

SIA "IIZI Brokers" reģ. Nr.40003349492

Gada pārskats par 2016. gadu

(01.01.2016.-31.12.2016.)

Rīga, 2017. gada 10.maijā

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

Apdrošināšanas brokera darbība un konsultācijas apdrošināšanas jomā. Sabiedrība ietilpst IIZI Group koncernā, koncerna mātes kompānija IIZI Group AS reģistrēta Igaunijā.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

Sabiedrības apgrozījums 2016.gadā ir 986 765 EUR, salīdzinājumā ar iepriekšējo 2015.gadu Sabiedrības apgrozījums palicis nemainīgs, līdz ar to plānotais apgrozījuma pieaugums 10%, netika sasniegts. Galvenais iemesls nepietiekamam apgrozījuma pieaugumam bija vājie pārdošanas rādītāji 2016.gada pirmajos divos mēnešos. 2016.gads ir noslēgts ar peļņu 5 696 EUR, kas ir gandrīz 80% samazinājums pret 2015.gadu, arī plānotais rentabilitātes līmenis - 5% nav sasniegts. Peļņas samazinājumu galvenie ietekmējošie faktori - nepietiekamais apgrozījuma pieaugums, piemēroti stingrāki šaubīgo debitoru vērtēšanas kritēriji un papildus ieguldījumi Sabiedrības marketinga projektos.

Galvenie sabiedrību un nozari raksturojošie nefinanšu rādītāji

Apdrošināšanas nozarē Latvijā 2016. gadā ir novērojama izaugsme 6% apmērā un šai izaugsmei ir tendence turpināties arī 2017. gadā. Izaugsmi veicināja apdrošināšanas prēmiju pieaugums transporta apdrošināšanas veidos. Jau iepriekšējos gados ir iezīmējusies cieša konkurence interneta pārdošanas jomā, kas tirgus dalībniekiem un arī Sabiedrībai apgrūtina iespējas sasniegt izvirzītos rentabilitātes mērķus šajā pārdošanas kanālā.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

2017.gada sākumā tik veikta SIA IIZI Brokers un SIA IIZI reorganizācija, kuras rezultātā SIA IIZI Brokers kļuva par SIA IIZI tiesību un saistību pārņēmēju. Sabiedrības galvenie uzdevumi 2017.gadā ir abu kompāniju apvienošanas pabeigšana, t.sk. IT rīku un operatīvās darbības sistēmu apvienošana un Sabiedrības struktūras optimizācija.

Pētniecības darbi un attīstības pasākumi

Sabiedrībā turpinās uzturēt un attīstīt SIA IIZI un SIA IIZI Brokers reorganizācijas rezultātā iegūto IT rīku kopumu, t.sk. mājas lapu www.iizi.lv

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šodienai nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt pārskata novērtējumu. 2017.gada janvārī reorganizācijas rezultātā tika apvienotas SIA IIZI Brokers un SIA IIZI, SIA IIZI Brokers kļūstot par SIA IIZI tiesību un saistību pārņēmēju.

Priekšlikumi par sabiedrības peļņas izlietošanu vai zaudējumu segšanu

Sabiedrības valde piedāvā pārskata gada peļņu izmantot iepriekšējo periodu zaudējumu segšanai, bet atlikušo summu atstāt sabiedrībā nesadalītu.

Finanšu risku vadība

Sabiedrības finanšu aktīvus galvenokārt veido pircēju un pasūtītāju parādi, kuri ir denominēti eiro. Finanšu saistību lielāko daļu veido parādi piegādātājiem par precēm un pakalpojumiem, kuri denominēti eiro, līdz ar to sabiedrība nav pakļauta valūtas riskam. Naudas līdzekļi galvenokārt tiek izvietoti pazīstamās Latvijas finanšu institūcijās. Nepastāv būtiskas atšķirības starp finanšu aktīvu un saistību bilances vērtību un to patieso vērtību. Pārskata gadā sabiedrība neizmantoja atvasinātos finanšu instrumentus

Jānis Blumbergs
(Valdes loceklis)



paraksts

2017. gada 10.maijā

PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS

(klasificēts pēc izdevumu funkcijas)

	Piezīmes numurs	2016 EUR	2015 EUR
Neto apgrozījums:	2	986 765	987 231
a) no pamatdarbības veidiem.		986 765	987 231
Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	3	(729 918)	(741 474)
Bruto peļņa vai zaudējumi		256 847	245 757
Pārdošanas izmaksas	4	(23 675)	(6 936)
Administrācijas izmaksas	5	(227 717)	(216 281)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	3 389	10 097
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	(2 076)	(1 995)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi:	8	34	38
a) no radniecīgām sabiedrībām,		34	38
b) no citām personām.			
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas:	9	(215)	(118)
a) radniecīgām sabiedrībām,			
b) citām personām.		(215)	(118)
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 587	30 562
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		(891)	(5 273)
Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		5 696	25 289
Ieņēmumi vai izmaksas no atliktā nodokļa aktīvu vai saistību atlikumu izmaiņām			1 729
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		5 696	27 018

Pielikums no 9. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

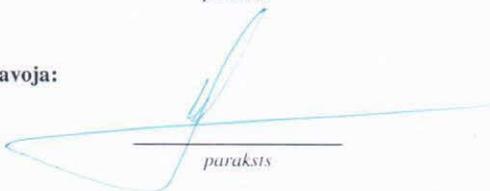
Jānis Blumbergs
(Valdes loceklis)


paraksts

2017. gada 10.maijā

Gada pārskatu sagatavoja:

Imants Šostaks
(Finanšu direktors)


paraksts

BILANCE

AKTĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi			
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		11 458	16 757
Pamatlīdzekļi kopā	10	11 458	16 757
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Atliktā nodokļa aktīvi		-	1 729
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		-	1 729
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		11 458	18 486
Apgrozāmie līdzekļi			
Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	11	187 479	164 473
Radniecīgo sabiedrību parādi*	12	1 029	996
Citi debitori	13	9 256	3 871
Nākamo periodu izmaksas	14	5 403	5 217
Uzkrātie ieņēmumi*	15	871	1 301
Debitori kopā		204 038	175 858
Nauda	16	362 214	432 388
Apgrozāmie līdzekļi kopā		566 252	608 246
AKTĪVS KOPĀ		577 710	626 732

*- veikta posteņu reklasifikācija, skat piezīmē 32 norādīto informāciju
Pielikums no 9. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

BILANCE

PASĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)*	17	50 087	50 087
Rezerves:		1	1
d) pārējās rezerves*		1	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		(2 238)	(27 527)
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		5 696	27 018
Pašu kapitāls kopā		53 546	49 579
Kreditori			
Ilgtermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi*	18	3 477	5 548
Ilgtermiņa kreditori kopā		3 477	5 548
Īstermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi*	18	2 071	3 386
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem*		445 867	486 508
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	23	-	13 490
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	19	11 142	13 912
Pārējie kreditori	20	22 421	24 424
Nākamo periodu ieņēmumi	21	609	338
Uzkrātās saistības	22	38 577	29 547
Īstermiņa kreditori kopā		520 687	571 605
Kreditori kopā		524 164	577 153
PASĪVS KOPĀ		577 710	626 732

*- veikta posteņu reklasifikācija, skat piezīmē 32 norādīto informāciju
Pielikumams no 9. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Jānis Blumbergs
(Valdes loceklis)



paraksts

2017. gada 10.maijā

Gada pārskatu sagatavoja:

Imants Šostaks
(Finanšu direktors)



paraksts

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(netieša metode)

	Piezīmes numurs	2016 EUR	2015 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		6 587	30 562
Korekcijas:			
Pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas		7 017	6 810
Peļņa no pamatlīdzekļu/Nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		-	(1 800)
Uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)		(528)	3 414
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		(31)	(55)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(34)	(38)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		215	
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		13 226	38 893
Korekcijas:			
debitoru parādu atlikuma pieaugums vai samazinājums		(23 769)	(97 320)
krājumu atlikumu pieaugums vai samazinājums			
piegādātājiem, darbuuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem		(45 657)	71 301
maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums*			
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(56 200)	12 874
Izdevumi procentu maksājumiem		(215)	
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(8 720)	(790)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(65 135)	12 084
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 718)	(18 979)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		-	1 800
Izsniegtie aizdevumi		-	(10 000)
Ieņēmumi no aizdevumu atmaksas		-	9 038
Saņemtie procenti		34	38
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 684)	(18 103)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam*		(3 386)	(3 965)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(3 386)	(3 965)
Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultāts		31	55
Pārskata gada neto naudas plūsma		(70 174)	(9 929)
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		432 388	442 317
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	16	362 214	432 388

Pielikums no 9. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

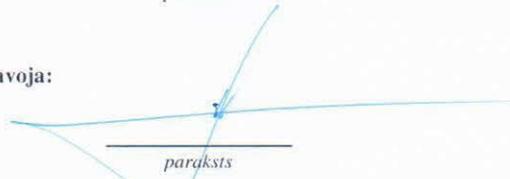
Jānis Blumbergs
(Valdes loceklis)


paraksts

2017. gada 10.maijā

Gada pārskatu sagatavoja:

Imants Šostaks
(Finanšu direktors)


paraksts

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	Rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2014	50 088	-	(26 586)	23 502
Iepriekšējā gada bilancē norādītās summas labojums	-	-	(941)	(941)
Rezervju izmaiņa saskaņā ar 2015.gadā veiktā pamatkapitāla konvertāciju uz EUR	(1)	1	-	-
Nesadalītās peļņas palielinājums/samazinājums	-	-	27 018	27 018
Atlikums 31.12.2015	50 087	1	(509)	49 579
Labojums atbilstoši izmaiņām likumdošanā	-	-	(1 729)	(1 729)
Nesadalītās peļņas palielinājums/samazinājums	-	-	5 696	5 696
Atlikums 31.12.2016	50 087	1	3 458	53 546

Pielikums no 9. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Jānis Blumbergs
(Valdes loceklis)



paraksts

2017. gada 10.maijā

Gada pārskatu sagatavoja:

Imants Šostaks
(Finanšu direktors)



paraksts

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

SIA „IIZI Brokers” dalībniekam

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši SIA „IIZI Brokers” (Sabiedrība) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 4. līdz 20. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver bilanci 2016. gada 31. decembrī, peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA „IIZI Brokers” finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši SGĒSP kodeksā un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido Vadības ziņojums, kas ietverts pievienotā gada pārskata 3. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietvērto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu, un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un

Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu,

kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību, un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;

izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;

izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;

izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA I.F. Revīzija
zvērīnātu revidentu komercsabiedrība, licence Nr.109

Elita Stabiņa
valdes locekle, LR zvērīnāta revidente, sertifikāts Nr. 162

Rīga, Latvija
2017. gada 10.maijā