



IIZI Group AS

Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne 2011

Majandusaasta aruanne

Ärinimi	IIZI Group AS
Äriregistri kood	11081102
Aadress	Pärnu mnt. 158/1, Tallinn 11317
Telefon	372 6 660 310
Faks	372 6 660 333
Elektronpost	info@iizi.eu
Kodulehekülg	www.iizi.eu
Tegevjuht	Risto Rossar
Audiitor	Grant Thornton Rimess OÜ

Aruandeaasta algus:	01. jaanuar 2011
Aruandeaasta lõpp:	31. detsember 2011

Sisukord

Majandusaasta aruanne	2
Tegevusaruanne.....	4
Konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruanne	9
Konsolideeritud bilanss.....	9
Konsolideeritud kasumiaruanne	11
Koondkasumiaruanne	11
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	12
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	13
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	14
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	14
Lisa 2. Raha	20
Lisa 3. Nõuded ostjate vastu	20
Lisa 4. Maksude ettemaksud.....	20
Lisa 5. Muud lühiajalised nõuded.....	21
Lisa 6. Pikaajalised nõuded	21
Lisa 7. Tütarettevõtted	22
Lisa 8. Põhivara	26
Lisa 9. Lühiajalised ja pikaajalised laenud ning kapitalirent.....	27
Lisa 10. Kasutusrent	29
Lisa 11. Võlad tarnijatele	29
Lisa 12. Võlad töövõtjatele.....	29
Lisa 13. Maksuvõlad	30
Lisa 14. Muud pikaajalised võlad	30
Lisa 15. Aktsiakapital	30
Lisa 16. Müügitulud tegevusalade ja geograafiliste piirkondade lõikes.....	31
Lisa 17. Kaubad, toore, materjal ja teenused	31
Lisa 18. Mitmesugused tegevuskulud.....	32
Lisa 19. Finantstulud- ja kulud	32
Lisa 20. Finantsinformatsioon emaettevõtte kohta	33
Lisa 21. Tehingud seotud osapooltega	37
Lisa 22. Aktsiapõhised maksed	37
Lisa 23. Bilansipäevajärgsed sündmused.....	38
Allkirjad	39
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	40
Kasumi jaotamise ettepanek.....	41

Tegevusaruanne

IIZI Group AS konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised ettevõtted:

- emaettevõtte IIZI Group AS;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte Insurance broker services OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte Online insurance broker OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte IIZI Firstbrokers Oy osalusega 65,8 % ja asukohaga Soome;
- tütarettevõtte IIZI Polska S.p. z. o.o. osalusega 100% ja asukohaga Poola;
- tütarettevõtte Insurance broker services OÜ tütarettevõtte IIZI Agentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS tütarettevõtte UADBB IIZI osalusega 100% ja asukohaga Leedu;
- tütarettevõtte SIA IIZI osalusega 70% ja asukohaga Läti;
- tütarettevõtte SIA IIZI tütarettevõtte IIZI brokers SIA osalusega 100% ja asukohaga Läti

(koos kasutatuna IIZI grupp).

2011. aasta üks olulisim saavutus oli uue kasvustrateegia paika panemine ning selle elluviimise alustamine. Strateegia tulemusena jagunes IIZI grupi ettevõtete tegevus kolmeks eraldi ärivaldkonnaks: IIZI Services, IIZI Brokers ja iizi.net. Jagunemisega laiendab Baltimaade juhtiv kindlustusmaaklerettevõtte haaret uutes valdkondades, keskendudes samal ajal rohkem ettevõtte tugevustele.

IIZI SERVICES

Ärisuund on spetsialiseerunud kindlustuslepingute haldus- ning müügilahenduste pakkumisele kindlustusfirmadele, kindlustusmaakleritele ja mitmetele kolmandatele osapooltele, nagu näiteks liisinguettevõtted ja bensiinijaamad. IIZI Services ei paku kindlustust otse lõpptarbijale. IIZI Services ärisuuna alla kuuluvad ettevõtted on:

- Insurance broker services OÜ
- IIZI Agentuur OÜ
- SIA IIZI
- IIZI Polska SP.z.o.o.

IIZI BROKERS

IIZI Brokers on juhtiv kindlustusmaakleri- ja riskijuhtimise ettevõtte Baltimaades. IIZI Brokers jätkab kindlustuslahenduste pakkumisega kõikidele olemasolevatele klientidele ja laiendab haaret Balti regioonis. Selle ärisuuna alla kuuluvateks IIZI grupi ettevõteteks on:

- IIZI Kindlustusmaakler AS
- IIZI UADBB
- IIZI Firstbrokers Oy
- IIZI brokers SIA

IIZI.NET

iizi.net (Online insurance broker OÜ) tegutseb juhtiva kindlustusepakkujana jaeklientidele Baltimaades. Brändid on www.iizi.net, www.iizi.lv ja www.iizi.lt.

TÜTARETTEVÕTE IIZI KINDLUSTUSMAAKLER AS

IIZI Kindlustusmaakler AS (edaspidi IIZI brokers) tegeleb kindlustusmaakleri tegevusega: viib omavahel kokku kindlustusandja ja kindlustuslepingut sõlmida sooviva isiku (kindlustusvõtja). Kindlustusmaakler tegutseb alati kindlustusvõtja huvides.

IIZI brokers'ile kuulub 100% osalusega tütarettevõtte UADBB IIZI (asukoht Leedu) ning kuni 04.11.2011. a 100% osalusega IIZI Agentuur OÜ (asukoht Eesti) (kõik koos konsolideerituna edaspidi „IIZI Kindlustusmaakler grupp”).

Seoses ettevõtte pikaajalise strateegia olulise muutusega toimus 2011. aastal IIZI Kindlustusmaakler AS-i jagunemine kolmeks eraldiseisvaks ettevõtteks:

- IIZI Kindlustusmaakler AS (IIZI brokers) – klassikaline kindlustusmaaklerettevõtte;
- Online insurance broker OÜ (iizi.net) – interneti teel kindlustusmaaklerlusele keskenduv ettevõtte;
- Insurance broker services OÜ (IIZI services) – kindlustuslahenduste pakkumistele keskenduv ettevõtte.

IIZI brokers'i peamisteks kliendigruppideks on keskmised ja suuremad ettevõtted ning nendega seotud eraisikud. Pakutakse nii kindlustusmaaklerteenust kui ka kindlustusega seotud konsultatsiooni-, riskijuhtimise ja kahjuabi teenust. IIZI brokers on ainuke kindlustusmaakler Baltikumis, kes pakub eraldiseisvalt kahjukäsitlemise teenust ning on selle teenuse ka eraldi hinnastanud.

IIZI brokers vahendas 2011. kindlustuspreemiaid 27,1 miljoni euro väärtuses (2010. a 29,1 miljonit eurot) ning teenis maaklertasu 4010 tuhat eurot (2010. a 4210 tuhat eurot). Vahendatud kindlustuspreemiate maht kahanes 2011. aastal 2010. aastaga võrreldes 7% ning teenitud maaklertasud vähenesid 5%. Kindlustuspreemiate ja vahendustasude vähenemine oli tingitud ettevõtte jagunemist.

Kogu kahjukindlustuse turu suurus 2011. aastal oli 217,2 miljonit eurot ning turg jäi samaks võrreldes 2010. aastaga. IIZI brokers vahendas kindlustuspreemiaid 2011. aastal kogu Eesti kahjukindlustuse turust hinnanguliselt 13% (2010. aastal oli see 15%).

Koos tütarettevõtetega vahendas IIZI Kindlustusmaakler grupp 2011. aastal kindlustusmakseid 28,4 miljoni euro eest (2010. a 29,7 milj eurot) ning teenis maaklertasu 4 200 tuhat eurot (2010. a 4 337 tuhat eurot).

IIZI KINDLUSTUSMAAKLER AS TÜTARETTEVÕTTED

IIZI Agentuur OÜ oli IIZI Kindlustusmaakler AS-i tütarfirma kuni ettevõtte jagunemiseni 04.11.2011.a. ning kui 2010. aastal IIZI Agentuur OÜ tegevust oli peatatud, siis 2011. a viimastel kuudel hakkas firma taas tegutsema.

UADBB IIZI asutati 2006. aasta alguses ning ettevõtte tegutseb Leedu turul kindlustusmaaklerina, kus 2011. aasta lõpul töötas 10 inimest.

UADBB IIZI vahendas 2011. aastal 1,3 miljoni euro väärtuses kindlustusmakseid (2010. a 0,6 miljonit eurot) ning teenis kindlustusmaksetelt vahendustasu 190 tuhat eurot (2010. a 126 tuhat eurot). Tütarettevõtte lõpetas majandusaasta 132 tuhande euro suuruse kahjumiga (2010. a 123 tuh eurose kahjumiga).

TÜTARETTEVÕTE INSURANCE BROKERS SERVICES OÜ

Insurance broker services OÜ (edaspidi IIZI services) on IIZI Kindlustusmaakler AS jagunemise teel loodud ettevõtte, mis on spetsialiseerunud kindlustuslepingute haldus- ning müügilahenduste pakkumisele kindlustusfirmadele, kindlustusmaakleritele ja mitmetele kolmandatele osapooltele, nagu näiteks liisinguettevõtted ja bensiinijaamad.

IIZI Services vahendas 2011. aastal kindlustusmakseid 4,7 miljoni euro väärtuses.

TÜTARETTEVÕTE ONLINE INSURANCE BROKER OÜ

Online insurance broker OÜ (edaspidi iizi.net)) on IIZI Kindlustusmaakler AS jagunemise teel loodud ettevõtte, mis on spetsialiseerunud kindlustuse pakkumisele internetikeskkonnas.

TÜTARETTEVÕTE SIA IIZI

SIA IIZI tegutseb Läti turul kindlustusmaaklerina ning ettevõttes töötas 2011. aasta lõpu seisuga 3 töötajat (2010. a. lõpus 21) ning SIA IIZI tütarettevõttes SIA ASB 26 töötajat (2010. a. lõpus 17). SIA IIZI koos SIA ASB-ga vahendas 2011. aastal 5 065 tuhat euro (2010. a 2 735 tuhat euro) eest kindlustusmaksid, mis on 46% rohkem kui 2010. aastal.

IIZI FIRSTBROKERS OY

2008. a alguses alustati laienemist Skandinaavia turule ning osteti 82% Soome kindlustusmaaklerfirmast Fundior Firstbrokers – see on pikkade traditsioonidega klassikaline maaklerfirma. IIZI grupiga liitmisel sai ettevõtte uueks nimeks IIZI Firstbrokers Oy. 2008. aastal alustati ettevõttes mitmete tehnoloogiliste uuendustega eesmärgiga muuta tööd efektiivsemaks. 2010. aastal jätkus tehnoloogiate ja protsesside arendamine.

2011. aasta veebruaris tehti IIZI Firstbrokers OY-sse täiendav sissemakse osakapitali ning lasti välja uusi osasid. IIZI Group AS osalus ettevõttes vähenes vähemusosanike täiendava sissemakse tegemisel 65,8%ni.

2011. aastal jätkus ettevõttes protsesside ja tehnoloogiate arendamine. Samuti keskenduti suhtlusele erinevate rahvusvaheliste maaklervõrkudega ning sealt tulevate klientide teenindamisele. 2011. aasta lõpetas ettevõtte 2 800 eurose kahjumiga (2010. aastal oli kahjum 12 400 eurot).

IIZI POLSKA SP.Z.O.O.

2008. aasta maikuu asutas IIZI Group AS 100% tütarettevõtte IIZI Polska Sp.z.o.o., mis ei ole veel siiani tegevust alustanud.

TÄHTSAMAD NÄITAJAD 2011. AASTAL

	Kontsern		Emaettevõte	
	2011	2010	2011	2010
Müügitulu	6 156 022	5 405 799	0	0
Ärikasum	283 830	116 255	-8 772	-2 786
Perioodi puhaskasum	208 994	43 432	-50 380	-81 087
Peamised suhtarvud				
Omakapitali tootlus (ROE)	27%	8%	27%	41%
Kogu vara tootlus (ROA)	5%	1%	-4%	-6%
Puhasrentaablus	3%	1%	-	-
	2011/2010	2011/2010	2011/2010	2011/2010
Puhaskasumi kasv	381%	-81%	-38%	0%
Müügitulu muutus	14%	-1%	-	-

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Omakapitali tootlus (ROE) % = puhaskasum/keskmine omakapital
- Kogu vara tootlus (ROA) % = puhaskasum/keskmine vara
- Puhasrentaablus = puhaskasum/müügitulu

PERSONAL

Keskmine töötajate arv majandusaastal oli 184 töötajat (2010. a. 162), kelle palgakulu kokku oli 2 477 tuhat eurot (2010. a. 2 346 tuhat eurot).

Aktiaseltsi juhatus on 1-liikmeline ning nõukogu 3-liikmeline. IIZI grupp maksis juhatusele tasu 2011. a. 35,3 tuhat eurot (2010. a. 35,3 tuhat eurot) ning nõukogule 66 tuhat eurot (2010. a. 68,3 tuhat eurot).

LÄHITULEVIK

Kuna IIZI grupp tegutseb 3 erineva tegevusega, siis kirjeldame lähituleviku perspektiivid eraldi ärivaldkondade lõikes.

IIZI SERVICES

IIZI Services peamine eesmärk on sõlmida koostöölepinguid koostööpartneritega tehnoloogia, äriprotsesside teenuste ning konsultatsiooniteenuste osutamiseks. Läbirääkimised käivad mitmete uute klientidega ja kindlasti avaneb lähitulevikus ettevõttele väga põnevaid ja kasulikke koostööprojekte Eestist väljaspool.

Samuti jätkame teenuse osutamist Eestis ning tänu ettevõtete eraldamisele saame oma teenuseid hakata pakkuma ka kindlustusmaakleritele ja kindlustusandjatele, mis loob täiendavad kasvuvõimalused.

IIZI BROKERS

IIZI Brokers'i peamiseks tegevuseks on n-ö tavakindlustusmaaklerluse teenuse pakkumine rahvusvahelisel tasemel. Kliendigruppidest keskendutakse enim suuremate ja keskmiste ettevõtete ning nendega seotud eraisikute teenindamisele, pakkudes lahendust „kõik ühest kohast“. Samuti keskendutakse rohkem suhete arendamisele rahvusvaheliste partneritega ning nende kaudu tulevate klientide teenindamisele. Keskendume tavaliselt enam oma töötajate pidevale arendamisele, tagamaks professionaalsemat teenust meie klientidele.

IIZI.NET

Kindlustuse müük internetis on kindlasti kasvav turg ning iizi.net'i eesmärgiks on liidripositsiooni säilitamine sellel turul. Seega usume arvestatavasse müügi kasvu lähiaastatel.

Risto Rossar

juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

19. juuli 2012. a.

Konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

AKTIVA

(eurodes)

	VARAD	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
1	Käibevara			
1.1.	Raha	2	1 112 558	1 381 246
1.2.	Nõuded ja ettemaksed		1 510 171	1 218 882
1.2.1.	Nõuded ostjate vastu	3	1 090 477	768 891
1.2.2.	Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	33 600	33 722
1.2.3.	Muud lühiajalised nõuded	5	310 455	378 095
1.2.4.	Ettemaksed teenuste eest		75 639	38 175
1.3.	Varud		6 067	5 193
	Käibevara kokku		2 628 796	2 605 321
2	Põhivara			
2.1.	Pikaajalised nõuded	6	481 487	360 429
2.2.	Materiaalne põhivara	8	153 011	238 685
2.2.1.	Muu inventar		62 982	86 236
2.2.2.	Arvutustehnika		37 320	50 610
2.2.3.	Masinad ja seadmed		52 709	101 840
2.3.	Immateriaalne põhivara	8	1 179 836	1 296 530
2.3.1.	Firmaväärtus		889 334	885 951
2.3.2.	Muu immateriaalne põhivara		290 503	410 579
	Põhivara kokku		1 814 335	1 895 644
	VARAD KOKKU		4 443 131	4 500 965

PASSIVA

(eurodes)

	KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
3	Lühiajalised kohustused			
3.1.	Lühiajalised laenud	9	549 440	553 275
3.2.	Võlad ja ettemaksed		2 313 173	2 674 438
3.2.1.	Võlad tarnijatele	11	1 937 242	1 823 966
3.2.2.	Võlad töövõtjatele	12	191 478	207 066
3.2.3.	Maksuvõlad	13	109 249	177 336
3.2.4.	Muud lühiajalised võlad		75 204	466 070
3.3.	Lühiajalised eraldised		0	966
	Lühiajalised kohustused kokku		2 862 613	3 228 680
4	Pikaajalised kohustused			
4.1.	Pikaajalised kapitalirendi kohustused	9	37 928	59 202
4.2.	Pikaajalised laenud	9	544 098	561 719
4.3.	Muud pikaajalised võlad		90 400	3 862
	Pikaajalised kohustused kokku		672 426	624 784
	Kohustused kokku		3 535 039	3 853 464
5	Omakapital			
5.1.	Vähemusosa (kajastatud ainult positiivne)		57 101	18 589
5.2.	Aktsiakapital nimiväärtuses	15	66 091	64 116
5.3.	Registreerimata aktsiakapital	15	0	129 421
5.4.	Ülekurss		152 446	0
5.5.	Kohustuslik reservkapital		337	337
5.6.	Eelmiste perioodide jaotamata kasum		424 928	394 585
5.7.	Aruandeaasta kasum (kahjum)		208 994	43 432
5.8.	Realiseerimata kursivahe		-1 804	-2 980
	Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital		850 991	628 912
	Omakapital kokku		908 092	647 501
	KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		4 443 131	4 500 965

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

		Lisa	2011	2010
1	Äritulud			
1. 1.	Müügitulu	16	6 156 022	5 405 799
1. 2.	Muud äritulud		223 310	106 261
	Äritulud kokku		6 379 332	5 512 060
2	Ärikulud			
2. 1.	Kaubad, toore, materjal ja teenused	17	2 004 391	1 553 545
2. 2.	Mitmesugused tegevuskulud	18	1 303 534	1 322 045
2. 3.	Tööjõu kulud		2 477 341	2 345 572
2. 4.	Kulum	8	223 187	166 340
2. 5.	Muud ärikulud		170 330	8 303
	Ärikulud kokku		6 178 783	5 395 805
3	ÄRIKASUM (-KAHJUM)		200 549	116 255
4	Finantstulud ja -kulud			
4. 1.	Intressi- ja finantstulud	19	100 864	40 794
4. 2.	Intressi- ja finantskulud	19	93 837	115 844
	Finantstulud kokku		7 027	-75 049
	Tulumaksu kulu			
5	Kasum enne vähemusosa		207 576	41 205
6	Vähemusosa		-1 418	-2 227
5	PUHASKASUM		208 994	43 432

Koondkasumiaruanne

(eurodes)

Koondkasumiaruanne	2011	2010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	207 576	41 205
Muu koondkasum (-kahjum)		
Realiseerimata kursivahed	1 176	-1 105
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum) kokku	208 752	40 100

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

		Lisa	2011	2010
1	Rahavood äritegevusest			
1. 1.	Ärikasum		200 549	116 255
1. 2.	Põhivara amortisatsioon	8	223 187	166 362
1. 3.	Kasum/kahjum põhivara müügist		-207	4 985
1. 4.	Varude muutus		-840	831
1. 5.	Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksude muutus		-99 206	-117 099
1. 6.	Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksude muutus		-329 911	158 437
	RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU		-6 428	329 771

2	Rahavood investeerimistegevusest			
2. 1.	Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine		-41 511	-51 321
2. 2.	Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		5 964	0
2. 3.	Investeering tütarettevõttesse		-15 000	-93 631
2. 4.	Finantsinvesteeringu soetus		-70 200	0
2. 5.	Tütarettevõtte ostul lisandunud raha		0	109 864
2. 6.	Antud laenud		-135 852	-9 203
2. 7.	Tagasi saadud laenud		100 348	34 832
2. 8.	Saadud intressid		54 544	24 286
	RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		-101 707	14 828

3	Rahavood finantseerimistegevusest			
3. 1.	Kapitalirendi põhiosa maksed	9	-50 866	-76 630
3. 2.	Võetud laenud		84 658	275 843
3. 3.	Tagasi makstud laenud		-151 109	-162 144
3. 4.	Makstud intressid		-152 879	-73 882
3. 5.	Arvelduskrediidi muutus		0	41 606
3. 6.	Sissemaksed aktsiakapitali		105 001	77 141
3. 7.	Saadud/tagasi makstud arvelduskrediiti		-192	0
	RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		-165 387	81 935
	Valuutakursi vahe		4 834	-1 534
	KOKKU RAHAVOOD		-268 688	425 000

	Raha algjääk		1 381 246	956 246
	Raha lõppjääk		1 112 558	1 381 246
	RAHASALDODE MUUTUS		-268 688	425 000

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktiikapital	Registreerimata aktiikapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Realiseerimata kursivahe	Kokku	Vähemusosa	Kokku
	Emaettevõtte omanike omakapital								
31.12.2009	64 116	-	-	337	394 585	-1 875	457 164	20 816	477 980
2010. a. kasum/-kahjum	-	-	-	-	43 432	-	43 432	-2 227	41 206
Registreerimata aktiikapital		129 421	-	-	-	-	129 421	-	129 421
Realiseerimata kursivahe	-	-	-	-	-	-1 105	-1 105	-	-1 105
31.12.2010	64 116	129 421	0	337	438 017	-2 980	628 912	18 589	647 501
2011. a. kasum/-kahjum	-	-	-	-	208 994	-	208 994	-1 418	207 576
Registreerimata aktiikapital	-	-129 421	-	-	-	-	-129 421	-	-129 421
Aktiate emiteerimine	1 975	-	152 446	-	-	-	154 420	-	154 420
Realiseerimata kursivahe	-	-	-	-		1 176	1 176	-	1 176
Vea korrigeerimine	-	-	-	-	-53 161	-	-53 161	-	-53 161
Sissemaksed vähemusosa poolt	-	-	-	-	-	-	0	80 001	80 001
Vähemusosa muutuse mõju	-	-	-	-	40 071	-	40 071	-40 071	0
31.12.2011	66 091	0	152 446	337	633 921	-1 804	850 991	57 101	908 092

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

ÜLDPÕHIMÕTTED

Seisuga 31.12.2011 koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud järgmised ettevõtted:

- emaettevõtte IIZI Group AS;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte Insurance broker services OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte Online insurance broker OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte IIZI Firstbrokers Oy osalusega 65,8 % ja asukohaga Soome;
- tütarettevõtte IIZI Polska S.p. z. o.o. osalusega 100% ja asukohaga Poola;
- tütarettevõtte Insurance broker services OÜ tütarettevõtte IIZI Agentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS tütarettevõtte UADBB IIZI osalusega 100% ja asukohaga Leedu;
- tütarettevõtte SIA IIZI osalusega 70% ja asukohaga Läti;
- tütarettevõtte SIA IIZI tütarettevõtte IIZI brokers SIA osalusega 100% ja asukohaga Läti

(koos kasutatuna IIZI grupp).

IIZI Group AS-i 2011. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud EV Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

IIZI Group AS-i kasumiaruanne on koostatud EV Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 järgi.

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on IIZI Kindlustusmaakler AS seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, siis ümberarvestusest kursierinevusi ei tekkinud.

Kontserni ettevõtted kasutavad ühtseid arvestuspõhimõtteid.

KONSOLIDEERIMINE

Tütarettevõtted

Tütarettevõtted on ettevõtted, mille üle on emaettevõttel kontroll. Ettevõtte loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte on kas otseselt või kaudselt võimeline kontrollima ettevõtte tegevust ja finantspoliitikat eesmärgiga saada tütarettevõtte tegevusest kasu. Kontrolli olemasolu hindamisel võetakse arvesse kasutatavaid ja konverteeritavaid potentsiaalseid hääleõigusi.

Konsolideeritud aruanded sisaldavad tütarettevõtete raamatupidamisaruandeid alates kontrolli omandamise kuupäevast kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Sidusettevõtted

Sidusettevõtted on ettevõtted, milles emaettevõtte omab osalust 20-50%. Sidusettevõtted kajastatakse kapitaliosaluse meetodil.

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

Konsolideerimisel on rida-realt liidetud ema- ja tütarettevõtete kõik finantsnäitajad ning elimineeritud kõik kontserni kuuluvate ettevõtete vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerumata kasumid.

Vähemusosalus, milleks on see osa tütarettevõtete kasumist/kahjumist ning netovarast, mis ei kuulu kontsernile, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes ja bilansis (omakapitali koosseisus) eraldi real. Konsolideeritud bilansis ei kajastata negatiivset vähemusosalust, vaid kogu negatiivne omakapital kajastatakse kontserni kahjumina.

FINANTSVARA JA -KOHUSTUSED

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustusteks loetakse tarnijate tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi.

Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantsvarade kajastamine bilansis lõpetatakse siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustused eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval, st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeeringu- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

VÄLISVALUUTAPÕHISED TEHINGUD JA KIRJED

Emaettevõtte arvestusvaluutaks on euro, mis on ka kontserni konsolideeritud ja emaettevõtte konsolideerimata aruannete esitusvaluutaks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2011 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi finantstulu ja -kuluna.

Kui tütar- või sidusettevõtte arvestusvaluuta ei lange kokku emaettevõtte arvestusvaluutaga (SIA IIZI), siis kasutatakse tütar- või sidusettevõtte välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

- kõik vara ja kohustuste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeva kursi alusel;
- tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga.

Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkivat ümberhindluse vahet kajastatakse omakapitali kirjel "Realiseerimata kursivahed".

NÕUDED OSTJATE VASTU

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on sõltuvalt ebatõenäoliselt laekuva nõude tekkimise põhjustest kantud osaliselt või täies ulatuses kuludesse.

VARUD

Varud võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukuludest ja muudest otsestest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude kuludes kajastamisel ja varude bilansilise väärtuse arvutamisel kasutatakse FIFO meetodit.

Varud kajastatakse bilansis lähtudes sellest, kumb on madalam, kas nende soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus. Varude allahindlusi nende neto realiseerimisväärtusele kajastatakse allahindluse perioodil müüdnud kaupade, teenuste kuluna.

INVESTEERINGUD TÜTAR- JA SIDUSETTEVÖTTESSE EMAETTEVÖTTE KONSOLIDEERIMATA BILANSIS

Tütarettevõtete ja sidusettevõtete aktsiad ning osad on emaettevõtte bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil. See tähendab, et investeering kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglane väärtus ning vajadusel korrigeeritakse seda hiljem investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Investeeringu bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui sellised asjaolud on olemas, viib kontsern läbi vara kaetava väärtuse hindamise. Kui hinnanguline kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus, siis hinnatakse investeering alla kuni kaetava väärtuseni (kõrgem kahest: kasutusväärtus ja õiglane väärtus miinus müügikulutused). Allahindlused kajastatakse aruandeperioodi finantskuluna.

Tütarettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sel hetkel, kui emaettevõttel tekib õigus neile dividendidele, finantstuluna, v. a see osa dividendidest, mis makstakse välja selle vaba omakapitali arvelt, mille tütarettevõtte oli teeninud välja enne selle ettevõtte soetamist kontserni poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele. Allahindluse korral alustatakse goodwilli mahakandmisest.

Muud pikaajalised finantsinvesteeringud on bilansis kajastatud õiglase väärtuse meetodil. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

PÕHIVARAD

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 640 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Ettevõtte kasutab materiaalse ja immateriaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised amortisatsiooninormid/kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp	Amortisatsiooninorm	Kasulik eluiga
Sõiduautod	20 - 40%	2,5 - 5 aastat
Masinad ja seadmed	20 - 33,3%	3 - 5 aastat
Muu materiaalne põhivara	20 - 50%	2 - 5 aastat

Vara väärtuse vähenemine

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul, kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsetele põhivaradele. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Bilansis on immateriaalne põhivara kajastatud jääkmaksumuses.

Immateriaalsel põhivaral on üldjuhul amortisatsioonimääraks 20% aastas.

Firmaväärtus

Äriühenduse tulemusena tekkinud firmaväärtus kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on äriühenduse soetusmaksumuse see osa, mis ületab omandatud tütarettevõtja varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglast väärtust soetamiskuupäeval.

Pärast arvelevõtmist kajastatakse firmaväärtust soetusmaksumuses, millest arvatakse maha akumulieeritud väärtuse langused. Firmaväärtuse väärtuse langusi kontrollitakse kord aastas või sagedamini, kui sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et firmaväärtus võib olla vähenenud.

Firmaväärtust testitakse kord aastas lähtuvalt tulevatest prognoositavatest rahavoogudes.

RENDIARVESTUS

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad rentnikule. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina.

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Kontsern kui rentnik

Kapitalirendi alusel renditud vara kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas. Makstavad rendimaksud jagatakse finantskuluks ja kohustuse vähendamiseks. Finantskulud kajastatakse rendiperioodi jooksul.

ERALDISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

Eraldisi kajastatakse juhul, kui ettevõtte on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljamineku näol on tõenäoline (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärselt määratav.

Eraldise realiseerumisega kaasnevaid kulutusi hinnatakse bilansipäeva seisuga ning eraldise suurust hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses. Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

Tingimuslikeks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurust ei saa usaldusväärselt hinnata. Tingimuslike kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

ETTEVÕTTE TULUMAKS

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Tütarettevõtja asukohamaal Lätis ja Leedus on ettevõtte aruandeaasta kasum maksustatav. Läti Vabariigis maksustatakse ettevõtte kasum 15%-lise tulumaksumääraga. Leedu Vabariigis on residendist juriidiliste isikute poolt teenitud maksustatav tulu samuti maksustatud 15%-lise tulumaksumääraga. Ettevõtjad, kelle aruandeaasta keskmine töötajate arv on alla 10 ning kelle käive on alla 500 000 liti, võivad vähendada oma tulumaksu 5%-ni.

Tütarettevõtja asukohamaal Soome Vabariigis maksustatakse ettevõtte kasum 26%-lise tulumaksuga. Vastavalt Soome raamatupidamise reeglitele on kasum maksustatav samal aastal, mil müüakse kaupa või osutatakse teenuseid.

Tütarettevõtja asukohamaal Poola Vabariigis on ettevõtte kasum maksustatav 19%-lise tulumaksuga.

Välismaiste tütar-ettevõtjate puhul leitakse edasilükkunud tulumaksukohustus kõigi bilansikuupäeval esinevate varade ja kohustuste maksustamisväärtuste ning raamatupidamisväärtuste ajutiste erinevuste vahel. Edasilükkunud tulumaks arvutatakse kehtivate või eeldatavalt kehtivate maksumääradega, mis on rakendatavad nendes perioodides, kui ajutised erinevused realiseeruvad. (Edasilükkunud tulumaksuvara esitatakse bilansis vaid juhul, kui prognoositavas tulevikus on tõenäoline edasilükkunud tulumaksuvara võrreldavas suuruses tulumaksukohustuse tekkimine, mida saaks kasutada tasaarveldamiseks.)

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

TULUDE JA KULUDE ARVESTUS

Kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Tulud on kirjendatud osamaksete põhiselt kajastamiseks võimalikult täpselt kindlustuslepingu sõlmimist, kehtivust, katkestamist, lepingute ja maksete haldusega seotud kulutusi ning riske.

Kontserni müügituludeks on :

- kindlustusvahenduse komisjonitasud,
- tulu riigilõivude teenustasudest,
- tulu edasimüüdud teenustelt ja kaupadelt,
- muud tulud (rendi- ja reklaamitulu).

Tulud kindlustusvahendusest on komisjonitasud müüdnud kindlustuslepingute eest. Komisjonitasude arvestamisel võetakse arvesse kuu jooksul laekunud kindlustuspreemiad ning müüdnud, kuid bilansipäevaks laekumata liikluskindlustuse preemiad. Iga kuu lõpus korrigeeritakse bruto komisjonitasusid ning koostööpartneritele äramakstavaid vahendustasusid vastavalt laekunud kindlustuspreemiatele.

Kasumiaruande real „Kaubad, toore, materjal ja teenused“ kajastuvad konsultatsiooniteenused, postikulu, koostööpartnerite vahendustasu ja edasimüüdnud teenuste ja kaupade kulu; mitmesuguste tegevuskulude all ruumide rendi ja selle hooldamise kulud, arvutustehnika, sideteenuste, bürootarvete jm kulud.

Lisa 2. Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	50 977	22 050
Arvelduskontol	1 061 582	1 359 196
Raha- ja pangakontod kokku	1 112 558	1 381 246

Lisa 3. Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Ostjatelt laekumata arved	130 711	109 733
Laekumata kindlustuspreemiad	959 766	659 158
Nõuded ostjate vastu kokku	1 090 477	768 891

Bilansi real „Laekumata kindlustuspreemiad“ kajastatakse aruande kuupäeva seisuga klientidelt laekumata kindlustusmaksed.

Lisa 4. Maksude ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Ettevõtte tulumaks (Läti)	12 615	25 482
Ettevõtte tulumaks (Soome)	-	1 852
Käibemaks (Poola)	-	1 989
Käibemaks (Läti)	-	128
Muud maksud (Läti)	14 160	-
Muud maksud (Eesti)	6 825	4 270
Maksude ettemaksud ja tagasinõuded	33 600	33 722

Lisa 5. Muud lühiajalised nõuded

(eurodes)

		Intressimäär	Alusvaluuta
Pikaajaline nõue seoses Soome ettevõtte osaluse müügiga	59 587	20%	EUR
Intressinõue	25 262		
Lühiaajaline nõue seoses Soome aktsiate ostuga	36 000	10%	EUR
Muud lühiajalised nõuded	240 936		
Nõuded eraisikutele	16 310		
Kokku lühiajalised nõuded 31.12. 2010	378 095		
Nõue UAB Baltsoft	45 000	20%	EUR
Nõue Acacia Holding	69 000	5.71%	EUR
Intressinõue	48 870		
Muud lühiajalised nõuded	59 040		
Nõuded eraisikutele	88 544		
Kokku lühiajalised nõuded 31.12. 2011	310 455		

Lisa 6. Pikaajalised nõuded

(eurodes)

	Tähtajaga kuni 5 aastat	Intressimäär	
Pikaajaline nõue seoses Soome ettevõtte osaluse müügiga	159 561	10%	EUR
Pikaajaline deposiit	2 756		
Nõue Läti tütarettevõtte osaluse müügist (diskonteeritud)	198 111	10,47%	EUR
Kokku pikaajalised nõuded 31.12.2010	360 429		
Pikaajaline nõue finantsvara eest	160 274		
Pikaajaline nõue seoses Soome ettevõtte osaluse müügiga	99 561	5,71%	EUR
Pikaajaline deposiit	2 800		
Nõue sidusettevõtte müügist (diskonteeritud)	218 852	10,47%	EUR
Kokku pikaajalised nõuded 31.12.2011	481 487		

Lisa 7. Tütaretevõtted

TÜTARETTEVÖTETE OMAKAPITAL

- IIZI Group AS tütaretevõtted

(eurodes)

	IIZI Kindlustusmaakler AS		Insurance broker services OÜ		Online insurance broker OÜ		SIA IIZI		IIZI Firstbrokers OY		IIZI Polska S.p.z.o.o.	
Omakapital	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Aksiakapital/osakapital	67 477	67 477	2 500	-	2 500	-	177 893	175 404	150 700	121 000	11 216	12 626
Ülekurss	35 408	35 408	1 583 456	-	-	-	123 554	121 825	-	-	-	-
Reservkapital	6 748	6 748	-	-	-	-	-	-	50 301	-	-	-
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-567 610	868 366	39 131	-	-	-	-444 102	-294 076	-17 728	-5 356	-10 351	-9 221
Aruandeaasta kasum (kahjum)	341 853	242 265	74 934	-	41 360	-	-157 810	-1 398	-16 310	-12 372	-2 964	-2 410
Realiseerimata kursivahe	289	-8	-	-	-	-	- 1 534	-	-	-	102	-19
Omakapital kokku	-115 836	1 220 256	1 700 021	-	43 860	-	-301 998	1 755	166 963	103 272	-1 997	976
Investeeriija osa omakapitalis	100%	100%	100%	-	100%	-	70%	70%	66%	82%	100%	100%
Investeeriija osalus omakapitalist	-115 836	1 220 256	1 700 021	-	43 860	-	-211 399	1 228	109 862	84 683	-1 997	976
Vähemusosalus	-	-	-	-	-	-	-	-	57 101	18 589	-	-

- IIZI Kindlustusmaakler AS tütarettevõtted

(eurodes)

Omakapital	IIZI UABBB	
	2011	2010
Aktiikapital/osakapital	15 929	15 929
Kahjumi katmine	567 360	531 745
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-571 654	-395 423
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-79 014	-123 071
Realiseerimata kursivahe	292	-
Omakapital kokku	-67 087	29 180
Bilansiline väärtus investeerija bilansis	358 558	547 674
Investeerija osa omakapitalis	100%	100%
Investeerija osalus omakapitalist	-67 087	29 180

- Insurance broker services OÜ tütarettevõte

(eurodes)

Omakapital	IIZI Agentuur OÜ	
	2011	2010
Aktiikapital/osakapital	2 556	2 556
Reservkapital	256	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	36 816	34 333
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 371	2 482
Omakapital kokku	42 999	39 628
Bilansiline väärtus investeerija bilansis	2 556	2 556
Investeerija osa omakapitalis	100%	100%
Investeerija osalus omakapitalist	42 999	39 628

- IIZI SIA tütarettevõtte

(eurodes)

Omakapital	IIZI brokers SIA	
	2011	2010
Aktiivkapital/osakapital	50 325	49 620
Reservkapital	4 389	4 327
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-6 932	10 080
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-33 497	-14 901
Omakapital kokku	14 284	49 127
Investeeriija osa omakapitalis	100%	100%
Investeeriija osalus omakapitalist	14 284	49 127

INVESTEERINGUD TÜTARETTEVÕTETESSE

- IIZI Group AS tütarettevõtted

(eurodes)

	IIZI Kindlustus- maakler AS	Insurance broker services OÜ	Online insurance broker OÜ	SIA IIZI	IIZI Firstbrokers OY	IIZI Polska S.p.z.o.o.
Asukoht	Eesti Vabariik	Eesti Vabariik	Eesti Vabariik	Läti Vabariik	Soome Vabariik	Poola Vabariik
Põhitegevusala	Kindlustus- vahendus	Kindlustus- vahendus	Kindlustus- vahendus	Kindlustus- vahendus	Kindlustus- vahendus	Kindlustus- vahendus
Aktsiate ja osade arv 31.12.2010	105 578	-	-	124 436	550	50
Osalus 31.12.2010	100%	-	-	70%	82%	100%
Aktsiate ja osade arv 31.12.2011	105 578	1	1	124 436	685	50
Osalus 31.12.2011	100%	100%	100%	70%	66%	100%
Soetusmaksumus 31.12.2010	249 740	-	-	247 989	504 288	14 632
Jagunemise teel suurenenud investeering	-	167 827	32 440	-	-	-
Jagunemise teel vähenenud investeering	-200 267	-	-	-	-	-
Soetusmaksumus 31.12.2011	49 473	167 827	32 440	247 989	519 288	14 632
sh firmaväärtus	21 090	86 705	32 312	128 128	388 026	-

- IIZI Kindlustusmaakler AS tütarettevõte

(eurodes)

	UADBB IIZI
Asukoht	Leedu Vabariik
Põhitegevusala	Kindlustus- vahendus
Aktsiate ja osade arv 31.12.2010	5 500
Osalus 31.12.2010	100%
Osalus 31.12.2011	100%
Soetusmaksumus 31.12.2010	583 298
Aruandeaastal soetatud aktsiate allahindlus	-224 740
Soetusmaksumus 31.12.2011	358 558
sh firmaväärtus	-

- Insurance broker services OÜ tütarettevõte

(eurodes)

	IIZI Agentuur OÜ
Asukoht	Eesti Vabariik
Põhitegevusala	Kindlustus- vahendus
Osalus 31.12.2011	100%
Aruandeaastal jagunemise teel ülevõetud osa	2 556
Soetusmaksumus 31.12.2011	2 556
sh firmaväärtus	-

- IIZI SIA tütarettevõte

(eurodes)

	IIZI brokers SIA
Asukoht	Läti Vabariik
Põhitegevusala	Kindlustus- vahendus
Aktsiate ja osade arv 31.12.2011	35 202
Osalus 31.12.2011	100%
Soetusmaksumus 31.12.2011	425 288
sh firmaväärtus	233 072

Juhtkond on hinnanud investeeringute kaetavat väärtust ning UADBB IIZI bilansilist väärtust on investeerija bilansis alla hinnatud summas 224 740 eurot.

Lisa 8. Põhivara

MATERIAALNE PÕHIVARA

(eurodes)

	Muu inventar	Arvutus-tehnika	Sõidua autod	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2009	182 129	29 964	266 831	478 924
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2009	-81 423	-4 282	-94 973	-180 678
Jääkväärtus 31.12.2009	100 706	25 681	171 859	298 246
Soetused aruandeaastal	8 756	36 557	3 771	49 084
Tütarettevõtte ostul lisandunud põhivara soetusmaksumus	3 899	14 508	1 598	20 004
Aruandeaastal ümber klassifitseeritud immateriaalsest põhivarast	831	-	-	831
Müük ja mahakandmised	-	-	-18 854	-18 854
Kulumi mahakandmine	-	-	14 891	14 891
Aruandeperioodi kulum	-40 328	-13 741	-71 325	-125 395
Soetusmaksumuse korrigeerimine	8 564	-8 181	1 406	1 790
Soetusmaksumus 31.12.2010	204 179	72 848	254 752	531 779
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2010	-121 752	-18 023	-151 407	-291 181
Akumuleeritud kulumi korrigeerimine	3 808	-4 215	-1 506	-1 913
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2010	-117 943	-22 238	-152 912	-293 094
Jääkväärtus 31.12.2010	86 235	50 610	101 840	238 685
Soetused aruandeaastal	56 553	27 396	22 491	106 441
Müük ja mahakandmised	-111 091	-47 399	-84 838	-243 328
Kulumi mahakandmine	77 785	31 966	75 282	185 033
Ümberklassifitseerimine immateriaalseks põhivaraks soetusmaksumus	-8 041	-	-	-8 041
Ümberklassifitseerimine immateriaalseks põhivaraks kulum	6 009	-	-	6 009
Aruandeperioodi kulum	-35 185	-26 672	-62 066	-123 923
Eelmiste perioodide kulumi korrigeerimine	-8 346	-	-	-8 346
Soetusmaksumus 31.12.2011	141 600	52 847	192 405	386 851
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2011	-77 681	-16 944	-139 696	-234 321
Korrigeerimised seoses valuutakursi muutustega	330	151	-	481
Jääkväärtus 31.12.2011	64 249	36 053	52 708	153 011

IMMATERIAALNE PÕHIVARA

(eurodes)

	Kaubamärk	Muu põhivara	Tarkvara	Firma-väärtus	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2009	19 110	831	471 103	989 488	1 480 531
Akumuleeritud kulum ja firmaväärtuse allahindlus	-8 309	-	-49 915	-82 126	-140 350
Jääkväärtus 31.12.2009	10 801	831	421 188	907 362	1 340 181
Aruandeperioodi kulum	-3 835	-	-37 069	-	-40 903
Soetatud aruandeperioodil	-	-	19 493	229 698	249 192
Ümber klassifitseeritud materiaalseks põhivaraks	-	-831	-	-	-831
Müüdud osalusega tütarettevõttes seotud firmaväärtus	-	-	-	-251 109	-251 109
Soetusmaksumus 31.12.2010	19 110	0	490 596	968 078	1 477 783
Akumuleeritud kulum	-12 143	-	-86 984	-82 126	-181 253
Jääkväärtus 31.12.2010	6 966	0	403 612	885 951	1 296 530
Aruandeperioodi kulum	-3 400	-	-91 895	-	-95 295
Eelmiste perioodide kulum korrigeerimine	-	-	-53 161	-	-53 161
Soetatud aruandeperioodil	2 500	-	23 762	-	26 262
Ümberklassifitseerimine materiaalsest põhivarast soetusmaksumus	8 041	-	-	-	8 041
Ümberklassifitseerimine materiaalsest põhivarast kulum	-6 009	-	-	-	-6 009
Soetusmaksumus 31.12.2011	29 651	0	461 197	968 078	1 458 925
Akumuleeritud kulum	-21 552	-	-178 879	-82 126	-282 557
Korrigeerimised seoses valuutakursi muutustega ja ümardamistega	-	-	85	3 383	3 468
Jääkväärtus 31.12.2011	8 099	0	282 403	889 334	1 179 836

Lisa 9. Lühi- ja pikaajalised laenud ning kapitalirent

LÜHIAJALISED LAENUD

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitalirendi tagasimaksed järgmisel perioodil	33 258	63 744
Kasutatud arvelduskrediit	396 230	396 422
Pikaajalise laenu tagasimaksed järgmisel perioodil	119 952	93 109
Lühiajalised laenud kokku	549 440	553 275

Lühiajaliste laenude all on kajastatud AS Nordea Pangalt saadud arvelduslaenu. Arvelduslaenu limiit on 396 252 eurot, arvelduslaenu intressimäär on panga baasmäär + 2,5%. Arvelduslaenu leping on tagatud kommertspandiga summas 520 tuhat eurot IIZI Kindlustusmaakler AS-i, Insurance broker services OÜ ja

Online insurance broker OÜ varale ning emaettevõtte IIZI Group AS-i ning sõsarettevõtete Insurance broker services OÜ ja Online insurance broker services OÜ garantiidega panka rahuldavatel tingimustel.

IIZI Group AS on saanud Nordea pangalt pikaajalist investeerimislaenu ning selle lühiajaline osa, mis kuulub tagasimaksmisele 2012. a on 85 440 eurot. Intressimäär on Euribor + 4,25% ning laenu tagastamistähtaeg 12.06.2014. Laenu tagatiseks on osade pant EVK-s ning IIZI Group AS aktsionäride käendus panka rahuldavatel tingimustel.

IIZI Group AS-i tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS on saanud pikaajalist investeerimislaenu 343 845 eurot Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuselt KredEx jooksva intressiga 10% ning kumuleeruva intressiga 5% aastas. Laenu lühiajaline osa on 34 512 eurot. Laenu tähtaeg on 31.08.2015 ning laenu tagatiseks on 67% laenusaja hääleõiguslikest aktsiatest.

IIZI grupp on soetanud kapitalirendi korras sõidua autod, kapitalirendi alusvaluutaks on euro. Rendilepingute maksetähtaeg on kuni aastani 2013, keskmine intressimäär 3,2% aastas.

PIKAAJALISED LAENUD

(eurodes)

	Tähtajaga kuni 5 aastat	intressimäär	alusvaluuta
Investeerimislaen (Kredex)	260 759	10% ja 5%	EUR
Investeerimislaen (Nordea)	300 960	Euribor+2%	EUR
Pikaajalised laenud kokku 31.12.2010	561 719		
Investeerimislaen (Kredex)	328 578	10% ja 5%	EUR
Investeerimislaen (Nordea)	215 520	Euribor+4.25%	EUR
Pikaajalised laenud kokku 31.12.2010	544 098		

KAPITALIRENT

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitalirendi tagasimaksed järgmisel perioodil	33 258	63 744
Kapitalirendi maksed tulevikus	37 928	59 202
Kapitalirendi abil soetatud sõidua autod ja IT tehnika rendimaksete jääk	71 186	122 946
Kapitalirendiga soetatud vara soetusmaksumus	146 852	266 639
Kapitalirendiga soetatud vara jääkmaksumus	55 929	114 785

IIZI Kindlustusmaakler grupp müüs 2011. aastal kapitalirendis olnud sõidua autosid.

Lisa 10. Kasutusrent

IIZI grupp üürib kontoriruumi kasutusrendi tingimustel, Soome tütarettevõtte liisib sõiduaautosid ja Läti tütarettevõtte IT tehnikat kasutusrendi tingimustel.

Järgnev tabel annab ülevaate kasutusrendi kulude jagunemise kohta.

(eurodes)

	2011	2010
Auto kasutusrent	19 074	16 809
Kasutusrendi maksed (kontoriruumid)	203 582	234 172
Kasutusrendi maksed (IT)	13 370	12 399
Kasutusrent kokku	236 027	263 380

2012. aastal makstavad kontoriruumide kasutusrendi maksed mittekatkestatavate lepingute alusel on 160,8 tuhat eurot, auto kasutusrendi maksed 14,6 tuhat eurot ja IT kasutusrendi maksed 11,5 tuhat eurot

Kontori rentide katkestamise etteteatamise aeg on kahest kuust kuni ühe aastani, IT tehnika rendi katkestamise etteteatamistähtaeg on 1 kuu.

Lisa 11. Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tarnijatele tasumata arved	222 542	234 617
Kindlustusseltsidele tasumata arved	1 714 700	1 589 349
Võlad tarnijatele kokku	1 937 242	1 823 966

Lisa 12. Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Töötasud ja juhatuse ning nõukogu liikmete tasud	117 359	109 664
Puhkusereservid	74 119	97 401
Võlad töövõtjatele kokku	191 478	207 066

2011. a oli IIZI grupi keskmine töötajate arv 184 ja 2010. aastal 162.

Lisa 13. Maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Üksikisiku tulumaks	35 867	45 431
Sotsiaalmaks	63 162	91 768
Töötuskindlustus	5 324	7 222
Pensionikindlustus	1 998	1 853
Ettevõtte tulumaks	1 565	2 365
Käibemaks	1 332	2 876
Muu maks	-	9 906
Pensionifondi sissemaksed (Soome)	-	15 914
Maksuvõlad kokku	109 249	177 336

Lisa 14. Muud pikaajalised võlad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Finantsvara võlg	90 400	-
Muud pikaajalised võlad	-	3 862
Muud pikaajalised võlad kokku	90 400	3 862

Finantsvara võla tagastamistähtaeg on aprill 2013. a.

Lisa 15. Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Aktsiakapital	64 116	64 116
Registreerimata aktsiakapital	-	129 421
Aktsiate arv (tk)	103 410	102 477
Aktsiate nimiväärtus	0.64	0.64

Aktsionärid otsustasid 15.12.2010. a IIZI Group AS-i aktsiakapitali suurendada 2 157 uue aktsia väljalaskmisega, mille nimiväärtus on 0,64 eurot (10 krooni). Aktsiad emiteeriti ülekursiga 59,36 eurot (928,80 krooni) aktsia kohta. Aktsiate eest tasuti osaliselt rahalise sissemaksega ning osaliselt mitterahalise sissemaksega: 1 286 aktsia eest tasuti 29.12.2010.a rahalise sissemaksega 77 160 eurot (1 207 tuhat krooni) ning 871 aktsia eest tasuti mitterahalise sissemaksega 52 260 eurot (818 tuhat krooni) (aktsionäride laenulepingust tulenevate nõuete tasaarveldamisega).

31.12.2010. a registreerimata aktsiakapital on Registrate- ja Infosüsteemide Keskuses registreeritud 09.03.2011. a.

Aktionärid otsustasid 01.06.2011. a. suurendada IIZI Group AS-i aktsiakapitali 933 uue aktsia väljalaskmisega Indium OÜ-le. Aktsiad emiteeriti nimiväärtusega 0,64 eurot (10 krooni). Aktsiate eest tasuti rahalise sissemaksena. Aktsiad emiteeriti ülekursiga 26,16 eurot (409,25 krooni ja kakskümmend viis senti) aktsia kohta, tasudes sissemaksena 0,64 eurose (10 kroonise) nimiväärtusega aktsia eest 26,80 eurot (419,25 krooni ja kakskümmend viis senti).

Kontserni jaotuskõlblik omakapital on 634 622 eurot, mille väljamaksmisel dividendidena kuulub tasumisele ettevõtte tulumaks määraga 21% tasutavate brutodividendide summast (2010. a vastav näitaja oli 424 928 eurot).

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 133 271 eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 501 351 eurot (2010. a vastavad näitajad olid 89 235 eurot ja 335 693 eurot).

Lisa 16. Müügitulud tegevusalade ja geograafiliste piirkondade lõikes

(eurodes)

Tegevusala	2011	2010
Kindlustusvahenduse komisjonitasud (müügitulu)	6 093 414	5 306 486
Tulu riigilõivude teenustasudest (müügitulu)	62 609	99 313
Müügitulu kokku	6 156 022	5 405 799

Piirkond	2011	2010
Eesti	4 593 823	4 309 340
Leedu	189 593	126 289
Läti	785 503	485 627
Soome	587 103	484 544
Müügitulu kokku	6 156 022	5 405 799

Lisa 17. Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2011	2010
Koostööpartnerite vahendustasu	1 342 560	1 362 571
Postikulu	97 136	137 094
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	48 634	26 971
Panga tasud (riigilõiv)	5 406	3 899
Muud kulud	510 654	19 110
Edasi tehtud teenused ja kaubad		3 899
Kaubad, toore, materjal, teenused kokku	2 004 391	1 553 545

Lisa 18. Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Mitmesugused tegevuskulud	472 938	590 309
Sõiduauto kulud	141 469	144 110
Turundus- ja reklaamikulud	80 212	67 997
Arvutustehnika	73 365	107 683
Ruumide rent ja hooldus	285 979	219 457
Konsultatsiooniteenus	132 717	98 097
Sidekulu	116 854	94 391
Tegevuskulud kokku	1 303 534	1 322 045

Lisa 19. Finantstulud- ja kulud

(eurodes)

	2011	2010
Intressitulud pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	30 483	37 661
Tulud pikaajalistelt nõuetelt	20 797	0
Muud finantstulud	49 584	3 133
Finantstulud kokku	100 864	40 794
Tütarettevõtja osadega seotud kulud	-	19 691
Kapitalirendi intressid	4 773	8 886
Kahjum valuutakursi muutusest	5 144	1 406
Intressikulud laenudelt ja arvelduskrediidilt	70 567	70 580
Muud intressi- ja finantskulud	13 353	15 280
Finantskulud kokku	93 837	115 844

Lisa 20. Finantsinformatsioon emaettevõtte kohta

Emaettevõtte kohta esitatud finantsinformatsioonis on toodud emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded, mille avaldamine on nõutud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega.

EMAETTEVÕTTE IIZI GROUP AS BILANSS

(eurodes)

	VARAD	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
1	Käibevara			
1.1.	Raha		24 862	25 730
1.2.	Nõuded ja ettemaksed		251 415	120 848
1.2.1.	Muud lühiajalised nõuded		251 415	120 848
1.3.	Varud		33	0
	Käibevara kokku		276 309	146 578
2	Põhivara			
2.1.	Pikaajalised finantsinvesteeringud		1 262 728	1 176 209
2.1.1.	Tütarettevõtjate aktsiad või osad	7	1 031 648	1 016 648
2.1.2.	Pikaajalised nõuded		231 080	159 561
2.3.	Immateriaalne põhivara		4 083	0
2.3.1.	Muu immateriaalne põhivara		4 083	0
	Põhivara kokku		1 266 811	1 176 209
	VARAD KOKKU		1 543 120	1 322 787
	KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
3	Lühiajalised kohustused			
3.1.	Lühiajalised laenud		85 440	85 440
3.2.	Võlad ja ettemaksed		15 896	112 826
3.2.1.	Võlad tarnijatele		14 819	14 804
3.2.2.	Muud lühiajalised võlad		1 078	98 022
	Lühiajalised kohustused kokku		101 336	198 266
4	Pikaajalised kohustused			
4.1.	Pikaajalised laenud		1 457 305	1 266 055
4.2.	Muud pikaajalised võlad		184 723	33 331
	Pikaajalised kohustused kokku		1 642 029	1 299 386
	Kohustused kokku		1 743 365	1 497 652
5	Omakapital			
5.1.	Aktsiakapital nimiväärtuses		66 091	64 116
5.2.	Registreerimata aktsiakapital		0	129 421
5.3.	Ülekurss		152 446	0
5.4.	Kohustuslik reservkapital		337	337
5.5.	Eelmiste perioodide jaotamata kasum		-368 739	-287 652
5.6.	Aruandeaasta kasum (kahjum)		-50 380	-81 087
	Omakapital kokku		-200 245	-174 865
	KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		1 543 120	1 322 787

EMAETTEVÕTTE IIZI GROUP AS KASUMIARUANNE

(eurodes)

		2011	2010
1	Äritulud		
1. 1.	Muud äritulud	6	0
	Äritulud kokku	6	0
2	Ärikulud		
2. 1.	Kaubad, toore, materjal ja teenused	328	0
2. 2.	Mitmesugused tegevuskulud	7 533	2 786
2. 3.	Kulum	917	
	Ärikulud kokku	8 778	2 786
3	ÄRIKASUM (-KAHJUM)	-8 772	-2 786
4	Finantstulud ja -kulud		
4. 1.	Intressi- ja finantstulud	32 825	32 415
4. 2.	Intressi- ja finantskulud	74 433	110 716
	Finantstulud kokku	-41 608	-78 301
5	PUHASKASUM (-KAHJUM)	-50 380	-81 087

EMAETTEVÕTTE IIZI GROUP AS RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

		2011	2010
1	Rahavood äritegevusest		
1. 1.	Ärikasum	-8 772	-2 812
1. 2.	Põhivara amortisatsioon	917	0
1. 3.	Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksude muutus	-33	741
1. 4.	Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksude muutus	15	-703
1. 5.	Makstud tulumaks		
	RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU	-7 873	-2 774

2	Rahavood investeerimistegevusest		
2. 1.	Tütarettevõtte soetus	-15 000	0
2. 2.	Antud laenud	-97 996	0
2. 3.	Tagasi saadud laenud	28 600	6 008
2. 4.	Saadud intressid	10 227	14 955
	RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	-74 170	20 963

3	Rahavood finantseerimistegevusest		
3. 1.	Võetud laenud	181 600	165 084
3. 2.	Tagasi makstud laenud	-105 440	-231 744
3. 3.	Makstud intressid	-19 986	-30 166
3. 4.	Sissemaksed aktsiakapitali	25 000	77 141
	RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	81 174	-19 685
	Valuutakursi vahe	0	-256
	KOKKU RAHAVOOD	-868	-1 752

	Raha algjääk	25 730	27 482
	Raha lõppjääk	24 862	25 730
	RAHASALDODE MUUTUS	-868	-1 752

EMAETTEVÕTTE IIZI GROUP AS OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aksia- kapital	Registreerimata aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
31.12.2009	64 116	0	0	337	-287 652	-223 198
2010. a kasum/kahjum	-	-	-	-	-81 087	-81 087
Registreerimata aktsiakapital	-	129 421	-	-	-	129 421
31.12.2010	64 116	129 421	0	337	-368 739	-174 865
2011. a kasum/kahjum	-	-	-	-	-50 380	-50 380
Registreerimata aktsiakapital	-	-129 421	-	-	-	-129 421
Aktsiate emiteerimine	1 975	-	152 446	-	-	154 421
31.12.2011	66 091	0	152 446	337	-419 119	-200 245

EMAETTEVÕTTE KORRIGEERITUD KONSOLIDEERIMATA OMAKAPITAL ON SEISUGA 31.12.2011 JÄRGMINE:

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Emaettevõtte konsolideerimata omakapital	-200 245	-174 865
Investeeringute väärtus emettevõtte konsolideerimata bilansis	-375 387	-360 387
Investeeringute väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	1 730 620	1 304 748
Kokku ilma vähemusesata	1 154 988	769 496

Lisa 21. Tehingud seotud osapooltega

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. Seotud osapooled on:

- emaettevõtte omanikud;
- aktsiaseltsi juhatus ja nõukogu ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutele puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Tehingute tegemisel seotud osapooltega on lähtutud turuhindadest.

JUHATUSELE JA NÕUKOGULE MAKSTUD TASUD

IIZI Group AS-i juhatusele on IIZI grupi poolt aruandeaastal makstud tasusid 35,3 tuhat eurot ning nõukogu liikmetele 66 tuhat eurot. Nõukogu ja juhatuse liikmetele teenistuslepingu lõppemisel või ennetähtaegsel lõpetamisel ettevõttel hüvitise maksmise kohustust ei teki.

TEHINGUD JA SALDOD SEOTUD OSAPOOLTEGA

(eurodes)

Tehingu liik	2011	2010
Töötajaga seotud ettevõtte poolt osutatud konsultatsiooniteenused	84 111	62 506
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte poolt osutatud konsultatsiooniteenus	54 901	15 339
Nõukogu liikmega seotud ettevõtte poolt osutatud teenus	9 900	-
Töötajate poolt tagastatud laenud	533	1 150
Ettevõttega seotud eraisikutele antud laenud	80 001	17 064
Ettevõttega seotud eraisikutele antud laenude intress	8 543	-
Ettevõttega seotud eraisikute poolt tagastatud laenud	10 440	16 937
Tagastatud laenu OÜ IG Partners	-	68 961
Aktsionäride laenu konverteerimine aktsiateks	-	47 614

Bilansipäeva seisuga olid kontserni nõuete ja kohustuste saldod seotud osapooltega järgmised:

(eurodes)

Saldod	31.12.2011	31.12.2010
Nõuded		
Ettevõttega seotud eraisikutele antud laenud ja intress	88 544	-
Kohustused		
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	29 062	3 835

Lisa 22. Aktsiapõhised maksed

IIZI Group AS väljastas 2009. a optsioone 1 900 aktsia omandamiseks täitmishinnaga 57,52 eurot (900 krooni) aktsia kohta. Juhatuse hinnangul oli täitmishind optsioonide väljastamise hetkel vastavuses aktsia

turuväärtusega. 2011. aastal saabus tähtaeg optsioonidele 1 100 aktsia omandamiseks, kui ühtegi avaldust selle realiseerimiseks ei laekunud. 2012. aastal saabub tähtaeg optsioonidele 800 aktsia omandamiseks.

Lisa 23. Bilansipäevajärgsed sündmused

Tütarettevõtte IIZI kindlustusmaakler AS ostis 1. juunil 2012. a Colemont Kindlustusmaakler OÜ äritegevuse. Selle tehinguga peaks kaasnema IIZI brokers'i käibe kasv umbes 20% aastas, tegevusvaldkondadesse muudatusi ei tule.

Colemont Kindlustusmaakler OÜ-st tuli üle 3 töötajat, koos äritegevuse ostuga soetati ka põhivara (arvutid ning maaklerprogramm).

Allkirjad

Juhatus on koostanud IIZI Group AS-i 2011. aasta tegevusaruande ja konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruande.

19. juuli 2012. a.

Juhatus:

/allkirjastatud digitaalselt/

Risto Rossar

juhatuse liige

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	424 928
2011. a kasum	208 994
Realiseerimata kursivahe	-1 804
Kokku jaotuskõlbulik kasum	632 117

Juhatus teeb ettepaneku 2011. a kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Eelmiste perioodide jaotamata kasumiks	208 994
Kokku eelmiste perioodide jaotamata kasum	633 921

Aruande digitaalallkirjad

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RISTO ROSSAR	Juhatuse liige	19.07.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IIZI Group AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud IIZI Group AS konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2011, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 9 kuni 38, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

IIZI Group AS juhtkond vastutab konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditarvamusele.

Märkusega arvamuse alus

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab tütaretevõtete IIZI UADBB, IIZI SIA ja IIZI Brokers SIA näitajaid. Me ei saanud läbiviidud auditiprotseduuride käigus piisavat informatsiooni hindamiseks tüharetevõtete nõuete ja võimalikest korrigeerimistest, mis sisalduvad konsolideeritud bilansis seisuga 31. detsember 2011, vastavalt summades 224 tuhat eurot ja 519 tuhat eurot.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolu võimalikud mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õiglaselt IIZI Group AS konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.12.2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aivar Kangust

Vandeaudiitori number 223

Grant Thornton Rimess OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Tallinn

23.07.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AIVAR KANGUST	Vandeaudiitor	23.07.2012

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6660305
E-posti aadress	risto@iizi.net