

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: IIZI Group AS

registrikood: 11081102

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11317

telefon: +372 6660305

e-posti aadress: risto@iizi.net

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	15
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	16
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	16
Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	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	23
Lisa 19 Aktsiakapital	24
Lisa 20 Müügitulu	24
Lisa 21 Muud äritulud	24
Lisa 22 Kaubad, toore, materjal ja teenused	25
Lisa 23 Mitmesugused tegevuskulud	25
Lisa 24 Tööjõukulud	25
Lisa 25 Muud ärikulud	25
Lisa 26 Muud finantstulud ja -kulud	26
Lisa 27 Seotud osapooled	26
Lisa 28 Sündmused pärast bilansipäeva	27
Lisa 29 Konsolideerimata bilanss	28
Lisa 30 Konsolideerimata kasumiaruanne	29
Lisa 31 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	29
Lisa 32 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	30

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 Insurance broker services OÜ tütarettevõtte IIZI Agentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte Insurance broker services OÜ tütarettevõtte UADBB IIZI osalusega 100% ja asukohaga Leedu
- tütarettevõtte SIA IIZI osalusega 100% ja asukohaga Läti;
- tütarettevõtte SIA IIZI tütarettevõtte IIZI brokers SIA osalusega 100% ja asukohaga Läti

(koos kasutatuna IIZI grupp).

IIZI grupi tegevus jaguneb kahte peamisesse ärisuunda: Insly ja IIZI.



Insly ärisuund tegeleb kindlustuslepingute hulgivahendusega, kindlustuse IT süsteemide arenduse ja rendiga ning muude kindlustusteenuste osutamisega kindlustusvahendajatele, kindlustusseltsidele ja muudele kindlustusturu osalistele. Insly ei paku kindlustust otse lõpptarbijale. Insly ärisuuna alla kuuluvad ettevõtted on:

- OÜ Insly
- Insurance broker services OÜ
- Insly Agentuur OÜ
- SIA IIZI
- IIZI UADBB

www.insly.com

INSLY GRUPI TÜTARETTEVÕTTED

OÜ Insly

OÜ Insly (edaspidi „Insly“) tegeleb IT süsteemide arendamise ja rentimisega. Ettevõtte eesmärk on ekspordida kindlustussektori tarkvara, ärimudelid ja teenused, mis suurendavad meie klientide konkurentsieeliseid ja tulu. Insly teeb eriliseks oskus luua standardseid lahendusi lähtuvalt oma unikaalsetest kogemustest kindlustusäris ja tarkvara loomises.

Insurance brokers services OÜ

Insurance broker services OÜ (edaspidi IBS) tegeleb kindlustuslepingute hulgivahendusega ja muude kindlustusteenuste osutamisega kindlustusvahendajatele, kindlustusseltsidele ja muudele kindlustusturu osalistele. 2013 oli IBSile oluline aasta, kuna ettevõtte sai juurde väga mitmeid hulgivahenduse kliente ning see trend jätkub kindlasti ka lähiaastatel.

IIZI on juhtiv kindlustusmaakleri- ja riskijuhtimise ettevõtte Eestis, Lätis ja Soomes. IIZI jätkab kindlustuslahenduste pakkumisega kõikidele olemasolevatele klientidele. Selle ärisuuna alla kuuluvateks IIZI grupi ettevõteteks on:

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

www.iizi.ee

IBS vahendas 2013. kindlustuspreemiaid 13,2 miljoni euro (2012.a.10,9 miljoni euro) väärtuses ning teenis maaklertasu 2 811 tuhat eurot (2012.a.3 956 tuhat eurot).

Insly Agentuur OÜ

IBSi tütarfirma Insly Agentuur OÜ tegutses 2013. aastal AIG Europe Limited (Finland Branch) agendina reisikindlustuselepingute vahendamisel ja Seesam Insurance AS agendina kodukindlustuse lepingute vahendamisel.

Insly Agentuur OÜ käibeks kujunes 2013. aastal 4 356 eurot

SIA IIZI

SIA IIZI tegutseb Läti turul kindlustusmaaklerina ning ettevõttes töötas 2013. aasta lõpu seisuga 9 töötajat (2012. a. lõpus 6) ning SIA IIZI tütarettevõttes SIA IIZI brokers 26 töötajat (2012. a. lõpus 25). SIA IIZI koos SIA IIZI brokers'iga lõpetas 2013. aasta 15 tuhande eurose kasumiga (2012. a. 169,5 eurone kahjum)

UADBB IIZI

UADBB IIZI müüs 31.12 2012 kogu oma äritegevuse ära firmale UADBB Aon Baltic. Peale äritegevuse müüki osutab UADBB IIZI kindlustusmaaklerteenust Leedu turul ainult koostöös firmaga UADBB Aon Baltic.

IIZI GRUPI TÜTARETTEVÕTTED

IIZI Kindlustusmaakler AS

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

Ettevõtte ärisuund jagunenud kaheks:

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

IIZI 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 on ainuke kindlustusmaakler Eestis, kes pakub eraldiseisvalt kahjukäsitletuse teenust ning on selle teenuse ka eraldi hinnastanud.

IIZI vahendas 2013. aastal kindlustuspreemiaid 26,4 miljoni euro väärtuses (2012. a. 18,7 miljonit eurot) ning teenis maaklertasu 2 504 tuhat eurot (2012. a. 1 073 tuhat eurot). Vahendatud kindlustuspreemiate maht suurenes 2013. aastal 2012. aastaga võrreldes 41% ning teenitud maaklertasud suurenesid 133%.

Kogu kahjukindlustuse turu suurus 2013. aastal oli 244 miljonit eurot (2012. aastal oli 231 miljonit eurot). IIZI vahendas kindlustuspreemiaid 2012. aastal hinnanguliselt 10,8% kogu Eesti kahjukindlustuse turu mahust (2012. aastal oli see hinnanguliselt 8,1%). IIZI on jätkuvalt Eesti suurim kindlustusmaaklerettevõtte turuosaga 22% kogu Eesti kindlustusmaaklerite turust.

Koos tütarettevõtetega vahendas IIZI Kindlustusmaakler grupp 2013. aastal kindlustusmakseid 26,4 miljoni euro eest (2012. a. 28,4 milj eurot) ning teenis maaklertasu 2 504 tuhat eurot (2012.a 1 073 tuhat eurot).

Online Insurance broker OÜ

Online insurance broker OÜ müüs oma äritegevuse IIZIle ning pärast kindlustusmaakleri litsentsi lõpetamist liitus Online insurance broker OÜ 09.09.2013 IIZI Group AS-ga.

TÄHTSAMAD NÄITAJAD 2013. AASTAL

	Kontsern		Emaettevõte	
	2013	2012	2013	2012
Müügitulu	6 304 370	6 604 787	0	0
Ärikasum	91 514	816 372	-65 120	-11 296
Perioodi puhaskasum	-233 953	688 109	-349 024	-147 166
Peamised suhtarvud				
Omakapitali tootlus (ROE)	-22%	64%	-124%	54%
Kogu vara tootlus (ROA)	-5%	15%	-14%	-9%
Puhasrentaablus	-4%	10%	0%	0%
	2013/2012	2012/2011	2013/2012	2012/2011
Puhaskasumi kasv	-134%	231%	137%	192%
Müügitulu muutus	-5%	7%	0%	0%

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 148 töötajat (2012. a. 140), kelle palgafond kokku oli 2 995 tuhat eurot (2012. a. 2 256 tuhat eurot).

Aktsiaseltsi juhatus on 1-liikmeline ning nõukogu 3-liikmeline. Juhatusel ja nõukogu liikmetel tasutud 88 tuhat eurot.

LÄHITULEVIK

Insly

Insly eesmärk on arendada kindlustuse infosüsteemide eksporti ja selle eesmärgi täitmiseks on lähitulevikus plaanis järgnevad eesmärgid:

- Avada uus weebileht www.insly.com
- Leida tarkvara kliente väljaspoolt Baltikumi
- Arendada välja 100% weebipõhine tarkvara, mida saavad hakata internetis kasutama kõik maailma kindlustusmaaklerid

IIZI

IIZI eesmärk lähiaastatel on arendada oluliselt internetis pakutavaid teenuseid jae klientidele ja saavutada kasumlik kasvamine u. 15% aastas.

Risto Rossar

juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	2 040 123	1 849 830	2
Nõuded ja ettemaksed	1 515 377	1 357 387	
Varud	5 468	3 971	
Kokku käibevara	3 560 968	3 211 188	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	98 694	0	7
Nõuded ja ettemaksed	155 693	195 788	3
Materiaalne põhivara	207 441	165 827	8
Immateriaalne põhivara	771 089	1 375 907	9
Kokku põhivara	1 232 917	1 737 522	
Kokku varad	4 793 885	4 948 710	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	587 340	571 232	12
Võlad ja ettemaksed	3 086 664	2 560 913	13
Eraldised	60 386	23 903	17
Kokku lühiajalised kohustused	3 734 390	3 156 048	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	304 189	423 376	12
Võlad ja ettemaksed	6 880	22 600	13
Kokku pikaajalised kohustused	311 069	445 976	
Kokku kohustused	4 045 459	3 602 024	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	62 046	62 046	19
Ülekurs	152 446	152 446	
Kohustuslik reservkapital	337	337	
Realiseerimata kursivahed	709	3 496	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	766 843	383 151	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 955	679 718	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	748 426	1 281 194	
Vähemusosalus	0	65 492	
Kokku omakapital	748 426	1 346 686	
Kokku kohustused ja omakapital	4 793 885	4 948 710	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	6 304 370	6 604 787	20
Muud äritulud	393 113	605 462	21
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 728 750	-1 899 327	22
Mitmesugused tegevuskulud	-1 411 953	-1 958 105	23
Tööjõukulud	-2 994 552	-2 256 327	24
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-304 765	-211 926	8,9
Muud ärikulud	-165 948	-68 193	25
Kokku ärikasum (-kahjum)	91 515	816 371	
Muud finantstulud ja -kulud	-325 470	-128 262	26
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-233 955	688 109	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 955	688 109	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-233 955	679 718	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	0	8 391	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	91 515	816 371	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	304 765	214 697	8,9
Kasum (kahjum) põhivara müügist	1 226	-2 844	
Muud korrigeerimised	0	116	
Kokku korrigeerimised	305 991	211 969	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-125 840	-356 798	
Varude muutus	-1 496	2 064	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	97 503	489 817	
Kokku rahavood äritegevusest	367 673	1 163 423	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-223 150	-120 915	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	263 253	6 920	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-15 224	
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-65 854	0	
Laekunud sidusettevõtjate müügist	131 780	0	
Antud laenud	-115 427	-41 200	
Antud laenude tagasimaksed	0	49 396	
Laekunud intressid	5 344	2 934	
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-2 391	-49	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-6 445	-118 138	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-120 767	-168 952	
Arvelduskrediidi saldo muutus	5 290	-25 137	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	19 229	-57 254	
Makstud intressid	-55 643	-57 523	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-16 256	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-168 147	-308 866	
Kokku rahavood	193 081	736 419	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 849 830	1 112 558	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	193 081	736 419	
Valuutakursside muutuste mõju	-2 788	853	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 040 123	1 849 830	2

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 955	688 109
Muu koondkasum (-kahjum):		
Realiseerimata kursivahed	-2 788	5 300
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	-2 788	5 300
Kokku aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	-236 743	693 409

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

							Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					Vähemusosalus	
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2011	66 091	152 446	337	-1 804	540 516	57 101	814 687
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	5 300	679 718	8 391	693 409
Muud muutused omakapitalis	-4 045	0	0		-157 365	0	-161 410
31.12.2012	62 046	152 446	337	3 496	1 062 869	65 492	1 346 686
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-2 787	-233 955	0	-236 742
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	0	0	0	-296 026	0	-296 026
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	0	0	-65 492	-65 492
31.12.2013	62 046	152 446	337	709	532 888	0	748 426

Muude muutuste informatsioon on avalikustatud lisas 6.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Seisuga 31.12.2013 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;
- sidusettevõtte IIZI Firstbrokers Oy osalusega 49,8 % ja asukohaga Soome; sidusettevõtte alates 2013.a. kajastatakse kapitaliosaluse meetodil;
- tütarettevõtte Insurance broker services OÜ tütarettevõtte IIZI Agentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte Insurance broker services OÜ tütarettevõtte UADBB IIZI osalusega 100% ja asukohaga Leedu;
- tütarettevõtte SIA IIZI osalusega 100% ja asukohaga Läti;
- tütarettevõtte IIZI IIZI brokers SIA osalusega 100% ja asukohaga Läti (koos kasutatuna IIZI grupp).

IIZI Group AS-i 2013. 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.

Kontserni ettevõtted kasutavad ühtseid arvestuspõhimõtteid.

Konsolideeritud aruande koostamine

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

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 õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

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.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval, st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud 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 2013 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".

Finantsinvesteeringud

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, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt 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.

Nõuded ja ettemaksed

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 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.

Firmaväärtus

Äriühenduse tulemusena tekkinud firmaväärtus kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on äriühenduse soetusmaksumuse see osa, mis ületab omandatud tütaretevõtja varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglast väärtust soetamiskuupäeval. Pärast arvelevõtmist kajastatakse firmaväärtust soetusmaksumuses, millest arvatakse maha akumuleeritud 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 rahavoogudest. Alates 2013a. firmaväärtus amortiseeritakse amortisatsioonimääraga 10% aastas.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640

Põhivara nimi	Kasulik eluiga
Sõidua autod	2.5-5 aastat
Masinad ja seadmed	2-5 aastat
Muu materiaalne põhivara	3 aastat
Immateriaalne põhivara	3-10 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 rendimaksed 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 suurus hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdiseväärtuses.

Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

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

Tulud

Tulud on kirjendatud osamaksete põhisel 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 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.

Maksustamine

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.

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

Välismaiste tütarettevõtjate 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 tulumaksuvaraga võrreldavas suuruses tulumaksukohustuse tekkimine, mida saaks kasutada tasaarveldamiseks).

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha kassas	454 311	74 145
Raha arvelduskontodel	1 585 812	1 775 685
Kokku raha	2 040 123	1 849 830

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	1 192 468	1 192 468	0	
Ostjatelt laekumata arved	1 192 468	1 192 468	0	4
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	18 151	18 151	0	5
Muud nõuded	269 571	269 571	0	
Laenunõuded	84 150	84 150	0	
Intressinõuded	30 410	30 410	0	
Viitlaekumised	155 011	155 011	0	
Ettemaksed	35 187	35 187	0	
Muud makstud ettemaksed	35 187	35 187	0	
Pikaajaline deposiit	2 800	0	2 800	
Nõue sidusettevõtte müügist	152 893	0	152 893	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 671 070	1 515 377	155 693	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	777 008	777 008	0	
Ostjatelt laekumata arved	777 008	777 008	0	4
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	19 623	19 623	0	5
Muud nõuded	342 639	302 544	40 095	
Laenunõuded	245 562	205 562	40 000	
Intressinõuded	29 072	28 977	95	
Viitlaekumised	68 005	68 005	0	
Ettemaksed	258 212	258 212	0	
Muud makstud ettemaksed	258 212	258 212	0	
Pikaajaline deposiit	2 800	0	2 800	
Nõue sidusettevõtte müügist	152 893	0	152 893	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 553 175	1 357 387	195 788	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	1 192 468	777 008	
Ostjatelt laekumata arved	391 041	275 428	
Laekumata kindlustuspreemiad	801 427	501 580	
Kokku nõuded ostjate vastu	1 192 468	777 008	3

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	932	12 647	2 530
Käibemaks	0	3 836	0	1 784
Üksikisiku tulumaks	0	29 260	0	39 176
Sotsiaalmaks	0	53 618	0	44 878
Kohustuslik kogumispension	0	2 566	0	8 426
Töötuskindlustusmaksed	0	3 927	0	4 611
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	28	0	10
Ettemaksukonto jääk	18 151		6 976	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18 151	94 167	19 623	101 415

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
10641929	IIZI Kindlustusmaakler AS	Eesti	Kindlustusvahendustegevus	100	100
12187400	Insurance broker services OÜ	Eesti	Kindlustusvahendustegevus	100	100
LV40003470836	IIZI SIA	Läti	Kindlustusvahendustegevus	83	100
12514106	INSLY OÜ	Eesti	ITalane tegevus	0	100
12187417	Online insurance broker OÜ	Eesti	Kindlustusvahendustegevus	100	0

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2012	Omandamine	Muud muutused	31.12.2013
IIZI Kindlustusmaakler AS	49 473		-2 109	47 364
Insurance broker services OÜ	167 827		-8 671	159 156
IIZI SIA	699 107	296 025	-332 035	663 097
INSLY OÜ	0	3 000		3 000
Online insurance broker OÜ	32 440		-32 440	0
Kokku	948 847	299 025	-375 255	872 617

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Insly OÜ	100	31.07.2013	3 000

IIZI SIA ostukuupäev on 20.01.2014. Tegemist on soetusega vähemusosanikelt ning kuna soetatud netovara väärtus oli negatiivne, siis kanti kogu soetusmaksumus konsolideeritud aruandes omakapitali.

Online insurance broker OÜ müüs oma äritegevuse IIZIle ning pärast kindlustusmaakleri litsentsi lõpetamist liitus Online insurance broker OÜ 09.09.2013 IIZI Group AS-ga. Ühinemise mõju 1 903 TEUR on kajastatud emaettevõtte omakapitalis.

Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalise määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
0758252-5	IIZI Firstbrokers OY	Soome	Kindlustusvahendus	66	49

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon						
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2012	Omandamine	Müük	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	Muud muutused	31.12.2013
IIZI Firstbrokers OY	519 288	65 854	-253 310	-7 944	-225 194	98 694
Kokku	519 288	65 854	-253 310	-7 944	-225 194	98 694

Omandatud osalused			
Sidusettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
IIZI Firstbrokers OY	16	12.06.2013	65 854

Müüdnud osalused			
Sidusettevõtja nimetus	Müüdnud osaluse %	Müüdnud osalus müügihinnas	Müüdnud osaluse müügikasum (-kahjum)
IIZI Firstbrokers OY	33	131 780	-121 530

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(eurodes)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2011					
Soetusmaksumus	192 405	52 997	141 930	387 332	387 332
Akumuleeritud kulum	-139 696	-16 944	-77 681	-234 321	-234 321
Jääkmaksumus	52 709	36 053	64 249	153 011	153 011
Ostud ja parendused	47 491	13 641	40 964	102 096	102 096
Amortisatsioonikulu	-44 792	-15 521	-23 101	-83 414	-83 414
Müügid	-3 119	0	0	-3 119	-3 119
Muud muutused	0	-2 478	-269	-2 747	-2 747
31.12.2012					
Soetusmaksumus	189 886	63 253	175 841	428 980	428 980
Akumuleeritud kulum	-137 597	-31 558	-93 998	-263 153	-263 153
Jääkmaksumus	52 289	31 695	81 843	165 827	165 827
Ostud ja parendused	46 292	25 487	89 735	161 514	161 514
Amortisatsioonikulu	-31 077	-17 349	-35 706	-84 132	-84 132
Müügid	0	-614	-26 844	-27 458	-27 458
Muud muutused	0	0	-8 310	-8 310	-8 310
31.12.2013					
Soetusmaksumus	236 178	88 126	230 422	554 726	554 726
Akumuleeritud kulum	-168 674	-48 907	-129 704	-347 285	-347 285
Jääkmaksumus	67 504	39 219	100 718	207 441	207 441

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2013	2012
Masinad ja seadmed	33 426	6 500
Transpordivahendid	0	6 500
Arvutid ja arvutisüsteemid	440	0
Muud masinad ja seadmed	32 986	0
Kokku	33 426	6 500

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muu immateriaalne põhivara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
31.12.2011						
Soetusmaksumus	971 748	514 442	29 651	0	0	1 515 841
Akumuleeritud kulum	-82 413	-232 040	-21 552	0	0	-336 005
Jääkmaksumus	889 335	282 402	8 099	0	0	1 179 836
Ostud ja parendused	0	296 981	400	25 250	2 304	324 935
Amortisatsioonikulu	0	-124 385	-760	-3 367	0	-128 512
Müügid	0	-958	0	0	0	-958
Ümberklassifitseerimised	0	2 038	-2 038	0	0	0
Muud muutused	601	5	0	0	0	606
31.12.2012						
Soetusmaksumus	972 349	773 886	21 989	25 250	2 304	1 795 778
Akumuleeritud kulum	-82 413	-317 803	-16 288	-3 367	0	-419 871
Jääkmaksumus	889 936	456 083	5 701	21 883	2 304	1 375 907
Ostud ja parendused	44 811	5 479	285	11 060	0	61 635
Amortisatsioonikulu	-71 989	-146 104	-1 520	-1 000	0	-220 613
Müügid	-349 201	0	0	0	0	-349 201
Ümberklassifitseerimised	-1 697	-1 888	0	0	-2 304	-5 889
Muud muutused	-90 750	0	0	0	0	-90 750
31.12.2013						
Soetusmaksumus	493 099	777 477	22 274	36 310	0	1 329 160
Akumuleeritud kulum	-71 989	-463 907	-17 808	-4 367	0	-558 071
Jääkmaksumus	421 110	313 570	4 466	31 943	0	771 089

Müüdnud immateriaalne põhivara põhivara müügihinna

	2013	2012
Arvutitarkvara	0	1 000
Kokku	0	1 000

Lisa 10 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirendi kohustused	106 343	38 333	68 010	
Kapitalirendikohustused kokku	106 343	38 333	68 010	
	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirendi kohustused	93 945	45 164	48 781	
Kapitalirendikohustused kokku	93 945	45 164	48 781	

Kapitalirendi lepingute alusvaluutaks on euro ning intressimäär keskmiselt 5,32%(2012.a - 4,90%) aastas.

Kapitalirendiga soetatud vara bilansiline jääkmaksumus on 120 306 eur.

Lisa 11 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2013	2012
Kasutusrendikulu	112 908	163 945
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2013	31.12.2012
12 kuu jooksul	8 990	127 695
1-5 aasta jooksul	0	107 032

IIZI grupp üürib kontoriruumi kasutusrendi tingimustel, Läti tütarettevõtte IT tehnikat kasutusrendi tingimustel.

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

Lisa 12 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Nordea Pank arvelduskrediit	394 150	394 150					
Lühiajalised laenud kokku	394 150	394 150					
Pikaajalised laenud							
Kredex investeerimislaen	310 956	74 777	236 179		10% ja 5%	EUR	31.08.2015
Nordea investeerimislaen	80 080	80 080	0		Euriboor + 4,25%	EUR	12.06.2014
Pikaajalised laenud kokku	391 036	154 857	236 179				
Kapitalirendikohustused kokku	106 343	38 333	68 010				
Laenukohustused kokku	891 529	587 340	304 189				

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Nordea Pank arvelduskrediit	388 859	388 859					
Lühiajalised laenud kokku	388 859	388 859					
Pikaajalised laenud							
Kredex investeerimislaen	346 284	51 769	294 515		10% ja 5%	EUR	31.08.2015
Nordea investeerimislaen	165 520	85 440	80 080		Euriboor + 4,25%	EUR	12.06.2014
Pikaajalised laenud kokku	511 804	137 209	374 595				
Kapitalirendikohustused kokku	93 945	45 164	48 781				
Laenukohustused kokku	994 608	571 232	423 376				

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 ematettevõtte 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 2014. a on 80 080 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 Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuselt KredEx jooksva intressiga 10% ning kumuleeruva intressiga 5% aastas. 2013. aasta lõpus oli laenujääk koos kumuleeruva intressiga 310 956 eurot. Laenu lühiajaline osa on 74 777 eurot. Laenu tähtaeg on 31.08.2015 ning laenu tagatiseks on 67% laenusaaaja hääleõiguslikest aktsiatest.

Lisa 13 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	2 659 510	2 659 510	0		14
Võlad töövõtjatele	205 009	205 009	0		15
Maksuvõlad	94 167	94 167	0		5
Muud võlad	134 858	127 978	6 880		
Muud viitvõlad	134 858	127 978	6 880		16
Kokku võlad ja ettemaksed	3 093 544	3 086 664	6 880		

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	1 939 784	1 939 784	0		14
Võlad töövõtjatele	219 437	219 437	0		15
Maksuvõlad	101 415	101 415	0		5
Muud võlad	322 877	300 277	22 600		
Muud viitvõlad	322 877	300 277	22 600		16
Kokku võlad ja ettemaksed	2 583 513	2 560 913	22 600		

Lisa 14 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Tarnijatele tasumata arved	2 438 044	1 846 186	
Kindlustusseltsidele tasumata arved	221 466	93 598	
Kokku võlad tarnijatele	2 659 510	1 939 784	13

Lisa 15 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Töötasude kohustus	177 890	125 636	
Puhkusetasude kohustus	27 119	93 801	
Kokku võlad töövõtjatele	205 009	219 437	13

Lisa 16 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud viitvõlad	134 858	127 978	6 880		
Muud viitvõlad maaklersüsteemist	57 814	57 814	0		
Kulude reservid	16 620	16 620	0		
Muud viitvõlad	60 424	53 544	6 880		
Kokku muud võlad	134 858	127 978	6 880		13

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud viitvõlad	322 877	300 277	22 600		
Finantsvara võlg	22 600	0	22 600		
Kulude reservid	19 960	19 960	0		
Muud viitvõlad	218 778	218 778	0		
Võlad väikeäksionäridele	61 539	61 539	0		
Kokku muud võlad	322 877	300 277	22 600		13

Lisa 17 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2011	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2012
Finantsinspektsiooni järelvalve		60 473	-36 570	23 903
Kokku eraldised		60 473	-36 570	23 903

	31.12.2012	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2013
Finantsinspektsiooni järelvalve	23 903	110 697	-111 868	22 732
Kulude reservid	0	67 878	-30 224	37 654
Kokku eraldised	23 903	178 575	-142 092	60 386

Lisa 18 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	740 067	839 667
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	196 726	223 203
Kokku tingimuslikud kohustused	936 793	1 062 870

Lisa 19 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Aktsiakapital	62 046	62 046
Aktsiate arv (tk)	103 410	103 410
Aktsiate nimiväärtus	0.60	0.60

Lisa 20 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 262 281	5 029 803
Leedu	27 063	148 350
Läti	1 015 026	858 935
Soome	0	567 699
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	6 304 370	6 604 787
Kokku müügitulu	6 304 370	6 604 787
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud (müügitulu)	6 297 838	6 596 638
Tulu riigilõivude teenustasudest (müügitulu)	6 532	8 149
Kokku müügitulu	6 304 370	6 604 787

Lisa 21 Muud äritulud

(eurodes)

	2013	2012
Rendi- ja üüritulu	0	3 146
Kanalite teenindamisega seotud tulud	53 718	0
Tarkvara rent ja muud IT alased teenused	153 766	129 128
Tulu äriüksuse müügist	0	284 563
Konsultatsiooniteenus	23 709	65 639
Administreerimistasud	74 502	53 695
Tulud ostetud kauba müügist	12 698	9 003
Kasum materiaalse põhivara müügist	8 911	2 844
Muud	65 809	57 444
Kokku muud äritulud	393 113	605 462

Lisa 22 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2013	2012
Koostööpartnerite vahendustasu	1 427 201	1 358 640
Postikulu	147 333	161 313
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	54 262	54 126
Pangateenused	39 784	23 642
Edasi tehtud teenused ja kaubad	44 841	5 984
Muud	15 329	295 622
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 728 750	1 899 327

Lisa 23 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2013	2012
Üür ja rent	406 579	420 403
Mitmesugused tegevuskulud	210 105	331 528
Sõiduauto kulud	58 709	106 187
Turundus- ja reklaamikulud	86 735	123 552
Arvutustehnika	95 402	76 476
Konsultatsiooniteenus	480 672	781 243
Sidekulu	73 751	118 716
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 411 953	1 958 105

Lisa 24 Tööjõukulud (eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	2 514 066	1 745 162
Sotsiaalmaksud	480 486	474 439
Pensionikulu	0	36 726
Kokku tööjõukulud	2 994 552	2 256 327
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	148	140

Lisa 25 Muud ärikulud (eurodes)

	2013	2012
Kahjum valuutakursi muutustest	0	614
Annetused, kingitused, erisoodustused	165 948	48 569
Muud	0	19 010
Kokku muud ärikulud	165 948	68 193

Lisa 26 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2013	2012
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	-1 406
Sidusettevõtte kapitaliosaluse kahjum	-7 944	-1 834
Intressitulu laenudelt	5 344	28 793
Intressikulu laenudelt	-38 936	-69 537
Intressikulu kapitalirendilt	-1 930	-1 991
Muud finantstulud ja -kulud	10 393	-2 539
Intressitulud pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	0	18 492
Laenude mahakandmine	-51 238	-98 240
Tütarettevõtte müügi kahjum	-241 159	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-325 470	-128 262

Lisa 27 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012
	Nõuded	Kohustused	Nõuded
Sidusettevõtjad	420		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 815	2 500	98 224

2013	Ostud	Müügid
Sidusettevõtjad		4 200
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	296 707	
2012	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 952	9 680

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2013	2012
Arvestatud tasu	88 128	0

Lisa 28 Sündmused pärast bilansipäeva

IIZI Grupi sees toimus struktuuri muutus 2014.aastal. IIZI Agentuur muutus Insly Agentuuriks ja kolis IIZI Kindlustusmaakler AS-i alt Insly OÜ alla.

01.01.2014 Müüs Insurance broker services OÜ oma IT osakonna Insly OÜ-le. Insurance Broker Services OÜ jätkab ainult kindlustusvaldkonnas.

Vastavalt nõukogu otsusele Insly OÜ soetas osaluse OÜ Billium-is.

10.01.2014 aktsionärid otsustasid suurendada Ühingu aktsiakapitali 62 046 eurolt kuni 63 462 euroni, st 1 416 euro võrra. Aktsiakapitali suurendatakse 2 360 uue aktsia väljalaskmise teel.

06.02.2014 aktsionärid otsustasid maksta Ühingu aktsionäridele Ühingu jaotamata kasumist dividendi kogusummas 174 233,71 eurot.

Lisa 29 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	270 086	30 528
Nõuded ja ettemaksed	819 621	234 539
Kokku käibevara	1 089 707	265 067
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 241 451	1 468 135
Immateriaalne põhivara	4 983	3 083
Kokku põhivara	2 246 434	1 471 218
Kokku varad	3 336 141	1 736 285
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	80 080	85 440
Võlad ja ettemaksed	512 283	267 856
Kokku lühiajalised kohustused	592 363	353 296
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	1 533 596	1 508 676
Võlad ja ettemaksed	299 087	221 724
Kokku pikaajalised kohustused	1 832 683	1 730 400
Kokku kohustused	2 425 046	2 083 696
Omakapital		
Aksiakapital nimiväärtuses	62 046	62 046
Ülekurss	152 446	152 446
Kohustuslik reservkapital	337	337
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 045 290	-415 074
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-349 024	-147 166
Kokku omakapital	911 095	-347 411
Kokku kohustused ja omakapital	3 336 141	1 736 285

Lisa 30 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2013	2012
Mitmesugused tegevuskulud	-12 293	-10 176
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 000	-1 000
Muud ärikulud	-51 827	-120
Kokku ärikasum (-kahjum)	-65 120	-11 296
Muud finantstulud ja -kulud	-283 904	-135 870
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-349 024	-147 166
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-349 024	-147 166

Lisa 31 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-65 120	-11 296
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 000	1 000
Kokku korrigeerimised	1 000	1 000
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	272 945	33
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	25 765	5 097
Kokku rahavood äritegevusest	234 590	-5 166
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 900	0
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-15 224
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-65 854	0
Laekunud sidusettevõtjate müügist	131 780	0
Antud laenud	0	-3 616
Antud laenude tagasimaksed	-5 360	48 196
Laekunud intressid	7 112	2 787
Kokku rahavood investeerimistegevusest	64 778	32 143
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	24 920	128 550
Saadud laenude tagasimaksed	0	-135 440
Makstud intressid	-84 730	-14 421
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-59 810	-21 311
Kokku rahavood	239 558	5 666
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	30 528	24 862
Raha ja raha ekvivalentide muutus	239 558	5 666
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	270 086	30 528

Lisa 32 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	66 091	152 446	337	-419 119	-200 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-147 166	-147 166
Muud muutused omakapitalis	-4 045	0	0	4 045	0
31.12.2012	62 046	152 446	337	-562 240	-347 411
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-811 873
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					2 600 071
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2012					1 440 787
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-645 050	-645 050
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	1 903 556	1 903 556
31.12.2013	62 046	152 446	337	696 266	911 095
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-1 123 665
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					1 152 438
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2013					939 868

Online insurance broker OÜ ühendamise info ja mõju emaettevõtte omakapitalile on näidatud lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2014

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RISTO ROSSAR	Juhatuse liige	29.06.2014

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IIZI Group AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud IIZI Group AS konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisa. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 6 kuni 30, 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 arvnaajate 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 Group AS konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.12.2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aivar Kangust

Vandeaudiitori number 223

Audiitorettevõtja nimi Grant Thornton Rimes OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Audiitorettevõtja asukoha aadress Tallinn

30.06.2014

Audiitorite digitaalallkirjad

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AIVAR KANGUST	Vandeaudiitor	30.06.2014

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	766 843
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 955
Kokku	532 888
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	532 888
Kokku	532 888

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	766 843
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 955
Kokku	532 888
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	532 888
Kokku	532 888

Sidevahendid

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