

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts

registrikood: 10641929

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 158/1
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11317

telefon: +372 6660312

faks: +372 6660333

e-posti aadress: info@iizibrokers.eu

veebilehe aadress: www.iizibrokers.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Konsolideeritud bilanss	6
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2 Raha	14
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	16
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	16
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	16
Lisa 7 Muud nõuded	17
Lisa 8 Materiaalne põhivara	18
Lisa 9 Immateriaalne põhivara	19
Lisa 10 Kapitalirent	19
Lisa 11 Kasutusrent	20
Lisa 12 Laenukohustused	21
Lisa 13 Võlad ja ettemaksed	22
Lisa 14 Võlad tarnijatele	22
Lisa 15 Võlad töövõtjatele	22
Lisa 16 Muud võlad	23
Lisa 17 Eraldised	23
Lisa 18 Tingimuslikud kohustused ja varad	24
Lisa 19 Aktsiakapital	24
Lisa 20 Müügitulu	24
Lisa 21 Muud äritulud	25
Lisa 22 Kaubad, toore, materjal ja teenused	25
Lisa 23 Mitmesugused tegevuskulud	25
Lisa 24 Tööjõukulud	26
Lisa 25 Finantstulud ja -kulud	26
Lisa 26 Seotud osapooled	26
Lisa 27 Sündmused pärast bilansipäeva	27
Lisa 28 Konsolideerimata bilanss	28
Lisa 29 Konsolideerimata kasumiaruanne	29
Lisa 30 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	30
Lisa 31 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	31

Tegevusaruanne

IIZI Kindlustusmaakler AS tegeleb kindlustusmaaklerettevõttena: viib omavahel kokku kindlustusandja ja kindlustuslepingut sõlmida sooviva isiku (kindlustusvõtja). Kindlustusmaakler tegutseb alati kindlustusvõtja huvides ning lähtub oma töös kindlustusvõtjalt saadavatest suunistest.

IIZI Kindlustusmaakler AS-ile kuulus aruandeaastal 100% osalusega tütaretevõtte UADBB IIZI (asukoht Leedu), kõik koos konsolideerituna edaspidi „IIZI Kindlustusmaakler grupp”.

Seoses ettevõtte laienemisega 2012. aastal osteti mai kuus Colemont Kindlustusmaakler OÜ ja detsembri kuus Online Insurance Broker OÜ maaklertegevus Eestis. Seoses sellega on ettevõtte ärisuund jagunenud kaheks:

- Personaallahendused – personaalne klientide teenindamine (peamiselt keskmised ja suuremad ettevõtted ning nendega seotud eraisikud)
- Automaatlahendused – standardtooted väiksematele ettevõtetele ja eraisikutele.

IIZI Kindlustusmaakler AS peamiseks kliendigruppideks on erineva suurusega ettevõtted ning eraisikud. Pakutakse klassikalist kindlustusmaaklerteenust, kindlustusega seotud konsultatsiooni-, riskijuhtimise ja kahjuabi teenust ning interneti teel kindlustuspoliiside ostmise teenust. IIZI Kindlustusmaakler AS on ainuke kindlustusmaakler Eestis, kes pakub eraldiseisvalt kahjukäsitlemise teenust ning on selle teenuse ka eraldi hinnastanud.

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

- IIZI Kindlustusmaakler AS (IIZI brokers) – klassikaline kindlustusmaaklerettevõtte;
- Online insurance broker OÜ – interneti teel kindlustusmaaklerlust pakkuv ettevõtte;
- Insurance broker services OÜ – kindlustuslahendusi pakkuv ettevõtte.

Jagunemise mõjud kajastuvad käibe, kulude ja töötajate arvu languses 2012. aastal võrreldes 2011. aastaga.

PERSONAALLAHENDUSTE MEESKOND

IIZI Kindlustusmaakler AS-il on väga tugev ja professionaalne äriklientide teenindamise meeskond, mis osutab äriklientidele ja nendega seotud eraisikutele kindlustusmaaklerteenust kogu skaala ulatuses. Kontorid asuvad nii Tallinnas kui ka Tartus.

KLIENTIDE AUTOMAATLAHENDUSED JA MÜÜGIPUNKTID

IIZI Kindlustusmaakler AS on välja töötanud efektiivsed ja innovaatilised lahendused standardkindlustuste (liikluskindlustus, reisikindlustus, kaskokindlustus, jne) vahendamiseks nii tavakorras kui ka interneti teel. IT teenuse pakujaks siin on teine IIZI Grupi ettevõtte Insurance Brokers Service OÜ.

TEGEVUS 2012. AASTAL

IIZI Kindlustusmaakler AS vahendas 2012. kindlustuspreemiaid 18,7 miljoni euro väärtuses (2011. a 27,1 miljonit eurot) ning teenis maaklertasu 1 073 tuhat eurot (2011. a 4 010 tuhat eurot). Vahendatud kindlustuspreemiate maht kahanes 2012. aastal 2011. aastaga võrreldes 30% ning teenitud maaklertasud vähenesid 73%. Kindlustuspreemiate ja vahendustasude vähenemine oli tingitud ettevõtte jagunemist, mis toimus 2011. aasta lõpus.

Kogu kahjukindlustuse turu suurus 2012. aastal oli 231 miljonit eurot (2011. aastal oli 217,2 miljonit eurot). IIZI Kindlustusmaakler AS vahendas kindlustuspreemiaid 2012. aastal hinnanguliselt 8,1% kogu Eesti kahjukindlustuse turu

mahust (2011. aastal oli see hinnanguliselt 13%). IIZI Kindlustusmaakler AS on jätkuvalt Eesti suurim kindlustusmaaklerettevõtte turuosaga 18,7% kogu Eesti kindlustusmaaklerite turust.

Koos tütarettevõtetega vahendas IIZI Kindlustusmaakler grupp 2012. aastal kindlustusmakseid 19,7 miljoni euro eest (2011. a. 28,4 milj eurot) ning teenis maaklertasu 1 221 tuhat eurot (2011. a 4 200 tuhat eurot).

TÜTAR- JA SIDUSETTEVÕTTED

UADBB IIZI asutati 2006. aasta alguses ning ettevõtte tegutseb Leedu turul kindlustusmaaklerina, kus 2012. aastal töötas keskmiselt 8 inimest.

UADBB IIZI vahendas 2012. aastal ühe miljoni euro väärtuses kindlustusmakseid (2011. a 1,3 miljonit eurot) ning teenis kindlustusmaksetelt vahendustasu 148 tuhat eurot (2011. a 190 tuhat eurot). Tütarettevõtte lõpetas majandusaasta 139 tuhande euro suuruse kasumiga (2011. a 132 tuh eurose kahjumiga).

TÄHTSAMAD NÄITAJAD 2012. AASTAL

	Kontsern		Emaettevõtte	
	2012	2011	2012	2011
Müügitulu	1 229 027	4 260 718	1 080 676	4 071 125
Ärikasum	719 086	284 928	568 442	348 068
Perioodi puhaskasum	723 276	341 852	584 329	194 068
Peamised suhtarvud				
Omakapitali tootlus (ROE)	294%	62%	97%	63%
Kogu vara tootlus (ROA)	23%	13%	17%	10%
Puhasrentaablus	59%	8%	54%	5%
	2012/2011	2011/2010	2012/2011	2011/2010
Puhaskasumi kasv	112%	23%	201%	-51%
Müügitulu muutus	-71%	-4%	-73%	-6%

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 45 töötajat (2011. a 94), kelle palgafond kokku oli 902 tuhat eurot (2011. a 1 768 tuhat eurot).

Aktsiaseltsi juhatus oli 2012. aastal 2-liikmeline, nõukogu 3-liikmeline. Juhatusle maksti aruandeperioodil tasu kokku 67 tuhat eurot (2011. a 105 tuhat eurot), nõukogule tasusid ei makstud (2011. a. maksti nõukogule tasusid 84 tuhat eurot).

LÄHITULEVIK

Meie prognooside kohaselt on oodata kindlustusmaaklerturu ca 12%list kasvu 2013. aastal ning IIZI Kindlustusmaakler AS plaanib kasvada turust veidi kiiremini. Käibe kasvu plaanitakse läbi jaeklientide efektiivsema teenindamise (internetiäri edasiarendamine ning jaeklientide sinna suunamine) kui ka läbi äriklientide teenindamise mahu kasvamise.

Igor Fedotov

juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 093 143	381 804	2
Nõuded ja ettemaksed	764 195	288 842	3
Varud	3 972	6 034	
Kokku käibevara	1 861 310	676 680	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	802 663	720 523	3
Materiaalne põhivara	56 503	50 274	8
Immateriaalne põhivara	2 034 443	199 246	9
Kokku põhivara	2 893 609	970 043	
Kokku varad	4 754 919	1 646 723	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	478 346	445 242	12
Võlad ja ettemaksed	1 885 217	917 507	13
Eraldised	17 023	0	17
Kokku lühiajalised kohustused	2 380 586	1 362 749	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	349 733	390 863	12
Võlad ja ettemaksed	1 417 120	8 947	13
Kokku pikaajalised kohustused	1 766 853	399 810	
Kokku kohustused	4 147 439	1 762 559	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	63 347	67 477	19
Ülekurss	35 408	35 408	
Kohustuslik reservkapital	6 748	6 748	
Realiseerimata kursivahed	329	289	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-221 628	-567 610	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	723 276	341 852	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	607 480	-115 836	
Kokku omakapital	607 480	-115 836	
Kokku kohustused ja omakapital	4 754 919	1 646 723	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	1 229 027	4 260 718	20
Muud äritulud	1 018 847	217 074	21
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-172 889	-1 352 242	22
Mitmesugused tegevuskulud	-328 848	-800 435	23
Tööjõukulud	-901 634	-1 768 071	24
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-103 270	-191 527	8,9
Muud ärikulud	-22 147	-80 588	
Ärikasum (kahjum)	719 086	284 929	
Finantstulud ja -kulud	4 190	56 923	25
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	723 276	341 852	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	723 276	341 852	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	723 276	341 852	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	719 086	284 929	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	103 413	191 527	8,9
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-2 844	-207	
Muud korrigeerimised	0	-197	
Kokku korrigeerimised	100 569	191 123	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-373 224	172 359	
Varude muutus	2 064	-840	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	405 922	-639 300	
Kokku rahavood äritegevusest	854 417	8 271	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-32 572	-35 933	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	6 920	5 964	
Netorahavoog tütarettevõtete ja äritegevuste soetamisel	0	-66 900	
Antud laenud	-21 500	-553 042	
Antud laenude tagasimaksed	1 000	93 348	
Laekunud intressid	165	9 487	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-45 987	-547 076	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	35 238	61 308	
Saadud laenude tagasimaksed	-34 512	-7 669	
Arvelduskrediidi saldo muutus	-25 137	-192	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-32 993	-47 224	
Makstud intressid	-39 345	-58 219	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-96 749	-51 996	
Kokku rahavood	711 681	-590 801	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	381 804	972 605	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	711 681	-590 801	
Valuutakursside muutuste mõju	-342	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 093 143	381 804	

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011
Aruandeaasta kasum (kahjum)	723 276	341 852
Muu koondkasum (-kahjum):		
Realiseerimata kursivahed	40	297
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	40	297
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	723 316	342 149

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Aktiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	67 477	35 408	6 748	-8	1 110 631	1 220 256
Aruandeaasta kasum (kahjum)				297	341 852	342 149
Muud muutused omakapitalis					-1 678 241	-1 678 241
31.12.2011	67 477	35 408	6 748	289	-225 758	-115 836
Aruandeaasta kasum (kahjum)				40	723 276	723 316
Muud muutused omakapitalis	-4 130				4 130	0
31.12.2012	63 347	35 408	6 748	329	501 648	607 480

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2012. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud IIZI Kindlustusmaakler AS (Emaettevõtte) ja tütarettevõtte UADBB IIZI, asukohaga Leedu (koos kasutatuna Kontsern).

IIZI Kindlustusmaakler AS-i 2012. aasta 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 Kindlustusmaakler AS-i kasumiaruanne on koostatud EV Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 järgi.

Kontserni ettevõtted kasutavad ühtseid arvestuspõhimõtteid.

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtted

Tütarettevõtte on ettevõtte, 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

Sidusettevõtte on ettevõtte, milles emaettevõtte omab osalust 20-50%. Sidusettevõtteid 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.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvara ja võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvarade kajastamine bilansis lõpetatakse siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

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

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

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 2012 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval kehtinud

Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi finantstulu ja -kuluna.

Kui tütar- või sidusettevõtte arvestusvaluuta ei lange kokku emasettevõtte arvestusvaluutaga (IIZI UADBB), 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".

Finantsinvesteeringud

Tütarettevõtete ja sidusettevõtete aktsiad ning osad on emasettevõtte 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 emasettevõttel 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.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid.

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksud 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 müüdud kaupade, teenuste kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse ja immateriaalse 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.

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.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Sõiduautod	2,5-4 aastat
Masinad ja seadmed	3,33 aastat
Muu materiaalne põhivara	5 aastat
Immateriaalne põhivara	5-10 aastat

Rendid

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 ettevõttel 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.

Maksustamine

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

Tütarettevõtja asukohamaal Leedus on ettevõtte aruandeaasta kasum maksustatav. Leedu Vabariigis on residendist juriidiliste isikute poolt teenitud maksustatav tulu 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.

Tulud

Tulud on kirjendatud osamaksete põhiselt kajastamaks 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 müüdud kindlustuslepingute eest. Komisjonitasude arvestamisel võetakse arvesse kuu jooksul laekunud kindlustuspreemiad ning müüdud, kuid bilansipäevaks laekumata liikluskindlustuse preemiad. Iga kuu lõpus korrigeeritakse bruto komisjonitasusid ning koostööpartneritele äramakstavaid vahendustasusid vastavalt laekunud kindlustuspreemiatele.

Kulud

Kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsibi alusel.

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	51 296	26 354
Arvelduskontod	1 041 847	355 450
Kokku raha	1 093 143	381 804

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	565 160	565 160			
Ostjatelt laekumata arved	565 160	565 160			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4 170	4 170			5
Muud nõuded	718 240	189 051	529 189		7
Laenuõuded	579 452	139 487	439 965		
Intressinõuded	91 932	2 708	89 224		
Viitlaekumised	46 856	46 856			
Ettemaksed	5 814	5 814			
Tulevaste perioodide kulud	5 814	5 814			
Nõue sidusettevõtte müügist	270 674		270 674		
Pikaajaline deposiit	2 800		2 800		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 566 858	764 195	802 663		

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	223 722	223 722			
Ostjatelt laekumata arved	223 722	223 722			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 984	2 984			5
Muud nõuded	512 939	47 399	465 540		7
Laenuõuded	452 620	34 155	418 465		
Intressinõuded	47 431	356	47 075		
Viitlaekumised	12 888	12 888			
Ettemaksed	14 737	14 737			
Tulevaste perioodide kulud	14 737	14 737			
Nõue sidusettevõtte müügist	252 183		252 183		
Pikaajaline deposiit	2 800		2 800		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 009 365	288 842	720 523		

IIZI Kindlustusmaakler AS on andnud grupi ettevõttele IIZI SIA, laenuintressiga 15% ning tagastamistähtajaga 30.06.2014. a. ning emaettevõttele IIZI Group AS laenuintressiga 7% ning tagastamistähtajaga 31.12.2015. a.

Nõue sidusettevõtte müügist peab olema tagastatud kahe aasta jooksul.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Ostjatelt laekumata arved	565 160	223 722
Ostjatelt laekumata arved	530 951	147 125
Laekumata kindlustuspreemiad	34 209	76 597
Kokku nõuded ostjate vastu	565 160	223 722

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2012		31.12.2011	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		1 920		1 254
Käibemaks				1 150
Üksikisiku tulumaks		9 197		14 491
Sotsiaalmaks		17 531		35 311
Kohustuslik kogumispension		975		1 166
Töötuskindlustusmaksed		2 004		2 761
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	225		124	
Ettemaksukonto jääk	3 945		2 860	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 170	31 627	2 984	56 133

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2011	31.12.2012
300567306	IIZI UADBB	Leedu	Kindlustusvahendustegevus	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2011	Muud muutused	31.12.2012
IIZI UADBB	358 558	28 962	387 520
Kokku	358 558	28 962	387 520

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	579 452	139 487	439 965		7%	EUR	30.06.2013	
Intressinõuded	91 932	2 708	89 224					
Viitlaekumised	46 856	46 856						
Kokku muud nõuded	718 240	189 051	529 189					3
	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	452 620	34 155	418 465		7%	EUR	30.06.2013	
Intressinõuded	47 431	356	47 075					
Viitlaekumised	12 888	12 888						
Kokku muud nõuded	512 939	47 399	465 540					3

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(eurodes)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvuti- süsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2010					
Soetusmaksumus	253 183	57 349	140 083	450 615	450 615
Akumuleeritud kulum	-151 343	-16 975	-86 409	-254 727	-254 727
Jääkmaksumus	101 840	40 374	53 674	195 888	195 888
Ostud ja parendused	20 027	8 242	9 828	38 097	38 097
Lisandumised äriühenduste kaudu	-17 021	-12 582		-29 603	-29 603
Amortisatsioonikulu	-59 157	-15 555	-21 102	-95 814	-95 814
Müügid	-9 556	-15 433	-33 305	-58 294	-58 294
31.12.2011					
Soetusmaksumus	123 642	8 243	38 821	170 706	170 706
Akumuleeritud kulum	-87 509	-3 197	-29 726	-120 432	-120 432
Jääkmaksumus	36 133	5 046	9 095	50 274	50 274
Ostud ja parendused	38 340	4 520	1 963	44 823	44 823
Amortisatsioonikulu	-28 192	-3 180	-3 957	-35 329	-35 329
Müügid	-3 119			-3 119	-3 119
Muud muutused			-146	-146	-146
31.12.2012					
Soetusmaksumus	116 129	12 763	33 726	162 618	162 618
Akumuleeritud kulum	-72 967	-6 377	-26 771	-106 115	-106 115
Jääkmaksumus	43 162	6 386	6 955	56 503	56 503

Müüdud materiaalne põhivara müügihinna

	2012	2011
Masinad ja seadmed	6 500	84 838
Transpordivahendid	6 500	84 838
Kokku	6 500	84 838

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muu immateriaalne põhivara	Kokku
31.12.2010				
Soetusmaksumus	490 597	19 110		509 707
Akumuleeritud kulum	-86 984	-12 144		-99 128
Jääkmaksumus	403 613	6 966		410 579
Ostud ja parendused	17 315	2 500		19 815
Lisandumised äriühenduste kaudu	-80 266	-6 276		-86 542
Amortisatsioonikulu	-88 256	-3 190		-91 446
Muud muutused	-53 160			-53 160
31.12.2011				
Soetusmaksumus	356 475	0		356 475
Akumuleeritud kulum	-157 229	0		-157 229
Jääkmaksumus	199 246	0		199 246
Ostud ja parendused	1 500		1 902 596	1 904 096
Amortisatsioonikulu	-64 574		-3 367	-67 941
Müügid	-958			-958
31.12.2012				
Soetusmaksumus	312 355		1 902 596	2 214 951
Akumuleeritud kulum	-177 141		-3 367	-180 508
Jääkmaksumus	135 214		1 899 229	2 034 443

Müüdnud immateriaalne põhivara põhivara müügihinna		
	2012	2011
Arvutitarkvara	1 000	
Kokku	1 000	

Lisa 10 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Transpordivahendid	49 222	28 836	20 386	
Kapitalirendikohustused kokku	49 222	28 836	20 386	
	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Transpordivahendid	41 953	14 500	27 453	
Kapitalirendikohustused kokku	41 953	14 500	27 453	

Kapitalirendi lepingute alusvaluutaks on euro ning intressimäär keskmiselt 4,2% aastas.

Lisa 11 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2012
Kasutusrendikulu	932

IIZI Kindlustusmaakler AS Leedu tütarettevõttel IIZI UADBB saabus 2012. a. kasutusrendilepingu realiseerimise tähtaeg. Aruandeperioodi lõpus puuduvad IIZI Kindlustusmaakler AS-I kasutusrendi kohustused.

Lisa 12 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Nordea Pank arvelduskrediit	388 859	388 859						
Lühiajaline laen teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt	8 882	8 882			7%	EUR	31.12.2013	
Lühiajalised laenud kokku	397 741	397 741						
Pikaajalised laenud								
Kredex investeerimislaen	346 284	51 769	294 515		10% ja 5%	EUR	31.08.2015	
Pikaajaline laen sama konsolideerimisgrupi ettevõtetelt	34 832		34 832					
Pikaajalised laenud kokku	381 116	51 769	329 347					
Kapitalirendikohustused kokku	49 222	28 836	20 386					10
Laenukohustused kokku	828 079	478 346	349 733					

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Nordea Pank arvelduskrediit	396 230	396 230						
Lühiajalised laenud kokku	396 230	396 230						
Pikaajalised laenud								
Kredex investeerimislaen	363 090	34 512	328 578					
Pikaajaline laen sama konsolideerimisgrupi ettevõtetelt	34 832		34 832					
Pikaajalised laenud kokku	397 922	34 512	363 410					
Kapitalirendikohustused kokku	41 953	14 500	27 453					10
Laenukohustused kokku	836 105	445 242	390 863					

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

IIZI Kindlustusmaakler AS on saanud pikaajalist investeerimislaenu Krediid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuselt KredEx jooksva intressiga 10% ning kumuleeruva intressiga 5% aastas. Laenu tagastamise tähtaeg on 31.08.2015. KredExilt saadud laenu tagatiseks on 67% laenusaaaja hääleõiguslikest aktsiatest.

Samuti on saadud pikaajalist laenu IIZI Agentuur OÜ-lt ning sellel laenul puudub tagastamise tähtaeg.

Lisa 13 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	313 765	313 765			14
Võlad töövõtjatele	88 100	88 100			15
Maksuvõlad	31 627	31 627			5
Muud võlad	2 868 845	1 451 725	1 417 120		16
Intressivõlad	9 551	9 551			12
Muud viitvõlad	2 859 294	1 442 174	1 417 120		
Kokku võlad ja ettemaksed	3 302 337	1 885 217	1 417 120		

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	247 726	247 726			14
Võlad töövõtjatele	73 009	73 009			15
Maksuvõlad	56 133	56 133			5
Muud võlad	549 586	540 639	8 947		16
Intressivõlad	8 947		8 947		12
Muud viitvõlad	540 639	540 639			
Kokku võlad ja ettemaksed	926 454	917 507	8 947		

Lisa 14 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tarnijatele tasumata arved	52 968	138 779
Kindlustusseltsidele tasumata arved	260 797	108 946
Kokku võlad tarnijatele	313 765	247 725

Lisa 15 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Töötasude kohustus	48 862	45 920
Puhkusetasude kohustus	39 238	27 089
Kokku võlad töövõtjatele	88 100	73 009

Lisa 16 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Intressivõlad	9 551	9 551			
Intressivõlg sama konsolideerimisgrupi ettevõttele	9 551	9 551			26
Muud viitvõlad	2 859 294	1 442 174	1 417 120		
Maakleri poolt kogutud kindlustuspreemiad Insurance broker services OÜ-le edastamiseks	863 332	863 332			26
Online äritegevuse seotuse lühiajaline võlg	460 226	460 226			26
Muud viitvõlad	1 535 736	118 616	1 417 120		
Kokku muud võlad	2 868 845	1 451 725	1 417 120		13

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Intressivõlad	8 947		8 947		26
Muud viitvõlad	540 639	540 639			
Maakleri poolt kogutud kindlustuspreemiad Insurance broker services OÜ-le edastamiseks	526 481	526 481			26
Muud viitvõlad	14 158	14 158			
Kokku muud võlad	549 586	540 639	8 947		13

Lisa 17 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2010	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2011
Finantsinspektsiooni järelvalve tasu kohustus	0	40 498	-40 498	0
Kokku eraldised		40 498	-40 498	0

	31.12.2011	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2012
Finantsinspektsiooni järelvalve tasu kohustus	0	53 593	-36 570	17 023
Kokku eraldised		53 593	-36 570	17 023

Lisa 18 Tingimuslikud kohustused ja varad (eurodes)

	31.12.2012
Tingimuslikud kohustused	
Võimalikud dividendid	396 302
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	105 346
Kokku tingimuslikud kohustused	501 648

Lisa 19 Aktsiakapital (eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Aktsiakapital	63 347	67 477
Aktsiate arv (tk)	105 578	105 578
Aktsiate nimiväärtus	0.60	0.64

Aruandeaastal toimus aktiakapitalide ümberkonverteerimine eurodesse, mille tulemusel vähendati aktsiakapitali Äriseadustiku §-s 223 1. ja 2. lõikes sätestatud nõuete täitmiseks aktsiate nimiväärtuse vähendamise teel 0.6 euronit ehk lähima võimaliku suuruseni. Ühingu iga aktsia nimiväärtust vähendati 0.03912 euro võrra ning aktsiakapitali vähendati kokku 4 129.84 euro võrra.

Lisa 20 Müügitulu (eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 080 676	4 071 125
Leedu	148 351	189 593
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 229 027	4 260 718
Kokku müügitulu	1 229 027	4 260 718
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	1 220 878	4 199 397
Tulu riigilõivude teenustasudest	8 149	61 321
Kokku müügitulu	1 229 027	4 260 718

Lisa 21 Muud äritulud

(eurodes)

	2012	2011
Kasum materiaalse põhivara müügist	2 803	207
Tulu äriüksuse müügist	284 563	0
Juhtimis- ning maksetekogumise teenus grupi ettevõtetele	245 571	76 321
Jagunemisega seotud kulde hüvitamine	282 106	0
Konsultatsiooniteenus	24 000	0
Kanalite teenindamisega seotud tulud	161 450	28 590
Tarkvara rent jm IT alased teenused	0	52 771
Muud	18 354	59 185
Kokku muud äritulud	1 018 847	217 074

Lisa 22 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2012	2011
Koostööpartnerite vahendustasu	21 954	1 158 894
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	10 871	39 860
Postikulu	2 304	63 483
Edasimüüdud kaubad ja teenused	114 590	16 822
Panga teenustasud	5 733	882
Muud	17 437	72 301
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	172 889	1 352 242

Lisa 23 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Konsultatsiooniteenus	87 612	111 907
Sõiduauto kulud	19 785	85 415
Reklaam	29 287	52 309
Arvutustehnika	17 523	54 157
Side	18 427	73 839
Ruumide rent ja hooldus	79 456	151 176
Muud	76 758	271 632
Kokku mitmesugused tegevuskulud	328 848	800 435

Lisa 24 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	689 393	1 352 096
Sotsiaalmaksud	212 241	415 975
Kokku tööjõukulud	901 634	1 768 071
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	45	94

Lisa 25 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulud	65 121	0
Intressitulu laenudelt	65 121	0
Intressikulud	-60 076	-55 684
Intressikulu laenudelt	-59 120	-51 765
Intressikulu kapitalirendilt	-956	-3 919
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	-250
Muud finantstulud ja -kulud	1 263	-40
Diskonteerimisest tulenevad finantskulud	-20 610	0
Intressitulud pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	0	92 100
Tulud pikaajalistelt nõuetelt	18 492	20 797
Kokku finantstulud ja -kulud	4 190	56 923

Lisa 26 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	IIZI Group AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	161 431		94 576	
Tütarettevõtjad	388 287		270 036	1 639
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 146 509	2 806 663	597 276	596 510
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				8 828

2012	Ostud	Müügid	Antud laenud
Emaettevõtja		797	22 297
Tütarettevõtjad		10 050	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 986 222	771 300	106 332
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	19 163		

2011	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja			173 100	34 815
Tütarettevõtjad			9 951	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	50 355	278 635	587 857	47 560
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	102 509			10 973

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2012	2011
Arvestatud tasu	67 022	189 000

Lisa 27 Sündmused pärast bilansipäeva

IIZI Kindlustusmaakler AS müüs Insurance broker services OÜ-le 01.01.2013 seisuga 100% osaluse talle kuulunud Leedu tütarettevõttest IIZI UADBB.

Tehing toimus turu tingimustel. Tehingu tulemusel prognoositakse IIZI Kindlustusmaakler AS käibe muutust 2013. aastal ca 50 000 eurot väiksemana ning varade vähenemist ca 100 000 euro võrra.

Lisa 28 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Käibevara		
Raha	1 092 003	359 509
Nõuded ja ettemaksed	759 107	212 557
Varud	3 971	5 999
Kokku käibevara	1 855 081	578 065
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	387 520	358 558
Nõuded ja ettemaksed	802 664	990 558
Materiaalne põhivara	49 770	35 809
Immateriaalne põhivara	1 900 965	708
Kokku põhivara	3 140 919	1 385 633
Kokku varad	4 996 000	1 963 698
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	457 250	437 061
Võlad ja ettemaksed	1 860 741	830 841
Eraldised	17 023	0
Kokku lühiajalised kohustused	2 335 014	1 267 902
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	349 734	385 992
Võlad ja ettemaksed	1 417 120	0
Kokku pikaajalised kohustused	1 766 854	385 992
Kokku kohustused	4 101 868	1 653 894
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	63 347	67 477
Ülekurs	35 408	35 408
Kohustuslik reservkapital	6 748	6 748
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	204 300	6 103
Aruandeaasta kasum (kahjum)	584 329	194 068
Kokku omakapital	894 132	309 804
Kokku kohustused ja omakapital	4 996 000	1 963 698

Lisa 29 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu	1 080 676	4 071 125
Muud äritulud	699 200	209 750
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-148 179	-1 328 164
Mitmesugused tegevuskulud	-265 944	-750 080
Tööjõukulud	-744 400	-1 654 920
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-30 907	-119 055
Muud ärikulud	-22 004	-80 588
Kokku ärikasum (-kahjum)	568 442	348 068
Finantstulud ja -kulud	15 887	-154 000
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	584 329	194 068
Aruandeaasta kasum (kahjum)	584 329	194 068

Lisa 30 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	568 442	348 068
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	30 907	119 055
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-2 803	-207
Kokku korrigeerimised	28 104	118 848
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-442 451	212 413
Varude muutus	2 028	-849
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	601 978	-701 244
Kokku rahavood äritegevusest	758 101	-22 764
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-31 900	-35 933
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	5 920	2 464
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-66 900
Antud laenud	-26 688	-562 993
Antud laenude tagasimaksed	150 980	93 348
Laekunud intressid	157	9 431
Kokku rahavood investeerimistegevusest	98 469	-560 583
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	83 085
Saadud laenude tagasimaksed	-34 512	-7 669
Arvelduskrediidi saldo muutus	-25 137	-192
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-25 082	-40 435
Makstud intressid	-39 345	-57 391
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-124 076	-22 602
Kokku rahavood	732 494	-605 949
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	359 509	965 458
Raha ja raha ekvivalentide muutus	732 494	-605 949
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 092 003	359 509

Lisa 31 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	67 477	35 408	6 748	1 592 054	1 701 687
Aruandeaasta kasum (kahjum)				194 068	194 068
Muud muutused omakapitalis				-1 585 952	-1 585 952
31.12.2011	67 477	35 408	6 748	200 170	309 803
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-358 558
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					-67 082
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2011					-115 837
Korrigeeritud saldo 31.12.2011	67 477	35 408	6 748	200 171	309 804
Aruandeaasta kasum (kahjum)				584 329	584 329
Muud muutused omakapitalis	-4 130			4 130	0
31.12.2012	63 347	35 408	6 748	788 629	894 132
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-387 520
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					100 867
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2012					607 479

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.06.2013

IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts (registrikood: 10641929) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IGOR FEDOTOV	Juhatuse liige	20.06.2013
TÕNIS VILU	Juhatuse liige	21.06.2013

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts aktsionäridele

Oleme auditeerinud IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2012, 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 on esitatud lehekülgedel 6 kuni 31.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts 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 konsolideerimisgrupi 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 auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.12.2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aivar Kangust

Vandeaudiitori number 223

Audiitorettevõtja nimi Grant Thornton Rimess OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Audiitorettevõtja asukoha aadress Tallinn

21.06.2013

Audiitorite digitaalallkirjad

IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts (registrikood: 10641929) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AIVAR KANGUST	Vandeaudiitor	21.06.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-221 628
Aruandeaasta kasum (kahjum)	723 276
Kokku	501 648
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	501 648
Kokku	501 648

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-221 628
Aruandeaasta kasum (kahjum)	723 276
Kokku	501 648
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	501 648
Kokku	501 648

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	1072527	99.25%	Jah
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	8149	0.75%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6660312
Faks	+372 6660333
E-posti aadress	info@iizibrokers.eu
Veebilehe aadress	www.iizibrokers.ee