR

Latvijas Republikā reģistrētie apdrošināšanas komersanti

BALTA AAS	322 532
Baltijas Apdrošināšanas Nams apdrošināšanas akciju sabiedrība	79 577
AAS BTA Baltic Insurance Company	644 131
Balcia Insurance SE	36 013
Marine Underwriting Services SIA	9 346
Kopā:	1 091 599

Latvijas Republikā reģistrētie ārvalsts apdrošinātāju filiāles

If P & C Insurance AS Latvijas filiāle	59 454
ADB "Gjensidige" Latvijas filiāle	45 231
ERGO Insurance SE Latvijas filiāle	194 382
Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle	960 271
ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle	66 435
COMPENSA Life Vienna Insurance Group Latvijas filiāle	189
Kopā:	1 325 962

Latvijas Republikā neregistrētie apdrošināšanas komersanti

ERGO Insurance SE Lietuvas filiālas	383
ADB Compensa Vienna Insurance Group	14 985
Kopā:	15 368

Veicot SIA "Lateko Apdrošināšanas Brokers" pārskata gada darbības rādītāju analīzi jāsecina, ka gads uzskatāms par ekonomiski stabili un veiksmīgu.

	pārskata gads (EUR)	iepriekšējais gads (EUR)
Sabiedrība pabeidza finanšu gadu ar sekojošiem rezultātiem:		
Gada rezultāts pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem:	227 816	254 336
Uzņēmuma ienākuma nodoklis:	-	-
Neto rezultāts:	227 816	254 336

Neto apgrozījums pārskata gadā ir 319 876 EUR, kas ir par 2% mazāk, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu.

	pārskata gads	iepriekšējais gads
Sabiedrības rentabilitāte (%)		
Komerčiālā rentabilitāte	71,22%	77,85%
Operatīvā rentabilitāte	71,22%	77,85%
Bruto pamatdarbības rentabilitāte	379,09%	569,40%
Finansiālā rentabilitāte (%)		
Kopkapitāla rentabilitāte (rendits)	16,59%	22,99%
Pašu kapitāla rentabilitāte	19,16%	26,46%
Likviditātes koeficienti		
Kārtējā likviditāte	7,44	7,61
Ātrā likviditāte	7,44	7,61
Absolūtā likviditāte	6,93	6,96

Sabiedrības pašu kapitāls ir pozitīvs un lielāks par pamatkapitālu.

Sabiedrības īstermiņa saistības nepārsniedz tās apgrozāmos līdzekļus.

Sabiedrības kopējās saistības nepārsniedza sabiedrības aktīvus.

Sabiedrībai ārvalstīs nav reģistrētas pārstāvniecības un filiāles.

Citi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt pārskata gada novērtējumu nav notikuši.

Finanšu pārskata sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas pieņēmums.

Sabiedrībai nav bankas kredītu saistības un finanšu līzinga saistības.
Nodokļu maksājumu apjoms 2022. gadā ir 30 507 *euro*, kas ir 9,5 % no Sabiedrības neto apgrozījuma.

Ziņas par padomes, valdes un vadības locekļiem izsniegtajiem galvojumiem un ķīlām

Valdes locekļiem izsniegto galvojumu un ķīlu nav.

Sabiedrības attīstības pasākumi nākotnē

Sabiedrības turpmākā attīstība - vietējā un ārējā tirgus izpēte pakalpojumu sniegšanā un jaunu klientu piesaistīšanu.

2023. gadā Sabiedrība plāno saglabāt apdrošināšanas starpnieka pakalpojumu apjomu, reklamējot apdrošināšanas darījumus un paplašinot sadarbību ar korporatīvajiem klientiem.

Pārskata gadā galvenie SIA "Lateko Apdrošināšanas Brokers" apdrošinātāji bija "Compensa Vienna Insurance Group, AAS "BALTA"; AAS "BTA Baltic INSURANCE COMPANY", "ERGO Insurance SE",

Apstākļi un notikumi pēc bilances slēgšanas

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šodienai nav notikuši nekādi starpgadījumi, kas varētu būtiski ietekmēt pārskata novērtējumu.

Priekšlikumi par peļņas izlietošanu

SIA "Lateko Apdrošināšanas Brokers" pārskata gadā nodrošināja ienākumus, kas ļāva veikt nepieciešamos attīstības pasākumus, savlaicīgu visu nodokļu samaksu un ievērojamas peļņas iegūšanu.

Vadība piedāvā atstāt peļņu nesadalītu.

Valdes locekle

Sabīna Vladimirova

2023.gada 11.aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU