

SIA "IIZI Brokers" reg. Nr.40003349492

Gada pārskats par 2018. gadu
(01.01.2018.-31.12.2018.)

Rīga, 2019. gada 11. martā

SATURS

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Finanšu pārskats	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Bilance	7
Naudas plūsmas pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Finanšu pārskata pielikums	11
Revidenta ziņojums	23

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums SIA "IIZI Brokers" reģ. Nr.40003349492

Sabiedrības juridiskais statuss Sabiedrība ar ierobežotu atbildību

Reģistrācijas Nr., vieta un datums Reģ.Nr. 40003349492, Rīga, 04.07.1997

Juridiska adrese Vienības gatve 109, Rīga, LV-1058, Latvija

Lielākie dalībnieki IIZI Group AS (Igaunija) -100%

Valdes loceklī Aigars Milts – Valdes priekšsēdētājs
Igor Fedotov – Valdes loceklis

Gada pārskatu sagatavoja Imants Šostaks – Finanšu direktors

Pārskata gads no 01.01.2018 līdz 31.12.2018

Sabiedrības darbības veids Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniecība

NACE klasifikatora kods 6622

Revidenti KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga, LV-1013, Latvija
Licences Nr. 55

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

SIA IIZI Brokers pamatdarbība ir apdrošināšanas brokeru un riska vadības pakalpojumi. Sabiedrība ietilpst IIZI Group koncernā, koncerna mātes kompānija IIZI Group AS reģistrēta Igaunijā. 2018. gadā 56,95% no IIZI Group AS akcijām iegādājās GrECO International Holding AG. Sabiedrība ir kļuvusi par vienu no GrECO grupas uzņēmumiem ar iespēju nodrošināt saviem klientiem plašaku pakalpojumu spektru un nostiprinot savas pozīcijas vietējā tirgū.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2018. gadā mainoties uzņēmuma akcionāriem, sabiedrības līdzšinējais vadītājs Jānis Blumbergs atstāja vadītāja pozīciju. Sākot no 2018. septembra par uzņēmuma vadītāju ir apstiprināts Aigars Milts. Sabiedrības apgrozījums 2018. gadā ir 1.52 miljoni EUR, salīdzinājumā ar iepriekšējo 2017. gadu Sabiedrības apgrozījums ir samazinājies par 5,12%. Galvenais apgrozījuma samazinājuma iemesls ir vairāku korporatīvā segmenta brokeru aiziešana no uzņēmuma 2018. gada sākumā. Plānotais rentabilitātes līmenis nav sasniegts dēļ izmaiņām uzņēmumu darbinieku sastāvā un vājās interneta pārdošanas. Zaudējumu galvenais iemesls - piemēroti stingrāki šaubīgo debitoru vērtēšanas kritēriji, ieguldījumi IT un interneta kanāla attīstībā un vairāku korporatīvo brokeru aiziešana. 2018. gadā Sabiedrība turpināja strādāt visos trijos sabiedrības mērķa kanālos - tiešajā pārdošanā, interneta pārdošanā un brokeru pakalpojumu sniegšanā B2B sadarbībā ar partneriem.

Galvenie sabiedrību un nozari raksturojošie nefinanšu rādītāji

Apdrošināšanas nozarē Latvijā 2018. gadā bija novērojama izaugsme - kopējais parakstīto prēmiju piegums saskaņā ar Latvijas Apdrošinātāju Asociācijas datiem bija 11,3%. Tirgus izaugsmi veicināja apdrošināšanas prēmiju kāpums OCTA segmentā. Tā pat kā 2017. gadā OCTA prēmija turpināja pieaugt - kopējais prēmiju kāpums OCTA segmentā 2018. gadā bija 30,2%, citu apdrošināšanas veidu ietekme uz kopējo tirgus pieaugumu tempu bija mazāk nozīmīga. 48% no kopējā nedzīvības apdrošināšanas tirgus veidoja transporta apdrošināšanas veidi - OCTA un KASKO. Jau iepriekšējos gados ir iezīmējusies sīva konkurence interneta pārdošanas jomā, kas tirgus dalībniekiem un arī Sabiedrībai apgrūtina iespējas sasniegt izvirzītos ieņēmumu mērķus šajā pārdošanas kanālā. 2018. gadā bija vērojami centieni samazināt brokeru konkurētspēju interneta pārdošanā no Apdrošināšanas sabiedrību puses, piedāvājot klientiem iegādāties OCTA polises apdrošinātāju mājas lapās par zemāku cenu nekā brokeru salīdzinošajās mājas lapās.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Uzņēmuma akcionāru maiņas rezultātā Sabiedrība ir ieguvusi spēcīgu partneri korporatīvā biznesa attīstībai. GrECO pieredze un attiecības ar ārziņu apdrošinātājiem un sadarbība ar partneriem CEE un CIS reģionā dos papildus biznesa attīstības iespējas arī Latvijā. Nemot vērā uzņēmuma 2018.gada rezultātu valde ir pieņemusi lēmumu veikt vairāku uzņēmuma struktūrvienību reorganizāciju un restrukturizāciju, lai uzlabotu Sabiedrības darbības efektivitāti. Pārskatīts interneta biznesa attīstības modelis, reģionālo biroju stratēģija, atbalsta funkciju efektivitāte.

Izmaiņu rezultātā iegūtos līdzekļus uzņēmums novirzīs korporatīvā klientu segmenta attīstībai un partneru kanālu biznesa attīstībai.

Pētniecības darbi un attīstības pasākumi

Sabiedrībā turpinās uzturēt un attīstīt Sabiedrības IT rīku kopumu, t.sk. mājas lapu www.iizi.lv. Tāpat 2019. gadā tiks turpināta iekšējās uzskaites un klientu apkalpošanas sistēmas uzlabošana un attīstība, izmantojot IIZI Grupas uzņēmumu pozitīvo pieredzi citās valstīs. Uzņēmums turpinās iesākt klientu apkalpošanas procesu optimizāciju.

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šodienai nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt pārskata novērtējumu.

Priekšlikumi par sabiedrības peļņas izlietošanu vai zaudējumu segšanu

Pārskata gada zaudējumi tiks segti ar nākamo gadu peļņu.

Finanšu risku vadība

Zemāk ir aprakstīti galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Sabiedrības finanšu instrumentiem un procedūras, ko ir iedibinājusi vadība, lai kontrolētu būtiskākos riskus:

Kredītrisks - risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi, ja klients nepildīs vai nespēs pildīt savas līgumā noteiktās saistības. Kredītrisks ir saistīts, galvenokārt, ar debitoru parādiem no klientiem. Sabiedrības vadība ir izstrādājusi kredītpolitiku, kas paredz veikt regulāras kontroles procedūras pār Sabiedrības debitoriem, tādējādi nodrošinot savlaicīgu problēmu identificēšanu un pēc iespējas efektīvāku parādu piedziņu. Jaunās politikas tiek piemērotas sākot ar 2019. gada martu. Sabiedrība rūpīgi seko, lai nepastāvētu būtiskas starpības starp finanšu aktīvu un saistību bilances vērtību un to patieso vērtību.

Valūtas risks - risks, ka Sabiedrība varētu ciest neparedzētus zaudējumus ārzemju valūtu kursu svārstību dēļ. Sabiedrības darījumi, kā arī pircēju un pasūtītāju parādi ir denominēti eiro, līdz ar to Sabiedrība nav pakļauta valūtas riskam.

Procentu likmju risks - risks, ka Sabiedrība var ciest zaudējumus procentu likmju svārstību dēļ. Sabiedrība neizmanto aizņēmumus kā finansējumu avotu, līdz ar to procentu likmju risks nav būtisks. Būtisku EURIBOR likmju kāpuma rezultātā var palielināties Sabiedrības noslēgto operatīvās normas līgumu maksājumu apmērs, tomēr vadības vērtējumā 2019.gadā šāds risks ir minimāls.

Likviditātes risks - risks, ka Sabiedrība nespēs izpildīt savas finanšu saistības noteiktajā termiņā. Sabiedrība veic ikmēneša faktisko rezultātu salīdzināšanu ar saskaņoto budžeta plānu, lai savlaicīgi identificētu iespējamos likviditātes riskus. Veikto procedūru rezultātā Sabiedrība 2018.gadā nodrošināja un arī turpmāk plāno nodrošināt, ka nodokļu, darba samaksas un piegādātāju rēķinu apmaksa notiktu savlaicīgi.

Darbības turpināšana

Sabiedrības pašu kapitāls pārskata gada izskāņā ir negatīvs. Galvenie cēloni tam ir daudz zemāki interneta pārdošanas kanāla rezultāti nekā plānots, kā arī ievērojams apgrozījuma samazinājums, kura cēlonis – vairāku brokeru, tajā skaitā ārupus Rīgas izveidotās struktūrvienības darbinieku aiziešana no Sabiedrības 2018.gadā.

Neskatoties uz negatīvu pašu kapitālu, Sabiedrības valde ir pārliecināta ka Sabiedrības darbības turpināšanai nākotnē nav šķēršļu.

Sabiedrība 2018.gada beigās uzsāka iekšējo restrukturizāciju, atsakoties no neefektīvu investīciju veikšanas, tādējādi plānots būtiski uzlabot 2019. gada un tam sekojošo gadu peļņas rādītājus. 2019.gada sākumā restrukturizēta interneta pārdošanas nodaļa, samazinot tajā nodarbināto darbinieku skaitu, slēgta Rēzeknes struktūrvienība, kā arī uz pusi samazināts atlīdzības nodaļā nodarbināto skaits. Potenciālais izmaksu samazinājuma efekts no veiktās restrukturizācijas tiek prognozēts aptuveni 70 000 EUR apmērā 2019.gada laikā. Īstenojoties arī pārējiem 2019.gadā plānotajiem pasākumiem, Sabiedrība prognozē, ka tā atsāks strādāt ar peļņu 2019.gada 3. ceturksni.

Arī Sabiedrības akcionāri ir apliecinājuši Grupas finanšu atbalstu un pārliecību par Sabiedrības darbības turpināšanu 2019.gadā un arī turpmāk..

Papildus augstākminētajam, IIZI Group AS, 2019. gada 13.marta padomes sēdes darba kārtībā ir iekļauts jautājums par IIZI Brokers SIA pamatkapitāla palielināšanu. Pozitīva lēmuma gadījumā pēc pamatkapitāla palielināšanas Sabiedrības pašu kapitāls būs pozitīvs.

Aigars Milts
(Valdes priekšsēdētājs)

2019. gada 11. martā

paraksts

Igor Fedotov
(Valdes loceklis)

paraksts

PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS

(klasificēts pēc izdevumu funkcijas)

	Piezīmes numurs	2018 EUR	2017 EUR
Neto apgrozījums:	2	1 528 340	1 610 774
a) no pamatdarbības veidiem.		1 528 340	1 610 774
Sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	3	(1 221 006)	(1 205 796)
Bruto peļņa vai zaudējumi		307 334	404 978
Pārdošanas izmaksas	4	(22 249)	(37 472)
Administrācijas izmaksas	5	(364 227)	(350 822)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	14 002	16 580
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	(15 561)	(17 589)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas:	8	(93)	(177)
a) citām personām.		(93)	(177)
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(80 794)	15 498
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	9	(484)	(2 957)
Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(81 278)	12 541
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		(81 278)	12 541

Pielikums no 11. līdz 22. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Aigars Milts
(Valdes priekssēdētājs)

2019. gada 11. martā

paraksts

Igor Fedotov
(Valdes loceklis)

paraksts

Gada pārskatu sagatavoja:

Imants Šostaks
(Finanšu direktors)

paraksts

BILANCE

AKTĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi			
Citi nemateriālie ieguldījumi	10	19 491	27 659
Nemateriālie ieguldījumi kopā		19 491	27 659
Pamatlīdzekļi			
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	11	16 414	13 798
Pamatlīdzekļi kopā		16 414	13 798
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Nākamo periodu izmaksas	15	6 152	342
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		6 152	342
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		42 057	41 799
Apgrozāmie līdzekļi			
Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	13	206 721	242 201
Radniecīgo sabiedrību parādi	12	1 580	13 309
Citi debitori	14	14 494	16 081
Nākamo periodu izmaksas	15	9 943	5 660
Uzkrātie ieņēmumi	16	871	871
Debitori kopā		233 609	278 122
Nauda	17	722 791	839 021
Apgrozāmie līdzekļi kopā		956 400	1 117 143
AKTĪVS KOPĀ		998 457	1 158 942

Pielikums no 11. līdz 22. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

BILANCE

PASĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Pašu kapitāls			
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		50 087	50 087
Reserves:		4 986	4 986
a) reorganizācijas rezerve		4 985	4 985
b) pārējās rezerves		1	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		15 999	3 458
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		(81 278)	12 541
Pašu kapitāls kopā	18	(10 206)	71 072

Kreditori

Īstermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi	19	-	2 071
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	20	726 658	915 724
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	25	78 537	29 348
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	21	28 280	28 353
Pārējie kreditori	22	92 628	45 847
Nākamo periodu ieņēmumi	23	-	377
Uzkrātās saistības	24	82 560	66 150
Īstermiņa kreditori kopā		1 008 663	1 087 870
Kreditori kopā		1 008 663	1 087 870
PASĪVS KOPĀ		998 457	1 158 942

Pielikums no 11. līdz 22. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Aigars Milts
 (Valdes priekšsēdētājs)
paraksts

Igor Fedotov
 (Valdes loceklis)
paraksts

Gada pārskatu sagatavoja:
 Imants Šostaks
 (Finanšu direktors)
paraksts

2019. gada 11. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
 (netieša metode)

	Piezīmes numurs	2018 EUR	2017 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	(80 794)	15 498	
Korekcijas:			
Pamatlīdzekļu nolietojums uz pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas	3 550	6 273	
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un vērtības samazinājuma korekcijas	8 168	7 925	
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	93	177	
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(68 983)	29 873	
Korekcijas:			
debitoru parādu atlikuma pieaugums (-) vai samazinājums (+)	38 703	63 592	
piegādātājiem, darbužēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums (+) vai samazinājums (-)	(78 351)	248 071	
Bruto pamatlīdzekļu naudas plūsma	(108 631)	341 536	
Izdevumi procentu maksājumiem	(93)	(177)	
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(1 340)	(2 205)	
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(110 064)	339 154	
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(11 591)	(8 514)	
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas	5 425	-	
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(6 166)	(8 514)	
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam	-	(3 477)	
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	(3 477)	
Pārskata gada neto naudas plūsma	(116 230)	327 163	
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā	839 021	362 214	
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	722 791	689 377	
Reorganizācijas celā pārņemtie naudas līdzekļi		149 644	
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	17	722 791	839 021

Pielikums no 11. līdz 22. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Aigars Milts
 (Valdes priekšsēdētājs)

2019. gada 11. martā

Igor Fedotov
 (Valdes loceklis)

Gada pārskatu sagatavoja:

Imants Šostaks
 (Finanšu direktors)

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	Reorganizā- cijas rezerve	Rezerves peļņa	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2016	50 087	-	1	3 458	53 546
Reorganizācijas procesā izveidotā rezerve	-	4 985	-	-	4 985
Pārskata gada peļņa	-	-	-	12 541	12 541
Atlikums 31.12.2017	50 087	4 985	1	15 999	71 072
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(81 278)	(81 278)
Atlikums 31.12.2018	50 087	4 985	1	(65 279)	(10 206)

Pielikums no 11. līdz 22. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Aigars Milts
(Valdes priekšsēdētājs)

2019. gada 11. martā

Igor Fedotov
(Valdes loceklis)

Gada pārskatu sagatavoja:

Imants Šostaks
(Finanšu direktors)