

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: IIZI Group AS

registrikood: 11081102

tänava/talu nimi: Pärnu mnt 158/1

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11317

telefon: +372 6660300

e-posti aadress: info@iizi.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.....	7
Konsolideeritud bilanss	7
Konsolideeritud bilanss (jätkub).....	8
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	12
Lisa 1 Üldine informatsioon	12
Lisa 2 Koostamise alused	12
Lisa 3 Olulisemad arvestuspõhimõtted	13
Lisa 4 Raamatupidamishinnangud ja otsused	17
Lisa 5 Uued rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid ja tõlgendused, mis on vastu võetud kuid veel jõustumata	18
Lisa 6 Finantsriskide juhtimine	20
Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid	22
Lisa 8 Äritegevusega seotud ja muud nõuded.....	22
Lisa 9 Ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud	23
Lisa 10 Nõuded ostjate vastu.....	23
Lisa 11 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	23
Lisa 12 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	23
Lisa 13 Pikaajalised finantsinvesteeringud	24
Lisa 14 Materiaalsed põhivarad	24
Lisa 15 Immateriaalsed põhivarad	25
Lisa 16 Kapitalirent.....	26
Lisa 17 Kasutusrent.....	26
Lisa 18 Laenukohustused	26
Lisa 19 Võlad tarnijatele ja muud finantskohustused	27
Lisa 20 Muud lühiajalised kohustused	27
Lisa 21 Võlad tarnijatele	27
Lisa 22 Võlad töövõtjatele	28
Lisa 23 Tingimuslikud kohustused ja varad.....	28
Lisa 24 Aktsiakapital	28
Lisa 25 Müügitulu	29
Lisa 26 Muud äritulud	29
Lisa 27 Kaubad, toore, materjal ja teenused	29

Lisa 28 Mitmesugused tegevuskulud	30
Lisa 29 Tööjõukulud	30
Lisa 30 Muud ärikulud	30
Lisa 31 Muud finantstulud ja -kulud	31
Lisa 32 Seotud osapooled.....	31
Lisa 33 Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded.....	32
Juhatuse liikmete allkirjad 2017. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele.....	35
Kasumi jaotamise ettepanek	36
Tegevusalade loetelu.....	37

Tegevusaruanne

IIZI Group AS konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised ettevõtted:

- emaettevõtte IIZI Group AS;
 - tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS osalusega 100% ja asukohaga Eestis;
 - tütarettevõtte IIZI brokers SIA osalusega 100% ja asukohaga Läti
- (koos kasutatuna IIZI grupp).

IIZI on juhtiv kindlustusmaakleri- ja riskijuhtimise ettevõtte Eestis, Lätis ja Soomes. IIZI jätkab kindlustuslahenduste pakkumisega kõikidele olemasolevatele klientidele.

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 Grupi tütarettevõtted

IIZI Kindlustusmaakler AS tegeleb kindlustusmaaklerettevõtteks: 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 kindlustuspoliiside ostmise teenust. IIZI Kindlustusmaakler AS on ainuke kindlustusmaakler Eestis, kes pakub eraldiseisvalt kahjukäsitletuse 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 Luminor Liising AS, Danske Bank AS, jne

IIZI Kindlustusmaakler AS vahendas 2017 a. kindlustuspreemiaid 51,8 miljoni euro väärtuses (2016. a 46,2 miljonit eurot) ning teenis maaklertasu 6 260 tuhat eurot (2016. a 5 765 tuhat eurot). Vahendatud kindlustuspreemiate maht suurenes 2017. aastal 2016. aastaga võrreldes 12% ning teenitud maaklertasud suurenesid 9%.

Kogu kahjukindlustuse turu suurus 2017. aastal oli 336 miljonit eurot (2016. aastal oli 302 miljonit eurot). IIZI Kindlustusmaakler AS vahendas kindlustuspreemiaid 2017. aastal hinnanguliselt 15.4% kogu Eesti kahjukindlustuse turu mahust (2016. aastal oli see hinnanguliselt 14.5%). IIZI Kindlustusmaakler AS on jätkuvalt Eesti suurim kindlustusmaaklerettevõtte turuosaga 32% kogu Eesti kindlustusmaaklerite turust (2016. aastal oli IIZI turuosa 32%).

SIA IIZI Brokers

SIA IIZI brokers tegutseb Läti turul kindlustusmaaklerina ning ettevõttes töötas 2017. aasta lõpu seisuga 44 töötajat (2016.a. lõpus 47). Tegutsetakse peamiselt äri- ning partnerkanali klientide teenindamisega.

SIA IIZI brokers'i 2017.aasta kasum on 12 514 eurot (2016.a. kasum oli 5 696 eurot).

Tähtsamad näitajad 2016 aastal

	KONTSERN		EMAETTEVÕTTE	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Müügitulu	7 739 390	7 071 826	432 000	660 000
Ärikasum	1 240 757	1 093 874	357 586	583 303
Perioodi puhaskasum	1 056 478	923 317	835 667	403 918
Peamised suhtarvud				
Omakapitali tootlus (ROE)	55%	52%	36%	17%
Kogu vara tootlus (ROA)	14%	13%	17%	8%
Puhasrentaablus	14%	13%	193%	61%
	2017/2016	2016/2015	2017/2016	2016/2015
Puhaskasumi kasv	114%	114%	207%	-357%
Müügitulu muutus	9%	30%	-35%	363%

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 146 töötajat (2016. a. 143), kelle palgafond kokku oli 3 929 tuhat eurot (2016. a. 2 678 tuhat eurot). Aktsiaseltsi juhatus on 2-liikmeline ning nõukogu 5-liikmeline. Juhatusel ja nõukogu liikmetel tasutud 68 160 eurot.

Lähitulevik IIZI

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha ja pangakontod	2 117 360	1 593 839	7
Nõuded ostjatele	923 794	868 736	8
Muud nõuded	179 710	130 321	8
Ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud	107 485	106 522	9
Varud	8 705	9 171	
Kokku käibevarad	3 337 055	2 708 589	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	80 943	111 856	13
Pikaajalised nõuded	9 387	9 951	9
Materiaalsed põhivarad	181 788	226 600	14
Immateriaalsed põhivarad	3 895 451	3 970 266	15
Kokku põhivarad	4 167 569	4 318 673	
Kokku varad	7 504 624	7 027 262	

Lehekülgedel 11 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

Konsolideeritud bilanss (jätkub)

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	652 317	629 975	18
Võlad tarnijatele	3 197 926	2 401 240	19
Võlad töövõtjatele	276 176	223 727	19
Maksuvõlad	183 022	162 402	11
Muud lühiajalised kohustused	363 165	278 662	20
Kokku lühiajalised kohustused	4 672 606	3 696 006	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	901 524	1 547 121	18
Kokku pikaajalised kohustused	901 524	1 547 121	
Kokku kohustused	5 574 130	5 243 127	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital	63 930	63 930	24
Ülekurss	325 670	322 902	
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	477 845	467 412	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 056 478	923 317	
	1 930 494	1 784 132	
Kokku omakapital	1 930 494	1 784 132	
Kokku kohustused ja omakapital	7 504 624	7 027 259	

Lehekülgedel 11 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	7 739 390	7 071 826	25
Muud äritulud	62 975	53 382	26
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-740 345	-1 603 562	27
Mitmesugused tegevuskulud	-1 527 057	-1 481 727	28
Tööjõukulud	-3 929 247	-2 678 450	29
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-135 668	-147 246	14,15
Muud ärikulud	-229 292	-120 349	30
Ärikasum (kahjum)	1 240 757	1 093 874	
Muud finantstulud ja -kulud	-43 369	-169 666	31
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 197 388	924 208	
Tulumaks	-140 910	-891	
Kokku aruandeaasta kasum (kahjum)	1 056 478	923 317	
Kokku aruandeaasta koondkasum (kahjum)	1 056 478	923 317	

Lehekülgedel 11 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 240 757	1 093 874	
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	135 669	147 246	14,15
Muud korrigeerimised	-39 466	5 077	
Kokku korrigeerimised	96 203	152 323	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-109 027	229 517	
Varude muutus	466	-34	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	951 004	198 949	
Laekunud dividendid	39 868	29 868	
Kokku rahavood äritegevusest	2 219 271	1 704 497	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-35 473	-6 921	
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	19 825	641	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-303 810	
Antud laenud	0	-1 600	
Antud laenude tagasimaksed	4 180	3 660	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	60 501	0	
Laekunud intressid	6 336	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	55 369	-308 030	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-590 057	-563 935	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-29 944	-49 281	
Makstud intressid	-119 161	-119 280	
Makstud dividendid	-871 048	-803 374	
Makstud ettevõtte tulumaks	-140 909	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 751 118	-1 535 870	
Kokku rahavood	523 521	-139 403	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 593 839	1 733 242	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	523 521	-139 403	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 117 360	1 593 839	

Lehekülgedel 11 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital							Kokku
	Aktsiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	Vähemusosalus	
31.12.2015	63 462	468	322 902	6 571	628	804 870	0	1 198 901
Vigade parandamise mõju	0	0	0	0	0	465 288	0	465 288
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	63 462	468	322 902	6 571	628	1 270 158	0	1 664 189
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	0	923 317	0	923 317
Emiteeritud aktsiakapital	468	-468	0	0	0	0	0	0
Väljamakstud dividendid	0	0	0	0	0	-803 374	0	-803 374
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	0	-628	628		0
31.12.2016	63 930	0	322 902	6 571	0	1 390 729	0	1 784 132
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	0	0	0	0	0	1 056 478	0	1 056 478
Emiteeritud aktsiakapital	0	0	0	0	0	0	0	0
Väljamakstud dividendid	0	0	0	0	0	-871 048	0	-871 048
Muud muutused omakapitalis	0	0	2 768	0	0	-41 834	0	-39 067
31.12.2017	63 930	0	325 670	6 571	0	1 534 325	0	1 930 495

Muud muutused omakapitalis on seotud asjaoluga, et 31.12.2017 seisuga ei ole konsolideeritud väheolulist tütarettevõtet.

Lehekülgedel 11 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Üldine informatsioon

IIZI Group AS (aadress: Pärnu mnt 158/1, Tallinn, Eesti Vabariik) on Eestis registreeritud äriühing (äriregistri number: 11081102). Seisuga 31.12.2017 koostatud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab IIZI Group-i (edaspidi Emaettevõtte) ning tema tütarettevõtteid (koos kasutatuna Kontsern).

Seisuga 31.12.2017 koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud järgmised ettevõtted:

- emaettevõtte IIZI Group AS;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte SIA IIZ bokersl osalusega 100% ja asukohaga Läti;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusagentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti. Ei ole konsolideeritud, kuna tütarettevõtte käive ning bilansimajht moodustavad ebaolulise osa kontserni finantsnäitajatest.

Juhatus allkirjastas 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 10.04.2018. Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule kinnitatakse juhatuse poolt koostatud ja nõukogu poolt heakskiidetud majandusaasta aruanne, mis sisaldab ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, aktsionäride üldkoosolekul.

Lisa 2 Koostamise alused

Vastavuse kinnitus

ASI IIZI Group ja tema tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

Olulisemad finantsaruannetes kasutatud raamatupidamisarvestuse põhimõtted on toodud allpool. Neid põhimõtteid on kasutatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate kohta, kui ei ole märgitud teisiti. Käesolevad finantsaruanded on koostatud lähtuvalt soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud juhtudel, kui alljärgnevates arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti.

Konsolideeritud finantsaruanded on esitatud eurodes, mis on Kontserni esitus- ja arvestusvaluuta.

Lisa 3 Olulisemad arvestuspõhimõtted

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtted

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

Konsolideeritud aruanded sisaldavad tütarettevõtete raamatupidamisaruandeid alates kontrolli omandamise kuupäevast kuni kontrolli loovutamise kuupäevani. Tütarettevõtete finantsaruanded on koostatud sama perioodi kohta, nagu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne. Kui tütarettevõtte kasutab samades tingimustes toimunud samalaadsete tehingute puhul konsolideeritud aruandega võrreldes teistsuguseid arvestuspõhimõtteid, tehakse konsolideeritud aruande koostamisel tütarettevõtte finantsaruannetes kohased korrigeerimised.

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, vaidkogu negatiivne omakapital kajastatakse kontserni kahjumina.

Äriühendused

Äriühenduste arvestamisel rakendatakse ostumeetodit ja äriühendusi kajastatakse omandamise kuupäeva seisuga. Omandamise kuupäev on kuupäev, mil Kontsern omandab kontrolli omandatava üle. Kontroll on võime valitseda (majandus)üksuse finants- ja tegevuspoliitikat eesmärgiga saada selle tegevusest majanduslikku kasu. Kontrolli hindamisel võtab Kontsern arvesse hetkel kasutatavaid potentsiaalseid hääleõigusi.

Omandamiste puhul mõõdab Kontsern firmaväärtust omandamise kuupäeval järgmiselt:

- üleantud tasu (sealhulgas tingimuslikud maksed) õiglates väärtuses, pluss;
- mittekontrollivate osaluste summa omandatavas, mõõdetuna õiglates väärtuses, pluss;
- etappidena toimuva äriühenduse puhul, omandajale eelnevalt omandatavas kuulunud omakapitali osaluse õiglase väärtus;
- miinus omandatud eristatavate varade ja ülevõetud kohustuste netosumma (üldjuhul õiglates väärtuses).

Kui vahe on negatiivne, kajastatakse soodusostutulu koheselt kasumiaruandes. Kontsern kajastab äriühenduse omandamisega seotud kulud, välja arvatud võla- või omakapitaliväärtpaberite emiteerimise kulutused, nende tekkimisel kuludena. Tasumisele kuuluv tingimuslik tasu kajastatakse omandamise kuupäeva seisuga õiglates väärtuses. Omakapitaliks liigitatud tingimuslikku tasu ei mõõdetata ümber ja selle arveldamist arvestatakse omakapitalis. Hilisemad muutused tingimusliku tasu õiglates väärtuses kajastatakse kasumiaruandes.

Emaettevõtte eraldiseisvad aruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele esitatakse Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded (koondkasumiaruanne, finantsseisundi aruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne) konsolideeritud aruande lisades. IIZI Group AS konsolideerimata põhjaruanded on esitatud lisa 33. Need aruanded on koostatud konsolideeritud aruandega samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid kasutades, välja arvatud tütarettevõtetesse tehtud investeeringute puhul, mis on Emaettevõtte konsolideerimata aruannetes kajastatud soetusmaksumuses.

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 finantsvarad ja kohustused on bilansipäeva seisuga 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 emasettevõtte arvestusvaluutaga, siis kasutatakse tütar- või sidusettevõtte välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

- kõik varade 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".

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Kontsern liigitab oma finantsvarad järgmistesse kategooriatesse: laenude ja nõuded ning müügivalmis finantsvarad,

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.

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

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on aktiivsel turul noteerimata finantsvarad, mille maksed on püsivad või kindlaksmääratavad, ning nende hulka ei kuulu tuletisinstrumentid. Laenud ja nõuded arvatakse käibevara hulka, v.a tähtaegade puhul, mis on pikemad kui 12 kuud pärast bilansipäeva. Need liigitatakse põhivaradeks. Kontserni laenud ja nõuded hõlmavad finantsseisundi aruandes äritegevusega seotud nõudeid ja muid nõudeid ning raha ja raha ekvivalente.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeeringis- 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

Müügivalmis finantsvarad

Finantsinvesteeringud

Müügivalmis finantsvaradeks on mittederiviivsed finantsvarad, mis ei ole klassifitseeritud teistesse finantsvarade kategooriatesse. Kontsern kajastab müügivalmis finantsvarade all investeeringuid aktsiatesse ja osadesse. Investeeringud kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi/-kahjumi. Kui investeeringu õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse see korrigeeritud soetusmaksumuses.

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. Allahindlused kajastatakse aruandeperioodi finantskuluna.

Finantskohustused

Finantskohustused kajastatakse algselt õiglasest väärtusest, millest on maha arvatud finantskohustustega otseselt seostatava tehingukulud. Järgnevatel perioodidel kajastatakse finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses sisemise intressimäära meetodil. Kõik erinevused saadud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastamisväärtuse vahel kajastatakse kasumis või kahjumis finantskohustuste perioodi jooksul. Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on kas tasutud, tühistatud või aegunud.

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 akumuliseeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid

Materiaalse põhivarana võetakse arvele need varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. 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 (välja arvatud firmaväärtus) 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.

Hinnangulised majanduslikult kasulikud eluead on järgmised:

Põhivara nimi	Kasulik eluiga (aastates)
Sõidua autod	2,5-5
Masinad ja seadmed	2-5
Muu materiaalne põhivara	3
Immateriaalne põhivara	3-10

Arenguväljaminekud

Arenguväljaminekud on kulutused, mida tehakse uurimistulemuste rakendamisel uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arenguväljaminekud kapitaliseeritakse immateriaalse põhivarana juhul, kui arenguväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta, on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks, Kontsern suudab kasutada või müüa loodavat vara ning immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata.

Kapitaliseeritud arenguväljaminekud kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud amortisatsioon ja vara väärtuse vähenemisest tingitud kahjumid. Arenguväljaminekud kajastatakse kuludes lineaarselt eeldatava kasuliku

eluea jooksul, mille maksimumpikkus ei ületa üldjuhul 10 aastat. Amortiseerimist alustatakse, kui arendusprojekti tulemusel on alustatud planeeritud äritegevust.

Firmaväärtus

Firmaväärtuse tekkimist on kirjeldatud arvestuspõhimõttes „Konsolideerimine“. Äriühenduse tulemusena tekkinud firmaväärtus võetakse algselt arvele soetusmaksumuses.

Firmaväärtuse kasulik eluiga on määramatu, mistõttu firmaväärtust ei amortiseerita kuid igal bilansipäeval hinnatakse firmaväärtuse võimalikku väärtuse langust.

Arvele võtmise järgselt kajastatakse firmaväärtus soetusmaksumuses, mida on vähendatud väärtuse akumuleeritud languste võrra.

Rendid

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

Kontsern kui rentnik

Kapitalirendi alusel renditud vara kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuses või rendimaksede miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Makstavad rendimaksud jagatakse finantskuluks ja kohustuse vähendamiseks. Finantskulud jagatakse rendiperioodile nii, et intressimäär oleks igal ajahetkel rendiperioodi jooksul kohustuse jääkmaksumuse suhtes sama. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldisi kajastatakse juhul, kui Kontsernil 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 suurst hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses.

Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

Tingimuslikeks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurst ei saa usaldusväärselt hinnata. Tingimuslike kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Olulised tingimuslikud kohustused on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisades.

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 vahendatud kindlustuslepingute eest. Komisjonitasude suurus sõltub vahendatud kindlustuslepingute kindlustuspreemiast. Komisjonitasude arvestamisel võetakse arvesse kuu jooksul laekunud kindlustuspreemiad ning müüdid, kuid bilansipäevaks laekumata liikluskindlustuse preemiad..

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

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtte kasumit vaid väljamakstud netodividende. Alates 01.01.2015 hakkas kehtima tulumaksumäär 20/80 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. Tulevase dividend tulumaksu suhtes ei moodustata eraldist enne dividendide väljakuulutamist, kui maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Tütarettevõtja asukohamaal Lätis on ettevõtte aruandeaasta kasum maksustatav. Läti Vabariigis maksustatakse ettevõtte kasum 15%-lise tulumaksumääraga.

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 tulumaksuvara võrreldavas suuruses tulumaksukohustuse tekkimine, mida saaks kasutada tasaarveldamiseks).

Seotud osapooled

Kontserni seotud osapoolteks loetakse järgmisi isikuid:

Kontserni tegev- ja kõrgem juhtkond ja nimetatud isikute lähedased pereliikmed (abikaasa, elukaaslane, laps) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted. Kontserni kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud ning nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted. Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (nt emaettevõtte ülejäänud tütarettevõtted).

Lisa 4 Raamatupidamishinnangud ja otsused

Rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, nõuetele vastavate finantsaruannete koostamisel tuleb kasutada juhtkonnapoolseid raamatupidamislikke hinnanguid. Samuti tuleb juhtkonnal teha arvestuspõhimõtete valiku ja rakendamisega seotud otsuseid. Juhtkonnapoolseid otsuseid ja hinnanguid on järjepidevalt üle vaadatud ning need põhinevad ajaloolisel kogemusel ning muudel asjaoludel, mille hulka kuuluvad ka sellised prognoosid tulevaste perioodide sündmuste suhtes, mida peetakse olemasolevate tingimuste juures mõistlikeks.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel läbi viidud kõige olulisemad juhtkonnapoolsed raamatupidamislikud hinnangud:

Firmaväärtuse langus

Kontsern kontrollib firmaväärtuse langust vähemalt kord aastas. Selleks on vajalik hinnata nende raha teenivate üksuste kasutusväärtust, millele firmaväärtus on allokeeritud. Kasutusväärtuse kindlaksmääramiseks peab juhtkond andma hinnangu raha teeniva üksuse eeldatavatele tulevastele rahavoogudele ning valima kohase diskontomäära nende rahavoogude nüüdsväärtuse leidmiseks. Üksikasjalikumalt on firmaväärtust käsitletud lisas 15.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju avaldavad otsused:

Kontsern omab 31.12.2017 seisuga 20% osalust ettevõttes IIZI Firstbrokers OY. Kuigi osalus ettevõttes on 20%, ei oma IIZI Group investorina juhtkonna hinnangul olulist mõju ettevõtte äritegevuse üle, kuna:

- ta ei osale selle juhtimisprotsessis ei nõukogu ega juhatuse liikmena;
- ettevõtte enamusaktsionär saab kõik ettevõtte äritegevust puudutavad strateegilised otsused vastu võtta ainuisikuliselt;
- IIZI Group AS-il puuduvad muud vahendid, mille kaudu avaldada olulist mõju ettevõtte äritegevuse üle.

Lisa 5 Uued rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid ja tõlgendused, mis on vastu võetud kuid veel jõustumata

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused ei kehti 31. detsembril 2017 lõppenud aruandeperioodi kohta ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud:

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ (2014)

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt mõnede eranditega.

See standard asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ v.a see, et standardi IAS 39 erand, mis puudutab finantsvarade või -kohustuste portfelli intressimäärariskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandamist, jääb kehtima ning ettevõtteid võivad valida, millist arvestusmeetodit kasutada – kas rakendada standardi IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata praegu kehtivate standardi IAS 39 nõuete rakendamist kõigi instrumentide riskimaandamise arvestusel.

Kuigi finantsvarade mõõtmisel lubatud mõõtmisalused – korrigeeritud soetusmaksumus, õiglase väärtus läbi muu koondkasumi ja õiglase väärtus läbi kasumi või kahjumi – sarnanevad standardi IAS 39 mõõtmisalustele, on kriteeriumid, mille alusel finantsvarasid õigesse mõõtmiskategooriasse liigitatakse, oluliselt erinevad.

Standardi IFRS 9 väärtuse languse mudel asendab standardi IAS 39 „tekkinud kahjumi“ mudeli „eeldatava krediidikahjumi“ mudeliga, mis tähendab seda, et enam ei pea enne väärtuse langusest tuleneva allahindluse kajastamist olema toimunud kahjujuhtum.

Kontserni hinnangul ei mõjuta standard IFRS 9 (2014) oluliselt tema raamatupidamise aruannet. Tulenevalt kontserni äritegevuse olemusest ja talle kuuluvate finantsinstrumentide liikidest kontserni finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine standardi IFRS 9 rakendamisel ei muutu. Kontserni hinnangul siiski vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid suurenevad ja muutuvad eeldatava krediidikahjumi mudeli rakendusalasle jäävate varade puhul kõikumamaks.

IFRS 15 „Tulu kliendilepingutest“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Uues standardis antakse raamistik, mis asendab senised IFRS standardites antud juhised tulu kajastamiseks. Ettevõtteid võtavad kasutusele viieastmelise mudeli, et kindlaks määrata, millal ja millises summas tulu kajastada. Uue mudeli kohaselt tuleb tulu kajastada siis (või sel ajal), kui ettevõtte annab kliendile üle kontrolli kaupade või teenuste üle ning sellises summas, mida ettevõtte loodab nende kaupade või teenuste eest saada. Sõltuvalt sellest, kas on täidetud teatud kriteeriumid, kajastatakse tulu:

- aja jooksul ja viisil, mis kajastab ettevõtte tulemusi või
- ajahetkel, kui kontroll kaupade või teenuste üle antakse üle kliendile.

Standardis IFRS 15 kehtestatakse ka põhimõtted, mida ettevõtteid peavad järgima kvalitatiivse ja kvantitatiivse informatsiooni avalikustamisel, mis annab raamatupidamise aruande kasutajatele kasulikke teavet klientidega sõlmitud lepingutest tuleneva tulu ja rahavoogude olemuse, suuruse, ajastuse ja ebakindluse kohta.

Kuigi ettevõtte ei ole veel lõpetanud standardi IFRS 15 võimaliku mõju esmast hindamist, Juhatuse hinnangul ei avalda uue müügitulu standardi esmakordne rakendamine kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju. Tulenevalt kontserni äritegevuse olemusest ja tema poolt teenitava tulu liikidest, kontserni tulu ajastamine ja mõõtmine standardi IFRS 15 rakendamisel ei muutu.

IFRS 16 „Rendilepingud“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine, kui ettevõtte rakendab ka standardit IFRS 15. Ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt.)

IFRS 16 asendab standardi IAS 17 „Rendilepingud“ ja sellega seotud tõlgendused. Standard likvideerib rentnike jaoks praeguse kaht liiki arvestuse mudeli ja nõuab selle asemel, et ettevõtteid kajastaksid enamikku rendilepingutest ühtse mudeli alusel bilansis, likvideerides kasutus- ja kapitalirendi eristamise.

Standardi IFRS 16 alusel on leping rendileping või sisaldab rendilepingut, kui sellega antakse üle õigus mingi vara kasutamist teatud ajavahemikul tasu eest kontrollida. Selliste lepingute puhul nõuab uus mudel rentnikult kasutusõiguse alusel kasutatava vara

ja rendikohustuse kajastamist. Kasutusõiguse alusel kasutatavat vara amortiseeritakse ja kohustuse pealt arvestatakse intressi. Selle tulemuseks on enamiku rendilepingute jaoks kulumuster, mille puhul suurem osa kulust kajastatakse lepingu alguses, ja seda isegi siis, kui rentnik maksab jätkuvalt igal aastal ühesuguse suurusega renditasusid.

Uus standard kehtestab rentnikele mitmeid piiratud ulatusega erandeid, mille hulka kuuluvad:

rendilepingud, mille rendiperiood on 12 kuud või lühem ja mis ei sisalda ostuoptsioone ja

rendilepingud, mille alusvara väärtus on madal (väheolulised rendilepingud).

Rendileandja arvestuspõhimõtted uue standardi rakendamisest suures osas ei muutu ja jätkuvalt tehakse vahet kasutus- ja kapitalirendil.

Kontsernil on sõlmitud ruumide rendilepingud kasutusrendi tingimustel. Kontsern ei ole veel analüüsinud uue standardi eeldatavat kvantitatiivset mõju.

Lisa 6 Finantsriskide juhtimine

Riskid ehk võimalikud ohud võivad ettevõtte eesmärkide saavutamist ebasoodsalt mõjutada ja takistada kasumlikkuse saavutamisele suunatud võimaluste kasutamist. Nende haldamiseks on IIZI Group AS (edaspidi IIZI) hajutanud riskijuhtimise vastavalt kontserni tütarettevõtete vahel.

Riskide juhtimine on vajalik selleks, et riskide esinemine ja nende esinemisega kaasnev võimalik mõju miinimumini viia nii, et nende ilmnemine ei tooks kaasa asutusele saatuslikke tagajärgi (s.t eesmärkide mittesaavutamine, ülesannete riskide pidev juhtimine).

Riskide määratlemine toimub ettevõttesiseste eesmärkide seadmise tasandil, misjuures on oluline, et oleks võimalik tuvastada kriitilised tegurid, mille alusel hinnatakse asutuse tegevuse edukust. Eesmärkide defineerimiseks ja nendeni jõudmiseks on IIZI loonud läbimõeldud strateegia, mis oluliselt lihtsustab riskide määratlemist. Olulist mõju avaldavate riskide avaldumise riskivalmiduse hindamise pädevus on juhatusel ja nõukogul.

Riskide kontrollimise vahenditena kasutatakse muuhulgas strateegiaplaani ja eelarvete kinnitamist.

Kontsern on seoses finantsinstrumentide kasutamisega avatud järgmistele riskide:

- likviidsusrisk
- krediidirisk
- tururisk

1. Likviidsusrisk

Likviidsusrisk IIZI äritegevuses tähendab kontserni potentsiaalset võimetust täita õigeaegselt oma rahalisi kohustusi ilma selleks olulisi kulusid kandmata.

Selleks, et tagada kontserni võime täita õigeaegselt ja täies mahus oma kohustusi ning tulla võimalikult pika perioodi kestel toime likviidsuskriisi tingimustes, jälgib iga tütarettevõtte omakapitali olemasolu ning väljaminekuid. Maksejõulisuse tagamiseks koostab iga tütarettevõtte perioodilisi aruandeid ning hindab järgmise perioodi maksevõimekust.

Riski juhtimine ja kontrollimine

Likviidsusrisi kontrollimiseks kogutakse jaekliendi teenindamisel enamus kindlustusmakseid ettemaksuna, mis tähendab, et seal ei teki olukorda, kus klient saaks kindlustusteenust enne selle eest tasumist. Eeskätt äriklientide teenindamisel, kus erinevalt jaekliendist ettemaksu ei tasuta, peab vahendaja avaliku krediidiinfo põhjal hindama, kas võtta krediidirisk või mitte. Likviidsuse tagamiseks on vahendajal võimalus et kui 30 päeva jooksul kindlustuslepingu sõlmimisest klient makset tasunud ei ole, lõpetatakse kindlustusleping ning me saame tasutud summa tagasi.

Likviidsuse juhtimise eesmärk on tagada ettevõtte suutlikkus täita oma kohustused õigeaegselt.

Kontserni likviidsusriskile avatud finantskohustuste ning nende ajalise jaotuse kohta vaata täpsemalt lisad 18 ja 19.

2. Krediidirisk

Krediidirisk on finantskahju, mida kontsern võib kanda, kui vastaspool jätab oma finantskohustused täitmata. Krediidiriski allikad on peamiselt nõuded klientide vastu ja raha. Klientide suure arvu tõttu on ostjate tasumata summadega seotud krediidiriski kontsentratsioon väike.

Maksimaalne krediirisk bilansipäeva seisuga: on toodud lisas 8.

3. Tururisk

Tururisk tähendab seda, et turuhindade (st valuutakursside, intressimäärade ja omakapitali hindade) muutused mõjutavad kontserni sissetulekuid või finantsinstrumentide väärtust.

Kontsern ei ole avatud valuuta- ega hindade riskile, kuid seoses pikaajalise pangalaenuga on Kontsern avatud intressimäära riskile. See tähendab, et eksisteerib risk, et turumäärade muutumise tõttu võib tulevikus muutuda Kontserni intressikandvatest kohustustest tulenev rahavoog.

Kontsernil on üks intressikandev laen, mille kohta täpsem info on leitav lisast 26 ning kapitalirendikohustused, mille kohta vaata täpsem info lisast 16.

4. Finantsinstrumentide õiglane väärtus

Kontserni juhtkonna hinnangul ei erine finantsvarade- ja kohustuste õiglased väärtuse bilansipäeva seisuga oluliselt nende bilansilistest väärtustest, kuna enamus finantsvarasid ja kohustusi on lühiajalised ning pikaajalise muutuva intressimääraga kohustuse intressimäär muutuvosa kajastab muutusi turuintressides. Pikaajaliste finantsinvesteeringute õiglane väärtus ei ole Kontserni juhtkonna hinnangul usaldusväärselt mõõdetav.

5. Kapitali juhtimine

Kontserni eesmärgiks on tagada tugev kapitali struktuur, et säilitada investorite, võlausaldajate ja turu usaldust ning kindlustada tulevast äritegevuse arendamist.

Eesti riigi seadustest tulenevalt on kehtestatud miinimumnõuded ettevõtete omakapitali piirmääradele. Äriseadustiku kohaselt peab aktsiaseltsi omakapitali suurus moodustama vähemalt poole aktsiakapitalist, aga mitte vähem kui 25 tuhat eurot.

	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	63 930	63 930
Omakapital kokku	1 930 494	1 784 132

6. Tegevusrisk

Tegevusrisk IIZI äritegevuses tähendab potentsiaalset kahju, mis võiks tekkida süsteemides või protsessides esinevatest tõrgetest, personali tegevusest või tegevusetusest ja välistest sündmustest tulenevalt.

Riski juhtimine ja kontrollimine

Vahendaja tegevusest tulenevate nõuete rikkumise, hooletuse või asjatundmatuse riski maandamiseks koolitatakse töötajaid regulaarselt. Selleks, et suured nõuded ettevõttele olulist mõju ei osutaks on vastavalt tütarettevõtte tegevuse olemusele kas sõlmitud kohustuslik vastutuskindlustuse leping või jagatud vastutus kindlustusandjaga.

7. Vastavusrisk

Vastavusrisk IIZI tegevuses seisneb juriidiliste või regulatiivsete juhendite mittejärgimisest tulenevas riskis, mille avaldumisel võib kaasneda oluline rahaline sanktsioon ning mainekahju.

Riski juhtimine ja kontrollimine

Iga tütarettevõtte vastutab ja juhib oma vastavusriske igapäevases majandustegevuses ning aruandluskohustus sealjuures on juhtkonna ees. Juriidilise vastavuse tagamiseks kasutab IIZI nii ettevõttesiseseid juriidilisi teadmisi kui ka ettevõttevälise sõltumatu juristi teenust.

Maineriski, mis või tekkida tegevus- või vastavusriski avaldumisel, maandamiseks võtab IIZI igat kliendi kaebust tõsiselt ning püüab leida parima võimaliku viisi, et tagada minimaalne kahju nii kliendile kui ettevõttele.

Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2016
Sularaha kassas	48 243	51 071
Raha arvelduskontodel	207 445	667 436
Klientide raha arvelduskontodel	1 861 673	875 332
Kokku raha	2 117 360	1 593 839

Real "Klientide raha arvelduskontodel" 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 8 Äritegevusega seotud ja muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	923 794	923 794		10
Laenu nõuded	76 733	67 345	9 387	
Intressinõuded	28 511	28 511		
Muud nõuded	83 854	83 854		
Kokku nõuded ostjatele ja muud nõuded	1 112 892	1 103 505	9 387	
	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	868 736	868 736	0	10
Laenu nõuded	114 482	108 022	6 460	
Intressinõuded	22 299	22 299	0	
Tagatisdeposiit	3 491	0	3 491	
Kokku nõuded ostjatele ja muud nõuded	1 009 008	999 057	9 951	

Laenu nõuded koosnevad peamiselt järgmistest laenudest:

- Insly UADBB, summa 68 723 EUR, intressimäär on 7%, tähtaeg 31.12.2017;
- Insly Polska, summa 11 000 EUR, intressimäär on 3%, tähtaeg 31.12.2017;
- Insly Polska, summa 6 000 EUR, intressimäär on 15%, tähtaeg 31.12.2017;

Insly UADBB ei ole aruande koostamise kuupäevaks nõuet täitnud. Juhatus jätkab juriidiliste sammude astumist, eesmärgiga saavutada nõuete täitmine.

Samas arvestades seda, et edasised õiguslikud sammud IIZI Grupi nõude rahuldamiseks, peavad vastavalt laenulepingule toimuma Leedu õiguse kohaselt, mis omakorda pikendavad nõude rahuldamise aega ja tõenäosust, otustas nõukogu rakendada antud nõudele 20% ebatõenäoliselt laekuva nõude määra aastas, milline esmane kanne tehti juba 2017.a majandusaasta aruandes. 2017 aruandes on kajastatud kulu laenu allahindamisest summas 18 377 EUR.

Lisa 9 Ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 594	10 530
Viitlaekumised	346	24 030
Tulevaste perioodide kulud	103 546	71 962
Kokku äritegevusega seotud nõuded	107 486	106 522

Lisa 10 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	923 794	868 736	
Ostjatelt laekumata arved	272 251	520 984	
Laekumata kindlustuspreemiad	651 543	347 752	
Kokku nõuded ostjate vastu	923 794	868 736	8

Lisa 11 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016		Lisa nr
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg	
Ettevõtte tulumaks		2 479	0	1 454	
Käibemaks	192	1 431	3 216	0	
Üksikisiku tulumaks		39 149	0	27 743	
Sotsiaalmaks		132 173	0	106 803	
Kohustuslik kogumispension		3 785	0	3 408	
Töötuskindlustusmaksed		4 005	0	3 700	
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 402		4 703	19 294	
Ettemaksukonto jääk			2 611	0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 594	183 022	10 530	162 402	9

Lisa 12 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukoha-maa	Põhitegevusala	Osakuse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2016
10641929	IIZI Kindlustusmaakler AS	Eesti	Kindlustusvahendus	100	100
10753887	IIZI Agentuur OÜ	Eesti	Kindlustusvahendus	100	100
LV440003349492	SIA IIZI Brokers	Läti	Kindlustusvahendus	100	100

Lisa 13 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Aktsiad ja osad	Muud	Kokku
31.12.2016	105 408	6 448	111 856
Müük müügihinnas	-59 900		-59 900
Kasum müügst	28 989		28 989
31.12.2017	74 497	6 448	80 943

Kontsernil on investeering mittedoteeritud ettevõtete aktsiatesse. Investeeringud on kajastatud soetusmaksumuses, kuna juhtkonna hinnangul ei ole nende õiglane väärtus usaldusväärselt hinnatav.

Lisa 14 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Kokku
31.12.2015				
Soetusmaksumus	290 489	110 038	249 382	649 909
Akumuleeritud kulum	-220 714	-89 974	-174 531	-485 219
Jääkmaksumus	69 775	20 064	74 851	164 690
Ostud ja parendused	146 896	4 722	3 739	155 357
Amortisatsioonikulu	-22 741	-14 819	-19 347	-56 907
Müügid	0	-641	0	-641
Muud muutused	0	-21	-393	-414
31.12.2016				
Soetusmaksumus	251 450	24 388	138 546	414 384
Akumuleeritud kulum	-57 520	-15 083	-115 181	-187 784
Jääkmaksumus	193 930	9 305	23 365	226 600
Ostud ja parendused	16 790	6 585	9 848	33 223
Amortisatsioonikulu	-33 567	-8 951	-16 087	-58 605
Müügid	-19 678	-147	0	-19 825
Muud muutused	363	32	0	395
31.12.2017				
Soetusmaksumus	248 925	30 858	148 394	428 177
Akumuleeritud kulum	-91 087	-24 034	-131 268	-246 389
Jääkmaksumus	157 838	6 824	17 126	181 788

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2017	2016
Masinad ja seadmed	19,825	500
Transpordivahendid	19,678	
Arvutid ja arvutisüsteemid	147	500
Kokku	19,825	500

Lisa 15 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Firmaväärtus	Arenguvaljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	Kokku
31.12.2015						
Soetusmaksumus	3 770 543	208 243	634 687	18 874	5 837	4 638 184
Akumuleeritud kulum	0	-26 520	-562 678	-18 874	-5 681	-613 753
Jääkmaksumus	3 770 543	181 723	72 009	0	156	4 024 431
Ostud ja parendused	0	0	0	0	0	0
Amortisatsioonikulu	0	-47 353	-42 930	0	-56	-90 339
Muud muutused	0	0	686	0	35 484	36 170
31.12.2016						
Soetusmaksumus	3 770 543	208 243	635 373	0	41 321	4 655 480
Akumuleeritud kulum		-73 873	-605 608	0	-5 737	-685 218
Jääkmaksumus	3 770 543	134 370	29 765	0	35 584	3 970 262
Ostud ja parendused			2 250		0	2 250
Amortisatsioonikulu		-48 507	-20 632		-7 925	-77 064
Müügid					0	0
Maha kandmised			0			0
Muud muutused		4 910	-4 910		0	0
31.12.2017						
Soetusmaksumus	3 770 543	213 153	98 463		35 584	4 117 743
Akumuleeritud kulum	0	-122 380	-91 987		-7 925	-222 292
Jääkmaksumus	3 770 543	90 773	6 476	0	27 659	3 895 451

Firmaväärtuse kaetava väärtuse testimine

Kontserni firmaväärtus on seotud kahe üksusega:

IIZI Group AS (firmaväärtus tekkis 2015.aastal kui So In Time ostis IIZI Groupi aktsiaid ning seejärel ühendati IIZI Group AS-iga) 3 302 645 EUR

IIZI Brokers SIA (firmaväärtus tekkinud enne 01.01.2015 toimunud äriühenduse käigus) 467 898 EUR

Üksuste kasutusväärtus on leitud diskonteeritud rahavoogude meetodil ning selle suurust võrreldi tütarettevõttesse tehtud investeeringu (sh firmaväärtus) suurusega. Olulised eeldused, mida kaetava väärtuse testis kasutati:

- Rahavoogude prognoosi periood on 5 aastat, millele lisandub terminaalväärtus
- Rahavoogude diskonteerimisel on diskontomäärana kasutatud 20%
- Aastaseks kasvumääraks on võetud esimesel 5 aastal 5-6% ning terminaalkasvumääraks 2%

Raha teeniva üksuse kasutusväärtust võrreldakse tehtud investeeringu ja firmaväärtuse suurusega. Arvestades, et kasutusväärtuse leidmisel on tegemist hinnanguga, võib valitud sisendite muutmisel olla hindamistulemusele suurendav või vähendav mõju. Kontserni juhtkond on viinud läbi sensitiivsusanalüüsi oluliste kasutatud sisendite ja eelduste suhtes ning ei tuvastanud selliseid sisendeid ega eeldusi, mille muutumine mõistlikus ulatuses põhjustaks firmaväärtuse allahindamise vajaduse.

Lisa 16 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	155 605	29 386	126 219	1.9%-2.2%	EUR	
Arvutid						
Kapitalirendikohustused kokku	155 605	29 386	126 219			19
	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		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	
Kapitalirendikohustused kokku	185 693	35 425	150 268			19

Lisa 17 Kasutusrent

(eurodes)

	2017	2016
Kasutusrendikulu	137 117	253 195
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2017	31.12.2016
12 kuu jooksul	183 341	139 164

IIZI Kindlustusmaakler AS üürib kontoriruumi kasutusrendi tingimustel.
Kontori rentide katkestamise etteatamise aeg on kahest kuust kuni ühe aastani.

Lisa 18 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laen LHV pangast	1 398 235	622 930	775 305		5.90%	EUR	11.02.2020	
Pikaajalised laenud kokku	1 398 235	622 930	775 305					
Kapitalirendikohustused kokku	155 605	29 386	126 219					16
Laenukohustused kokku	1 553 840	652 316	901 524					

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laen LHV pangast	1 991 403	594 550	1 396 853		5,14%	EUR	11.02.2020	
Pikaajalised laenud kokku	1 991 403	594 550	1 396 853					
Kapitalirendikohustused kokku	185 693	35 425	150 268					16
Laenukohustused kokku	2 177 096	629 975	1 547 121					

LHV laenulepingus on tagatistena pant IIZI Group aktsiatele (53%-le aktsiate arvust).

Lisa 19 Võlad tarnijatele ja muud finantskohustused (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	3 197 926	3 197 926		21
Võlad töövõtjatele	276 176	276 176		22
Kokku finantskohustused	3 474 102	3 474 102		

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	2 401 240	2 401 240		21
Võlad töövõtjatele	223 727	223 727		22
Kokku finantskohustused	2 624 967	2 624 967		

Lisa 20 Muud lühiajalised kohustused (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Muud viitvõlad	144 407	171 626	23
Kulude reservid	218 757	107 036	
Kokku mittefinantskohustused	363 164	278 662	

Lisa 21 Võlad tarnijatele (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Tarnijatele tasumata arved	1 398 912	886 025	
Kindlustusseltsidele edasi kandmata kindlustuspreemiad	1 799 014	1 515 215	

Kokku võlad tarnijatele	3 197 926	2 401 240	19
-------------------------	-----------	-----------	----

Lisa 22 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Töötasude kohustus	184 215	155 578	
Puhkusetasude kohustus	91 961	68 149	
Kokku võlad töövõtjatele	276 176	223 727	19

Lisa 23 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Tingimuslikud kohustused		
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	306 865	278 146
Kokku tingimuslikud kohustused	306 865	278 146

31.12.2017 seisuga on Kontserni jaotamata kasum 1 534 323 eurot. Maksimaalne summa, mida 31.12.2017 seisuga saaks dividendideks maksta on 1 227 458 eurot. Sellega kaasneks tulumaksukulu 306 865 eurot.

Lisa 24 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	63 930	63 930
Lihtaktsiate arv (tk)	105 770	105 770
Eelisaktsiate arv (tk)	4 683	4 683
Lihtaktsiate nimiväärtus	0,60	0,60
Eelisaktsiate nimiväärtus	0,10	0,10

Aktsionäridele on lisaks lihtaktsiatele väljastatud kokku 4 683 eelisaktsiat nimiväärtusega 0,10 eurot eelisaktsia kohta. Eelisaktsiad ei anna nende omanikele hääleõigust Ettevõtte aktsionäride üldkoosolekul.

Aruandeaastal maksti ettevõtte omanikele dividende kokku 871 048 eurot. Dividendide maksmisega kaasnes täiendavat tulumaksukulu 140 909 eurot.

Lisa 25 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 268 921	5 768 408
Läti	1 470 469	1 303 418
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	7 739 390	7 071 826
Kokku müügitulu	7 739 390	7 071 826
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud (müügitulu)	7 670 441	6 997 546
Tulu riigilõivude teenustasudest (müügitulu)	0	0
Poliiside administreerimine	42 066	36 545
Muud tulud vahendustegevusest	26 883	37 735
Kokku müügitulu	7 739 390	7 071 826

Lisa 26 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Kasum materiaalseste põhivarade müügist	3 748	0
Tulud ostetud kauba müügist	18 255	19 461
Arendus	2 100	9 660
Muud	38 872	24 261
Kokku muud äritulud	62 975	53 382

Lisa 27 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2017	2016
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	8 112	8 897
Koostööpartnerite vahendustasu	415 382	1 338 629
Postikulu	76 271	79 991
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	49 244	29 762
Pangateenused	68 564	61 447
Kahjuabi teenus	71 564	84 836
Muud	51 208	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	740 345	1 603 562

Lisa 28 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	304 931	253 195
Mitmesugused bürookulud	132 323	119 240
Lähetuskulud	15 041	14 183
Koolituskulud	33 394	16 296
Mitmesugused tegevuskulud	198 269	328 096
Sõiduauto kulud	76 170	44 522
Turundus- ja reklaamikulud	191 960	173 626
Side ja arvutustehnika	294 435	193 754
Konsultatsiooniteenus	49 986	163 782
Liikmemaksud	27 503	0
Kindlustus	37 612	28 725
Litsentsitasud	118 580	107 264
Muud	46 853	39 044
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 527 057	1 481 727

Lisa 29 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	3 169 437	2 056 113
Sotsiaalmaksud	759 811	622 337
Kokku tööjõukulud	3 929 247	2 678 450
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	146	143
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	143	140
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 30 Muud ärikulud

(eurodes)

	2017	2016
Annetused, kingitused, erisoodustused	229 292	120 349
Kokku muud ärikulud	229 292	120 349

Lisa 31 Muud finantstulud ja -kulud (eurodes)

	2017	2016
Intressitulu laenudelt	6 336	3 058
Intressikulu laenudelt	-98 140	-92 109
Finantsinvesteeringu mahakandmine	0	-75 665
Intressikulu kapitalirendilt	-2 643	-2 167
Muud finantstulud ja -kulud	29 588	-32 651
Laenude mahakandmine	-18 378	0
Laekunud dividendid	39 868	29 868
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-43 369	-169 666

Lisa 32 Seotud osapooled (eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017	31.12.2016
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	240	150

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	58 849	26 252	29 244	688

Ostud ja müügid

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	367 114	68 160

Tegev- ja kõrgem juhtkond

Ostud sisaldavad liikmemaksu teenuseid summas 27 503 EUR (vt lisa 28).

Müügid sisaldavad raamatupidamisteenuseid summas 20 400 EUR (vt lisa 25)

Lisa 33 Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded (eurodes)

Konsolideerimata bilanss

	31.12.2017	31.12.2016
Varad		
Käibevarad		
Raha ja pangakontod	45 957	33 471
Äritegevusega seotud nõuded	99 326	288 022
Ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud	0	4 702
Kokku käibevarad	145 283	326 195
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	1 442 941	1 473 852
Immateriaalsed põhivarad	3 393 419	3 438 806
Kokku põhivarad	4 836 360	4 912 658
Kokku varad	4 981 644	5 238 853
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	1 889 902	1 499 219
Muud finantskohustused	5 933	7
Kokku lühiajalised kohustused	1 895 835	1 499 226
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	775 305	1 393 742
Kokku pikaajalised kohustused	775 305	1 393 742
Kokku kohustused	2 671 140	2 892 968
Omakapital		
Aksiakapital nimiväärtuses	63 930	63 930
Ülekurss	325 670	325 670
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 078 666	1 545 796
Aruandeaasta kasum (kahjum)	835 667	403 918
Kokku omakapital	2 310 504	2 345 885
Kokku kohustused ja omakapital	4 981 644	5 238 853

Konsolideerimata kasumiaruanne

	2017	2016
Müügitulu	432 000	660 000
Mitmesugused tegevuskulud	-23 391	-29 145
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-45 387	-47 353
Muud ärikulud	-5 636	-199
Kokku ärikasum (-kahjum)	357 586	583 303
Muud finantstulud ja -kulud	478 081	-179 385
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	835 667	403 918
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	835 667	403 918

Konsolideerimata rahavoogude aruanne

	2017	2016
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	357 586	583 303
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	45 387	47 353
Muud korrigeerimised	0	5 077
Kokku korrigeerimised	45 387	52 430
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	175 020	593 931
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	38 991	-400 983
Laekunud dividendid	591 679	29 868
Kokku rahavood äritegevusest	1 208 664	858 549
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-303 810
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	60499	0
Laekunud intressid	6 220	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	66 719	-303 810
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	329 237	890 000
Saadud laenude tagasimaksed	-590 057	-563 935
Makstud intressid	-131 028	-116 899
Makstud dividendid	-871 048	-803 375
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 262 896	-594 209
Kokku rahavood	12 486	-39 470
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	33 471	72 941
Raha ja raha ekvivalentide muutus	12 486	-39 470
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	45 957	33 471

Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

						Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	63 930	0	325 670	6 571	1 949 714	2 345 885
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus						-1 473 852
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil						912 099
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016						1 784 132
31.12.2016	63 930	0	325 670	6 571	1 949 714	2 345 885
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	0	0	0	0	835 667	835 667
Emitteeritud aktiakapital	0	0	0	0	0	0
Makstud dividendid					-871 048	-871 048
31.12.2017	63 930	0	325 670	6 571	1 914 333	2 310 504
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus						-1 368 446
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil						988 436
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017						1 930 494

Juhatuse liikmete allkirjad 2017. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele

JUHATUS:

10.04.2018

Juhatuse liige:

Igor fedotov _____

/allkirjastatud digitaalselt/

Juhatuse liige:

Siim Tiidenberg _____

/allkirjastatud digitaalselt/

Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide kasum	477 845
2017. aasta puhaskasum	1 056 478

Kokku jaotamata kasum seisuga 31.12.2017: 1 534 323

Juhatus teeb ettepaneku jaotada 900 000 eurot dividendideks ning 634 323 eurot kanda eelmiste perioodide jaotamata kasumisse.

Tegevusalade loetelu

EMTAK	Tegevusala	2017
64991 ja pensionifondid	Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus	7 739 390

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.04.2018

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SIIM TIIDENBERG	Juhatuse liige	10.04.2018
IGOR FEDOTOV	Juhatuse liige	10.04.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IIZI Group AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud IIZI Group AS (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2017, konsolideeritud koondkasumiaruannet, 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 7 kuni 34 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

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 milleski teavitada.

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

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, 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 märkimisväärset 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

12.04.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	12.04.2018

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	7739390	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6660300
Mobiiltelefon	+372 5129424
E-posti aadress	info@lizi.ee