

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts

registrikood: 10641929

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11317

faks: +372 6660333

e-posti aadress: info@iizi.ee

veebilehe aadress: www.iizi.ee

Sisukord

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

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

ÄRIKLIENTIDE TEENINDUS

IIZI Kindlustusmaakler AS-il on väga tugev ja professionaalne äriklientide teenindamise meeskond, mis osutab üle-eestiliselt äriklientidele ja nendega seotud eraisikutele kindlustusmaaklerteenust kogu skaala ulatuses.

JAEKLIENTIDE TEENINDUS

IIZI Kindlustusmaakler AS on välja töötanud efektiivsed ja innovaatilised lahendused standardkindlustuste (liikluskindlustus, reisikindlustus, kaskokindlustus, jne) vahendamiseks jaeklientidele nii tavakorras kui ka interneti teel. Jaeklientide teeninduspõhimõtete järgi teenindatakse nii eraisikuid kui ka väiksemaid ettevõtteid.

PARTNERITELE OSUTATAVAD TEENUSED

IIZI Kindlustusmaakler AS pakub teenuseid ka suurtele partnerettevõtetele nende klientide kindlustusvajaduse rahuldamiseks. Peamiseks selletüübilisteks partneriteks on erinevad pangad ja liisingettevõtted nagu näiteks Nordea Finance AS, Danske Bank AS, jne.

TEGEVUS 2016. AASTAL

IIZI Kindlustusmaakler AS vahendas 2016. a. kindlustuspreemiaid 46,2 miljoni euro väärtuses (2015. a 40,6 miljonit eurot) ning teenis maaklertasu 5 768 tuhat eurot (2015. a 4 045 tuhat eurot). Vahendatud kindlustuspreemiate maht suurenes 2016. aastal 2015. aastaga võrreldes 13,8% ning teenitud maaklertasud suurenesid 43%.

Kogu kahjukindlustuse turu suurus 2016. aastal oli 319 miljonit eurot (2015. aastal oli 278,8 miljonit eurot). IIZI Kindlustusmaakler AS vahendas kindlustuspreemiaid 2016. aastal hinnanguliselt 14,5% kogu Eesti kahjukindlustuse turu mahust (2015. aastal oli see samuti hinnanguliselt 14,5%). IIZI Kindlustusmaakler AS on jätkuvalt Eesti suurim kindlustusmaaklerettevõtte turuosaga 32% kogu Eesti kindlustusmaaklerite turust (2015. aastal oli IIZI turuosa 31%).

TÜTAR- JA SIDUSETTEVÕTTED

Tütarettevõtte IIZI Agentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti.

IIZI Agentuur OÜ tegutses 2016. aastal AIG Europe Limited (Finland Branch) agendina reisikindlustuselepingute vahendamisel ja Seesam Insurance AS agendina kodukindlustuse lepingute vahendamisel.

IIZI Agentuur OÜ käibeks kujunes 2016. aastal 3 121 eurot.

TÄHTSAMAD NÄITAJAD 2016. AASTAL

	2016	2015
Müügitulu	5 768 408	4 044 802
Ärikasum	248 424	246 651
Perioodi puhaskasum	259 906	6 474
Peamised suhtarvud		
Omakapitali tootlus (ROE)	47%	2%
Kogu vara tootlus (ROA)	8%	0%
Puhasrentaablus	5%	0%

Tähtsamad finantsnäitajad on konsolideeritud.

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

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

PERSONAL

Keskmine töötajate arv majandusaastal oli 96 töötajat (2015. a 78), kelle palgafond kokku oli 2 561 tuhat eurot (2015. a 1836 tuhat eurot).

Aktsiaseltsi juhatuse oli 2016. aastal üheliikmeline, nõukogu 5-liikmeline. Juhatusele maksti aruandeperioodil tasu kokku 68 tuhat eurot (2015. a 65 tuhat eurot), nõukogule tasusid ei makstud.

LÄHITULEVIK

Meie prognooside kohaselt on oodata kindlustusmaaklerturu ca 7%list kasvu 2017. 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)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 048 510	1 069 923	2
Nõuded ja ettemaksed	1 602 165	921 433	3
Varud	9 178	9 144	
Kokku käibevarad	2 659 853	2 000 500	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	9 951	12 380	3
Materiaalsed põhivarad	215 043	119 720	8
Immateriaalsed põhivarad	309 577	633 421	9
Kokku põhivarad	534 571	765 521	
Kokku varad	3 194 424	2 766 021	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	35 425	23 856	10
Võlad ja ettemaksed	2 453 310	2 391 155	12
Kokku lühiajalised kohustised	2 488 735	2 415 011	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	150 268	55 495	10
Kokku pikaajalised kohustised	150 268	55 495	
Kokku kohustised	2 639 003	2 470 506	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	63 347	63 347	17
Ülekurss	35 408	35 408	
Kohustuslik reservkapital	6 748	6 748	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	190 012	183 538	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	259 906	6 474	
Kokku emettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	555 421	295 515	
Kokku omakapital	555 421	295 515	
Kokku kohustised ja omakapital	3 194 424	2 766 021	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	5 768 408	4 044 802	18
Muud äritulud	30 921	44 551	19
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 306 796	-732 701	20
Mitmesugused tegevuskulud	-1 195 726	-812 574	21
Tööjõukulud	-2 560 632	-1 835 934	22
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-381 439	-344 545	8,9
Muud ärikulud	-106 312	-116 948	
Ärikasum (kahjum)	248 424	246 651	
Muud finantstulud ja -kulud	11 482	-240 177	23
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	259 906	6 474	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	259 906	6 474	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	259 906	6 474	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	248 424	246 651	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	381 439	344 545	8,9
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-688	-962	
Muud korrigeerimised	11 482	-341 419	
Kokku korrigeerimised	392 233	2 164	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	213 298	24 500	
Varude muutus	-34	-2 132	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	68 062	542 969	
Muud rahavood äritegevusest	0	17 619	
Kokku rahavood äritegevusest	921 983	831 771	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-4 850	-1 570	
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	1 056	12 948	
Antud laenud	-891 600	-189 700	7
Antud laenude tagasimaksed	3 660	0	
Laekunud intressid	0	805	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-891 734	-177 517	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Arvelduskrediidi saldo muutus	0	-392 341	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-49 281	-26 749	
Makstud intressid	-2 381	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-51 662	-419 090	
Kokku rahavood	-21 413	235 164	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 069 923	834 759	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-21 413	235 164	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 048 510	1 069 923	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	63 347	35 408	6 748	80 173	185 676
Vigade parandamise mõju	0	0	0	97 324	97 324
Korrigeeritud saldo 31.12.2014	63 347	35 408	6 748	177 497	283 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	6 474	6 474
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	6 041	6 041
31.12.2015	63 347	35 408	6 748	190 012	295 515
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	63 347	35 408	6 748	190 012	295 515
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	259 906	259 906
31.12.2016	63 347	35 408	6 748	449 918	555 421

Muud muutused 2015 aastal on seotud ettevõtte Insurance broker service OÜ jagunemisel IIZI Kindlustusmaakler AS-le üle tulnud varade ja kohustustega. Jagunemise tehingu käigus tuli IIZI Kindlustusmaakler AS-le üle:

Raha 176 468 EUR

Lüh.nõuded ja ettemaksed 1 244 195 EUR

Põhivara 108 245 EUR

Lüh.võlad ja ettemaksed 1 564 327 EUR

Pikaajalised võlad 5 281 EUR

Netovara kokku 40 700 EUR

Lisaks leidis aset ühise kontrolli all toimunud äriühendus, mille käigus soetati IIZI Agentuur OÜ. Tehingu mõju jaotamata kasumile oli 46 741 eurot.

Vigade korrigeerimise kohta vaata täpsemalt Lisa 1.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Seisuga 31.12.2016 koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud järgmised ettevõtted:

- emaettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS ;
- tütarettevõtte IIZI Agentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti;

IIZI Kindlustusmaakler AS-i 2016. 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.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Seoses müügitulu esitusviisi muutusega muutusid müügitulu ja muude äritulude jaotus, kuna muude äritulude all sai kajastatud otseselt põhitegevusega seotud tulud. Mõju 2015.a numbritele on esitatud allolevas tabelis.

2016 aastal liikusid muude äritulude alt põhitegevuse tulude alla poliiside administreerimis- ja muud seotud põhitegevusega tulud summades vastavalt 35 545 EUR ja 37 535 EUR (vt lisa 19).

Lisarea nimetus	31.12.2015	Muutus	31.12.2015
Müügitulu	4 015 407	29 395	4 044 802
Muud äritulud	73 946	-29 395	44 551

Vigade korrigeerimine

2015.a aruandes näidati ekslikult koostöös partneriga vahendatud kindlustuslepingute müügitulu koosseisus ka koostööpartnerile kuulunud tulu osa.

Eelnevatel aastatel kajastatud vales perioodis Finantsinspektsiooni järelevalvetasu arved.

Lisarea nimetus	31.12.2015	Muutus	31.12.2015
Nõuded ja ettemaksed	895 206	26 227	921 433
Kulude reservid	176 367	-53 477	122 890
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	86 214	97 324	183 538
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 093	-17 619	6 474
Kaubad, toore, materjal ja teenused	1 095 494	-362 793	732 701
Müügitulu	4 395 819	-380 412	4 015 407

Konsolideeritud aruande koostamine

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

Konsolideeritud aruanded sisaldavad tütarettevõtete raamatupidamisaruandeid alates kontrolli omandamise kuupäevast kuni

kontrolli loovutamise kuupäevani. Kontserni ettevõtted kasutavad ühtseid arvestuspõhimõtteid.

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

Vähemusosalus, milleks on see osa tütaretevõtete kasumist/kahjumist ning netovarast, mis ei kuulu kontsernile, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes ja bilansis (omakapitali koosseisus) eraldi real.

Finantsvarad

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

Finantsvara 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 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.

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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1 000 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, määrares 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 kaetava 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 tütarettevõtja 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.

Teiste immateriaalsete põhivarade all kajastatakse arvutitarkvara, litsentsid ja kliendibaasid jms, mille soetusmaksumus ületab 1000 EUR. Teiste immateriaalsete põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000**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.

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 kohustised

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

Eraldise realiseerumisega kaasnevaid kulutusi hinnatakse bilansipäeva seisuga ning eraldise suurus 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.

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

Kohustuslik reservkapital

Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest, samuti muudest eraldistest, mis kantakse reservkapitali seaduse või põhikirja alusel.

Reservkapitali suurus nähakse ette põhikirjas ja see ei või olla väiksem kui 1/10 aktsiakapitalist.

Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist. Kui reservkapital saavutab põhikirjas ettenähtud suuruse, lõpetatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumi arvelt.

Tulud

Tulud on kirjendatud osamaksete põhiselt kajastamaks võimalikult täpselt kindlustuslepingu sõlmimist, kehtivust, katkestamist, lepingute ja maksete haldusega seotud kulutusi ning riske.

Ettevõtte müügituludeks on:

- kindlustusvahenduse komisjonitasud,
- tulu edasimüüdud teenustelt ja kaupadelt,
- muud tulud.

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 arvestusprintsipi 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

Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneb vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisega, on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 17.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapoolteks loetakse järgmisi isikuid:

Tegev ja kõrgem juhtkond ja nimetatud isikute lähedased pereliikmed (abikaasa, elukaaslane, laps) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Emaettevõtte (ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud).

Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (nt emaettevõtte ülejäänud tütaretevõtted ja sidusettevõtted).

Pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mitte-korrigeeriva sündmusega. Korrigeeriv bilansijärgne sündmus on selline sündmus, mis kinnitab bilansipäeval eksisteerinud asjaolusid ja selle mõju kajastatakse lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes. Mittekorrigeeriv bilansijärgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust bilansipäeval eksisteerinud asjaoludest ja nende mõju avalikustatakse lisades juhul, kui nad on olulised.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arveldusarved klientide raha	875 332	748 969
Arveldusarved majandusraha	122 107	263 854
Kassa	51 071	57 100
Kokku raha	1 048 510	1 069 923

Real "arveldusarved klientide raha" kajastub klientide poolt IIZI-le makstud raha, mis kantakse edasi kindlustusandjatele.

Vastavalt Kindlustustegevuse seadusele ei või kindlustusmaakler nimetatud kontol olevaid vahendeid kasutada oma majandustegevuses, need ei kuulu vahendaja pankrotivarasse ja neile ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses kindlustusmaakleri vastu.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	602 328	602 328		
Ostjatelt laekumata arved	602 328	602 328		4
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	5 827	5 827	0	5
Muud nõuded	934 225	927 765	6 460	7,24
Laenunõuded	900 640	894 180	6 460	7,24
Intressinõuded	14 669	14 669	0	7,24
Viitlaekumised	18 916	18 916	0	
Ettemaksed	66 245	66 245	0	
Tulevaste perioodide kulud	66 245	66 245	0	
Pikaajaline deposiit	3 491	0	3 491	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 612 116	1 602 165	9 951	

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	778 213	778 213		
Ostjatelt laekumata arved	778 213	778 213		4
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	10 879	10 879	0	5
Muud nõuded	93 395	83 815	9 580	7
Laenunõuded	12 700	3 120	9 580	
Viitlaekumised	80 695	80 695	0	
Ettemaksed	48 526	48 526	0	
Tulevaste perioodide kulud	48 526	48 526	0	
Pikaajaline deposiit	2 800	0	2 800	
Kokku nõuded ja ettemaksed	933 813	921 433	12 380	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	602 328	778 213	
Ostjatelt laekumata arved	254 576	347 820	
Laekumata kindlustuspreemiad	347 752	430 393	
Kokku nõuded ostjate vastu	602 328	778 213	3

Ostjatelt laekumata arvete rida sisaldab samasse konsolideerimisgruppi ettevõtte nõudeid summas 45 524 EUR (vt lisa 24).

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	1 454	0	945
Käibemaks	3 216	0	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	27 743	0	25 623
Sotsiaalmaks	0	106 803	0	102 187
Kohustuslik kogumispension	0	3 408	0	3 034
Töötuskindlustusmaksed	0	3 700	0	3 404
Ettemaksukonto jääk	2 611		10 879	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	5 827	143 108	10 879	135 193

Vt lisa 3,12.

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2015	31.12.2016
10753887	IIZI Agentuur OÜ	Eesti	Kindlustuse vahendamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2015	31.12.2016
IIZI Agentuur OÜ	2 556	2 556
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 556	2 556

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	900 640	894 180	6 460				
Laen töötajatele	10 640	4 180	6 460	2%	EUR	05.02.2020	
Laen emaettevõtetele	890 000	890 000	0	3%	EUR	31.12.2017	24
Intressinõuded	14 669	14 669	0				24
Viitlaekumised	18 916	18 916	0				
Nõuded koostööpartneritele	9 167	9 167	0				
Tulude korrigeerimine	8 365	8 365	0				
Muud viitlaekumised	1 384	1 384	0				
Kokku muud nõuded	934 225	927 765	6 460				3

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	12 700	3 120	9 580				
Laen töötajale	12 700	3 120	9 580	2%	EUR	05.02.2020	
Viitlaekumised	80 695	80 695	0				
Nõuded koostööpartneritele	36 777	36 777	0				
Tulude korrigeerimine	26 391	26 391	0				
Muud viitlaekumised	17 527	17 527	0				
Kokku muud nõuded	93 395	83 815	9 580				3

Tulude korrigeerimine

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.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2014					
Soetusmaksumus	127 554	41 836	37 752	207 142	207 142
Akumuleeritud kulum	-24 580	-18 750	-31 735	-75 065	-75 065
Jääkmaksumus	102 974	23 086	6 017	132 077	132 077
Ostud ja parendused	0	10 743	32 956	43 699	43 699
Amortisatsioonikulu	-21 316	-13 404	-8 432	-43 152	-43 152
Müügid	-11 883	-361	-589	-12 833	-12 833
Muud muutused	0	0	-71	-71	-71
31.12.2015					
Soetusmaksumus	104 554	39 437	44 006	187 997	187 997
Akumuleeritud kulum	-34 779	-19 373	-14 125	-68 277	-68 277
Jääkmaksumus	69 775	20 064	29 881	119 720	119 720
Ostud ja parendused	146 896	4 722	1 668	153 286	153 286
Amortisatsioonikulu	-22 741	-14 819	-19 347	-56 907	-56 907
Müügid	0	-641	0	-641	-641
Muud muutused	0	-21	-394	-415	-415
31.12.2016					
Soetusmaksumus	251 450	24 388	30 732	306 570	306 570
Akumuleeritud kulum	-57 520	-15 083	-18 924	-91 527	-91 527
Jääkmaksumus	193 930	9 305	11 808	215 043	215 043

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2016	2015
Masinad ja seadmed	500	13 479
Transpordivahendid	0	13 250
Arvutid ja arvutisüsteemid	500	229
Kokku	500	13 479

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2014			
Soetusmaksumus	17 312	1 902 596	1 919 908
Akumuleeritud kulum	-5 159	-1 046 007	-1 051 166
Jääkmaksumus	12 153	856 589	868 742
Ostud ja parendused	66 116	0	66 116
Amortisatsioonikulu	-19 791	-281 602	-301 393
Müügid	-44	0	-44
31.12.2015			
Soetusmaksumus	83 384	1 902 596	1 985 980
Akumuleeritud kulum	-24 950	-1 327 609	-1 352 559
Jääkmaksumus	58 434	574 987	633 421
Amortisatsioonikulu	-30 458	-293 386	-323 844
31.12.2016			
Soetusmaksumus	74 194	1 902 596	1 976 790
Akumuleeritud kulum	-46 218	-1 620 995	-1 667 213
Jääkmaksumus	27 976	281 601	309 577

Real kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid on kajastatud Online äritegevuse kliendibaas, mis tekkis 2012 aastal Online insurance brokers OÜ ettevõtte ühinemise tulemusena.

Lisa 10 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
Transpordivahendid	183 282	33 035	150 247	1,9-2,57 %	EUR
Arvutid	2 411	2 390	21	7,7%	EUR
Kapitalirendikohustised kokku	185 693	35 425	150 268		

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
Transpordivahendid	72 077	18 993	53 084	1,9-2,57 %	EUR
Arvutid	7 274	4 863	2 411	7,7%	EUR
Kapitalirendikohustised kokku	79 351	23 856	55 495		

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2016	31.12.2015
Masinad ja seadmed	195 415	89 704
Kokku	195 415	89 704

Aruande aastal on soetatud 4 uut transpordivahendit kokku soetusmaksumuses 146 896 EUR.

Lisa 11 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2016	2015
Kasutusrendikulu	188 741	109 187
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2016	31.12.2015
12 kuu jooksul	139 164	138 033

IIZI Kindlustusmaakler AS üürib kontoriruumi kasutusrendi tingimustel.

Kontori rentide katkestamise etteteatamise aeg on kahest kuust kuni ühe aastani.

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 890 984	1 890 984	13
Võlad töövõtjatele	223 727	223 727	14
Maksuvõlad	143 108	143 108	5
Muud võlad	195 491	195 491	15
Muud viitvõlad	195 491	195 491	
Kokku võlad ja ettemaksed	2 453 310	2 453 310	
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 716 176	1 716 176	13
Võlad töövõtjatele	166 164	166 164	14
Maksuvõlad	135 193	135 193	5
Muud võlad	373 622	373 622	15
Muud viitvõlad	373 622	373 622	
Kokku võlad ja ettemaksed	2 391 155	2 391 155	

Lisa 13 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Võlad tarnijatele	375 769	407 217	
Tasumata kindlustuspreemiad	1 515 215	1 308 959	
Kokku võlad tarnijatele	1 890 984	1 716 176	12

Lisa: Võlad tarnijatele, lisainformatsioon

Võlad tarnijatele sisaldavad:

- võlga emaettevõttele kaubamärgi kasutamise teenuste eest summas 180 000 EUR
- võlga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva ettevõttele summas 2015 EUR
- võlga tegev- ja kõrgem juhtkonna ettevõttele nõustamisteenuse eest summas 150 EUR.

Vt lisa 24

Lisa 14 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Töötasude kohustis	155 578	106 674	
Puhkusetasude kohustis	68 149	59 490	
Kokku võlad töövõtjatele	223 727	166 164	12

Lisa 15 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Muud viitvõlad	195 491	195 491	
Võlad koostööpartneritele	79 197	79 197	
Muud viitvõlad	9 258	9 258	
Kulude reservid	107 036	107 036	
Kokku muud võlad	195 491	195 491	12

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Muud viitvõlad	373 622	373 622	
Võlad koostööpartneritele	101 952	101 952	
Online äritegevuse soetuse võlg	111 101	111 101	
Muud viitvõlad	890	890	
Maksude viitvõlad	36 789	36 789	
Kulude reservid	122 890	122 890	
Kokku muud võlad	373 622	373 622	12

Lisa 16 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	89 983	38 002
Kokku tingimuslikud kohustised	89 983	38 002

Maksimaalne summa, mida 31.12.2016 seisuga saaks dividendideks maksta on 359 934 EUR.

Lisa 17 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Aktsiakapital	63 347	63 347
Aktsiate arv (tk)	105 578	105 578
Aktsiate nimiväärtus	0.60	0.60

Lisa 18 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 768 408	4 044 802
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	5 768 408	4 044 802
Kokku müügitulu	5 768 408	4 044 802
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	5 694 128	4 012 729
Tulu riigilõivude teenustasudest	0	1 478
Poliiside administreerimine	36 545	17 964
Muud tulud vahendustegevusest	37 735	12 631
Kokku müügitulu	5 768 408	4 044 802

Seoses müügitulu esitlusviisi muutusega, muutus ka 2015 aasta müügitulu ja muude äritulude jaotus (vt lisa 1).

Lisa 19 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Kasum materiaalsete põhivarade müügist	0	1 358
Tulu ostetud kauba müügist	19 461	28 937
Arendus	9 660	13 056
Muud	1 800	1 200
Kokku muud äritulud	30 921	44 551

Seoses müügitulu esitlusviisi muutusega, muutus ka 2015 aasta müügitulu ja muude äritulude jaotus (vt lisa 1).

Muud äritulud sisaldavad kõrgema juhtkonna seotud ettevõttele müüdud teenuseid summas 688 EUR (vt lisa 24).

Lisa 20 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	8 897	6 595	
Koostööpartnerite vahendustasu	382 142	183 473	
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	29 762	44 619	
Postikulu	79 991	75 853	
Panga teenustasud	61 168	56 347	
Kahjuabi teenus	84 836	85 970	
Kaubamärgi tasu	660 000	270 153	24
Muud	0	9 691	
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 306 796	732 701	

Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	188 741	169 093
Mitmesugused bürookulud	119 240	32 222
Lähetuskulud	14 183	11 693
Koolituskulud	16 296	20 791
Konsultatsiooniteenus	137 862	57 231
Sõiduauto kulud	44 522	33 139
Side ja arvutustehnika	193 754	179 659
Turundus ja reklaam	173 626	185 869
Kindlustus	28 725	20 505
Litsentsi- ja liikmetasud	107 264	91 441
Muud ostetud teenused	132 567	0
Muud	38 946	10 931
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 195 726	812 574

Litsentsi- ja liikmetasud sisaldavad kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõttelt ostetud liikmemaksu teenuseid summas 29 244 EUR (vt lisa 24).

Lisa 22 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	1 961 167	1 415 103
Sotsiaalmaksud	599 464	420 831
Kokku tööjõukulud	2 560 631	1 835 934
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	96	78
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	93	75
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 23 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2016	2015
Diskonteerimisest tulenevad finantskulud	0	-94 403
Intressitulu laenudelt	14 699	10 066
Intressikulu laenudelt	0	-1 420
Muud finantstulud ja -kulud	-1 220	855
Intressikulu kapitalirendilt	-1 997	-2 381
SIA IIZI müügiga seotud maha kandmine	0	-152 894
Kokku muud finantstulud ja -kulud	11 482	-240 177

Lisa 24 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	904 669	180 000	0	253 601
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	45 524	2 015	32 987	684
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	150	0	0

2016	Antud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
IIZI Group AS	890 000	3%	EUR	31.12.2017

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	660 000	14 669	142 500	214 337
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	29 244	688	140 884	20 380

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	68 160	65 001

Emaettevõtja

Nõuded emettevõttele sisaldavad laenu intresse summas 14 669 EUR (vt lisa 7).

Kohustised sisaldavad tasumata arved kaubamärgi eest summas 180 000 EUR (vt lisa 13).

Ostud sisaldavad kaubamärgi kasutamise tasu (660 000 EURi), mille määramiseks on koostatud analüüs. Analüüsis leitakse hind vatavalt võrreldavatele analoogsetele kaubamärgi hindadele Euroopas. Analüüs ei määra ära märgi kasutamise perioodi pikkust (vt lisa 20).

Müügid sisaldavad antud laenu intresse 14 669 EUR (vt lisa 7).

Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad

Nõuded sisaldavad VFS tehinguga seotud laekumata arveid summas 45 524 EUR (vt lisa 4), sama tehinguga on seotud ka kohustiste all näidatud tasumata arveid summas 2 015 EUR (vt lisa 13).

Tegev- ja kõrgem juhtkond

Kohustised sisaldavad tasumata arveid nõustamisteenuse eest summas 150 EUR (vt lisa 13).

Ostud sisaldavad liikmemaksu teenuseid summas 29 244 EUR (vt lisa 21) ja müügid nõustamisteenust summas 688 EUR (vt lisa 19).

Lisa 25 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	1 007 140	1 004 391
Nõuded ja ettemaksed	1 607 285	924 343
Varud	9 178	9 144
Kokku käibevarad	2 623 603	1 937 878
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	2 556	2 556
Nõuded ja ettemaksed	9 951	12 380
Materiaalsed põhivarad	215 043	119 720
Immateriaalsed põhivarad	309 577	633 421
Kokku põhivarad	537 127	768 077
Kokku varad	3 160 730	2 705 955
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	35 425	23 856
Võlad ja ettemaksed	2 458 688	2 379 820
Kokku lühiajalised kohustised	2 494 113	2 403 676
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	150 268	55 495
Kokku pikaajalised kohustised	150 268	55 495
Kokku kohustised	2 644 381	2 459 171
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	63 347	63 347
Ülekurss	35 408	35 408
Kohustuslik reservkapital	6 748	6 748
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	141 281	136 797
Aruandeaasta kasum (kahjum)	269 565	4 484
Kokku omakapital	516 349	246 784
Kokku kohustised ja omakapital	3 160 730	2 705 955

Lisa 26 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	5 765 287	4 039 967
Muud äritulud	30 921	44 551
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 306 796	-732 701
Mitmesugused tegevuskulud	-1 194 577	-812 448
Tööjõukulud	-2 550 228	-1 830 969
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-381 439	-344 545
Muud ärikulud	-106 210	-116 930
Kokku ärikasum (-kahjum)	256 958	246 925
Muud finantstulud ja -kulud	12 607	-242 441
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	269 565	4 484
Aruandeaasta kasum (kahjum)	269 565	4 484

Lisa 27 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	256 958	246 925
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	381 439	344 545
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-688	-962
Muud korrigeerimised	12 606	-390 424
Kokku korrigeerimised	393 357	-46 841
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	142 877	104 863
Varude muutus	-34	-2 132
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	152 987	464 553
Kokku rahavood äritegevusest	946 145	767 368
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-4 850	-1 570
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	1 056	12 948
Antud laenud	-891 600	-189 700
Antud laenude tagasimaksed	3 660	0
Laekunud intressid	0	805
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-891 734	-177 517
Rahavood finantseerimistegevusest		
Arvelduskrediidi saldo muutus	0	-392 341
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-49 281	-26 749
Makstud intressid	-2 381	-1 129
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-51 662	-420 219
Kokku rahavood	2 749	169 632
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 004 391	834 759
Raha ja raha ekvivalentide muutus	2 749	169 632
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 007 140	1 004 391

Lisa 28 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	63 347	35 408	6 748	80 173	185 676
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	4 484	4 484
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	-40 700	-40 700
31.12.2015	63 347	35 408	6 748	43 957	149 460
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 556
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					51 287
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015					198 191
Vigade parandamise mõju	0	0	0	97 324	97 324
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	63 347	35 408	6 748	141 281	246 784
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	269 565	269 565
31.12.2016	63 347	35 408	6 748	410 846	516 349
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 556
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					41 628
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016					555 421

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.05.2017

IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts (registrikood: 10641929) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IGOR FEDOTOV	Juhatuse liige	02.05.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts aktsionärile

Arvamus

Oleme auditeerinud IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2016, konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 5 kuni 28 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

Teostasime oma auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meile nende standarditega pandud kohustusi on täiendavalt kirjeldatud käesoleva aruande alalõigus „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas Eesti Vabariigis konsolideeritud raamatupidamise aruande auditile kohalduvate eetikanõuetega ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt neile nõuetele. Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab tegevusaruannet, kuid ei sisalda konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei esita selle kohta mitte mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme oma töö alusel järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, ja sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas kontsern suudab oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb kontserni likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) teostatud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite (Eesti) kohase auditi käigus kasutame kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

- teeme kindlaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduurid ja teostame neid ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärselt kahtlust kontserni jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad põhjustada seda, et kontsern ei jätku oma tegevust;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuse finantsinformatsiooni kohta piisavalt asjakohast tõendusmaterjali, et avaldada arvamust kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete sisekontrolli puuduste kohta.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

04.05.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

IIZI Kindlustusmaakler Aktsiaselts (registrikood: 10641929) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	04.05.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	190 012
Aruandeaasta kasum (kahjum)	259 906
Kokku	449 918
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	449 918
Kokku	449 918

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	5765287	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Faks	+372 6660333
E-posti aadress	info@iizi.ee
Veebilehe aadress	www.iizi.ee