

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018
aruandeaasta lõpp: 31.12.2018
ärinimi: IIZI Group AS
registrikood: 11081102
tänavatalu nimi: Telliskivi 60/2, I-hoone
linn: Tallinn
maakond: Harju maakond
postisihthnumber: 10412
telefon: +372 6660300
e-posti aadress: info@iizi.ee

Sisu

Tegevusaruanne	3
Konsolideerimisgrupp	3
Äriklientide teenindus	3
Eraklientide teenindus	3
Partnerite kindlustuslahendused	3
IIZI Grupi ettevõtete äritegevus 2018. aastal	3
IIZI grupi (kontsern) tähtsamad näitajad 2018. aastal	4
Meie inimesed	4
Lähitulevik	4
I. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud bilanss (jätkub)	6
koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
II. Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Üldine informatsioon	10
Lisa 2 Koostamise alused	10
Lisa 3 Olulisemad arvestuspõhimõtted	10
Lisa 4 Muutused arvestuspõhimõtetes	15
1. Uute standardite ja olemasolevate standardite muudatuste mõju finantsaruannetele	15
2. Uued rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid, mis on vastu võetud, kuid veel jõustumata	17
Lisa 5 Raamatupidamishinnangud ja otsused	17
Lisa 6 Finantsriskide juhtimine	18
Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid	21
Lisa 8 Äritegevusega seotud muud nõuded	21
Lisa 9 Ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud	22
Lisa 10 Nõuded ostjate vastu	22
Lisa 11 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	22
Lisa 12 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	23
Lisa 13 Pikaajalised finantsinvesteeringud	23
Lisa 14 Materiaalsed põhivarad	24
Lisa 15 Immateriaalsed põhivarad	25
Lisa 16 Kapitalirent	27
Lisa 17 Kasutusrent	27
Lisa 18 Laenukohustised	28
Lisa 19 Võlad tarnijatele ja töövõtjatele	28
Lisa 20 Muud lühiajalised kohustised	29
Lisa 21 Võlad tarnijatele	29
Lisa 22 Võlad töövõtjatele	29
Lisa 23 Tingimuslikud kohustised ja varad	29
Lisa 24 Aktsiakapital	30
Lisa 25 Müügitulu	30
Lisa 26 Muud äritulud	31
Lisa 27 Kaubad, toore, materjal ja teenused	31
Lisa 28 Mitmesugused tegevuskulud	32
Lisa 29 Tööjõukulud	32
Lisa 30 Muud ärikulud	32
Lisa 31 Muud finantstulud ja -kulud	33
Lisa 32 Seotud osapooled	33
Lisa 33 Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded	34
Juhatuse liikmete allkirjad 2018. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele	38
Kasumi jaotamise ettepanek	39
Tegevusalade loetelu	40

Tegevusaruanne

KONSOLIDEERIMISGRUPP

IIZI Group AS konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised ettevõtted:

- emaeetvõtte IIZI Group AS;
- tütar-etvõtte IIZI Kindlustusmaakler AS osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütar-etvõtte IIZI Brokers SIA osalusega 100% ja asukohaga Läti

(koos kasutatuna IIZI grupp).

IIZI grupp on juhtiv kindlustusmaakleri- ja riskijuhtimise teenuseid osutav ettevõtte Eestis ja Lätis. IIZI Group AS põhiaktsionäriks on alates 2018.a. juulist rahvusvaheline kindlustusmaakleritevõtete grupp GrECo International Holding AG. IIZI gruppi kuuluv kindlustusmaakleritevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS on Eesti turu suurim kindlustusmaakler. IIZI Brokers SIA kuulub samuti Läti turu suurimate kindlustusmaakleritevõtete hulka. Mõlemal ettevõttel on kolm peamist kliendigruppi – eraisikud, ettevõtted ja koostööpartnerid ning igaüht neist teenindame talle sobiva teenindusmudeli kaudu nii Eestis kui Lätis.

ÄRIKLIENTIDE TEENINDUS

IIZI Kindlustusmaakler AS-il ja IIZI Brokers SIA-l on tugev ja professionaalne äriklientide teenindamise meeskond. Usume, et kindlustuslahendused ja hea riskijuhtimine lisavad ettevõttele väärtust, panustavad äritegevuse kasvu ja võimaldavad teha julgemaid äriotsuseid. Meil on Eestis ja Lätis üle 30 000 aktiivse ärikliendi, kes hindavad, et tunneme nende äri ja loome majanduskeskkonna muutustele vastavaid lahendusi.

ERAKLIENTIDE TEENINDUS

Nõustame ja teenindame eraisikust kliente ja väiksemaid ettevõtteid nii veebikeskkonnas kui paljudes esindustes üle Eesti. Lätis teenindame eraisikust kliente oma veebikeskkonnas ja Riia kontori kaudu. IIZI veebikeskkond võimaldab lihtsalt ja efektiivselt võrrelda erinevaid levinumaid kindlustuslahendusi ning maakleri nõu on lisaks elektroonilistele valmis lahendustele üksnes veebivestluse või telefonikõne kaugusel. IIZI on üle 100 000 aktiivse kliendi.

PARTNERITE KINDLUSTUSLAHENDUSED

IIZI Kindlustusmaakler AS ja IIZI Brokers SIA pakuvad teenuseid ka suurtele partnerettevõtetele nende endi kui ka oma klientide kindlustusvajaduse rahuldamiseks. Peamisteks partneriteks on erinevad pangad ja liisingettevõtted nagu näiteks Luminori gruppi kuuluvad ettevõtted ja mitmed teised pangad ja liisingud. IIZI on partnerettevõtteid ka muudes segmentides, kuid finantssektori ettevõtete teenindamisel oleme vaieldamatu turuliider ning meie tiimil on selles valdkonnas suur oskusteave.

IIZI GRUPI ETTEVÕTETE ÄRITEGEVUS 2018. AASTAL

IIZI grupi ettevõtted vahendasid 2018. a. kindlustusmakseid 70 mln euro väärtuses (2017. a 63,5 mln eurot) ning teenis maaklertasu 8 569 tuhat eurot (2016. a 7 739 tuhat eurot). Vahendatud kindlustuspreemiate maht suurenes 2018. aastal 2017. aastaga võrreldes 10% ning teenitud maaklertasud suurenesid 11%.

Eesti kahjukindlustusturg kasvas 2017.a. hinnanguliselt 12%, Läti kahjukindlustusturg kasvas 11%. Mõlemal turul oli kasvu toetavaks teguriks hinnatõus liikluskindlustuse segmentis.

IIZI turuosa Eestis kindlustuspreemiatest oli 2018. aastal hinnanguliselt 14.8% kogu Eesti kahjukindlustuse turu mahust ja Lätis 3.1%.

IIZI tegeles aktiivselt oma teenuse arendamisega kõikide kliendigruppide jaoks. Esimese kindlustusmaaklerina Eestis on meie teenuseid võimalik kasutada ka mobiilirakenduse kaudu. Samuti on klientidele kättesaadav kõik nende

kindlustuslepingutesse puutuv nii IIZI iseteeninduskeskkonnas kui mobiilirakenduses. Panustasime ka enda teenuse kvaliteedi tõstmisesse ja vastavuskontrolli. IIZI Brokers SIA äritegevuses toimus mitu olulist muudatust, millest olulisemad olid ettevõtte tegevjuhi vahetumine ja äriklientide teenindamise segmendi töö ümberkorraldamine parema kliendikogemuse ja efektiivsuse saavutamiseks.

Suurima strateegilise sammuna toimus rahvusvahelise kindlustusmaakleri GrECo lisandumine IIZI Group AS aktsionäride ringi. See võimaldab ära kasutada nii GrECo tugevust, rahvusvahelist haaret ja suurt know-how'd, eriti korporatiivklientide teenindamise osas. IIZIst on saanud GrECo Grupi tütarettevõtte ja uue strateegilise partneri abiga saame Baltimaades oma positsioone veelgi tugevdada.

IIZI GRUPI (KONTSERN) TÄHTSAMAD NÄITAJAD 2018. AASTAL

	KONTSERN			EMAETTEVÕTE		
	2018	2017	Juurde- kasv 2018/2017	2018	2017	Juurde- kasv 2018/2017
Müügitulu	8 568 779	7 739 390	11%	848 955	432 000	96%
Ärikasum	343 605	1 240 757	-72%	49 026	357 586	-86%
Perioodi puhaskasum	146 238	1 056 478	-86%	-191 445	835 667	-123%
Peamised suhtarvud						
Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum/omakapital	11%	55%		-14%	36%	
Varade tootlus (ROA) = puhaskasum/varad	2%	14%		-9%	17%	
Puhaskasumi marginaal= puhaskasum/müügitulu	2%	14%		-23%	193%	

MEIE INIMESED

IIZI kõige olulisem vara on meie inimesed. Meil oli 2018. aastal keskmiselt Eestis ja Lätis kokku 135 töötajat (2017. a 138), kellele maksti tasu 4 102 tuhat eurot (2017. a 2 927 tuhat eurot). Lisaks töötasule pakub IIZI töötajatele muid hüvesid nagu tasustatud talvepuhkus, sportimisvõimaluste toetamine ja mitmeid meeskonnaüritusi. IIZI toetab kaugtööd ja meil on suur hulk töötajaid, kes saavad soovi korral töötada kodust.

IIZI Group AS juhatus oli 2018. aastal kuni 08.08. kaheliikmeline ja nõukogu 5-liikmeline. Alates 09.08 muutus juhatus kolmeliikmeliseks ja nõukogusse määrati neli liiget. Juhatus ja nõukogu liikmetele tasusid ei makstud.

LÄHITULEVIK

Meie prognooside kohaselt on oodata kindlustusmaaklerturu ca 10% kasvu 2019. aastal nii Eestis kui Lätis. IIZI grupp jätkab oma kasvu kõigis kolmes ärivaldkonnas.

Käibe kasvuks ja klientide rahulolu kasvuks arendame edasi oma teenuseid, et muuta need klientidele veelgi lihtsamalt ja mugavamalt kasutatavaks.

I. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

KONSOLIDEERITUD BILANSS

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha ja pangakontod	2 034 739	2 117 360	7
Nõuded ostjatele	960 216	923 794	8
Muud nõuded	62 440	179 710	8
Ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud	81 459	107 485	9
Varud	11 619	8 705	
Kokku käibevarad	3 150 472	3 337 055	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	43 584	80 943	13
Pikaajalised nõuded	26 969	9 387	9
Materiaalsed põhivarad	302 673	181 788	14
Immateriaalsed põhivarad	2 868 629	3 895 451	15
Kokku põhivarad	3 241 855	4 167 569	
Kokku varad	6 392 327	7 504 624	

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	914 578	652 317	18
Võlad tarnijatele	2 906 982	3 197 926	19
Võlad töövõtjatele	362 022	276 176	19
Maksuvõlad	207 187	183 022	11
Muud lühiajalised kohustused	400 489	363 165	20
Kokku lühiajalised kohustused	4 791 259	4 672 606	
Muud pikaajalised kohustused	53 786	0	
Laenukohustused	196 999	901 524	18
Kokku pikaajalised kohustused	250 786	901 524	
Kokku kohustused	5 042 044	5 574 130	

KONSOLIDEERITUD BILANSS (JÄTKUB)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital	63 930	63 930	24
Ülekurs	325 670	325 670	
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	814 322	477 845	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	146 238	1 056 478	
Oma aktsiad	-6 448		
Kokku omakapital	1 350 283	1 930 494	
Kokku kohustused ja omakapital	6 392 327	7 504 624	

Lehekülgedel 10 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KOONDKASUMIARUANNE

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	8 568 779	7 739 390	25
Muud äritulud	102 312	62 975	26
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 254 929	-740 345	27
Mitmesugused tegevuskulud	-1 770 014	-1 527 057	28
Tööjõukulud	-4 102 151	-3 929 247	29
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 077 356	-135 668	14,15
Muud ärikulud	-123 037	-229 292	30
Ärikasum (kahjum)	343 605	1 240 757	
Muud finantstulud ja -kulud	-34 317	-43 369	31
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	309 288	1 197 388	
Tulumaks	-163 050	-140 910	
Kokku aruandeaasta kasum (kahjum)	146 238	1 056 478	
Kokku aruandeaasta koondkasum (kahjum)	146 238	1 056 478	
Emaettevõtja aktsionäri osa kasumist (kahjumist)	146 238	1 056 478	

Lehekülgedel 10 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	343 605	1 240 757	
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 077 356	135 669	14,15
Muud korrigeerimised	-626	-39 466	
Kokku korrigeerimised	1 076 730	96 203	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	86 173	-109 027	
Varude muutus	-2 913	466	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-143 609	951 004	
Laekunud dividendid	69 109	39 868	
Kokku rahavood äritegevusest	1 429 094	2 219 271	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-171 777	-35 473	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	358	19 825	
Antud laenude tagasimaksed	3 120	4 180	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	59 900	60 501	
Laekunud intressid	139	6 336	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-108 260	55 369	
Rahavood finantseerimistegevusest	212 124		
Saadud laenude tagasimaksed	-622 930	-590 057	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-29 386	-29 944	
Makstud intressid	-80 214	-119 161	
Makstud dividendid	-720 000	-871 048	
Makstud ettevõtte tulumaks	-163 050	-140 909	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 403 456	-1 751 118	
Kokku rahavood	-82 622	523 521	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 117 360	1 593 839	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-82 621	523 521	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 034 739	2 117 360	

Lehekülgedel 10 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital						Vähemus-osalus	Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiikapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Oma osad või aktiiaid	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2016	63 930	0	322 902	6 571	0	1 390 729	0	1 784 132
Korrigeeritud saldo 31.12.2016	63 930	0	322 902	6 571	0	1 390 729	0	1 784 132
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	0	1 056 478	0	1 056 478
Emiteeritud aktiikapital	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	-39 066
31.12.2017	63 930	0	325 670	6 571	0	1 534 325	0	1 930 496
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	0	0	0	0	0	146 238	0	146 238
Väljamakstud dividendid	0	0	0	0	0	-720 000	0	-720 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	0	-6 448	-2	0	-6 450
31.12.2018	63 930	0	325 670	6 571	-6 448	960 560	0	1 350 283

Muud muutused omakapitalis on seotud asjaoluga, et 31.12.2018 seisuga korrigeeriti kontserni omanduses olevate oma aktsiate kajastamist. Need on nüüd kajastatud omakapitali vähendusena, kuid varasematel perioodidel olid need kajastatud finantsinvesteeringutena.

Lehekülgedel 10 kuni 37 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

II. Raamatupidamise aastaaruande lisad

LISA 1 ÜLDINE INFORMATSIOON

IIZI Group AS (aadress: Telliskivi 60/2, Tallinn, Eesti Vabariik) on Eestis registreeritud äriühing (äriregistri number: 11081102). Seisuga 31.12.2018 koostatud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab IIZI Group-i (edaspidi Emaettevõtte) ning tema tütarettevõtteid (koos kasutatuna Kontsern).

Seisuga 31.12.2018 koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud järgmised ettevõtted:

- emaettevõtte IIZI Group AS;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS osalusega 100% ja asukohaga Eesti;
- tütarettevõtte SIA IIZI Brokers osalusega 100% ja asukohaga Läti;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusagentuur OÜ osalusega 100% ja asukohaga Eesti. Seda ettevõtet ei ole konsolideeritud, kuna tütarettevõtte käive ning bilansimaht moodustavad ebaolulise osa kontserni finantsnäitajatest.

Juhatus allkirjastas 31. detsembril 2018 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 30.04.2018. 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 ning olulisemaid põhimõtteid on selgitatud lisas 3. Neid põhimõtteid on kasutatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate kohta, kui ei ole märgitud teisiti. Peamised erisused on esitatud lisades 4 (muudatused arvestuspõhimõtetes) ja 5 (raamatupidamishinnangud ja otsused). 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

3.1. 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. Tütarettevõtted on loetletud lisas 12.

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, vaid kogu 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) õiglasest väärtuses, pluss;
- mittekontrollivate osaluste summa omandatavas, mõõdetuna õiglasest väärtuses, pluss;
- etappidena toimuva äriühenduse puhul, omandajale eelnevalt omandatavas kuulunud omakapitali osaluse õiglane väärtus;
- miinus omandatud eristatavate varade ja ülevõetud kohustuste netosumma (üldjuhul õiglasest 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 õiglasest väärtuses. Omakapitaliks liigitatud tingimuslikku tasu ei mõõdetata ümber ja selle arveldamist arvestatakse omakapitalis. Hilisemad muutused tingimusliku tasu õiglasest 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 lisas 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.

3.2. 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 emaettevõtte 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".

3.3. Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Kontsern liigitab vastavalt IFRS 9-le oma finantsvarad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

- need, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses
- need, mida kajastatakse õiglasest väärtuses koos muutusega läbi kasumiaruande.

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.

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

3.3.1. Võlainstrumentid

Kõik kontserni võlainstrumentid on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse kategooriasse, sest nad on varad, mida hoitakse reeglina lepinguliste rahavoogude kogumiseks nende eluea lõpuni ning nende rahavood sisaldavad ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi. Nendest varadest saadavat intressitulu kajastatakse sisemise intressimäära meetodil. Kajastamise lõpetamisel kajastatakse saadud kasum või kahjum kasumiaruandes muudes ärituludes/ärikuludes.

Võlainstrumentidena käsitletavat varad arvatakse käibevara hulka, v.a tähtaegade puhul, mis on pikemad kui 12 kuud pärast bilansipäeva. Viimased liigitatakse põhivaradeks. Kontserni võlainstrumentid hõlmavad finantsseisundi aruandes äritegevusega seotud nõudeid ja muid nõudeid ning raha ja raha ekvivalente.

Kontsern hindab korrigeeritud soetusmaksumuses hinnatavate võlainstrumentide krediitkahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Rakendatav väärtuse langus sõltub sellest, kas eeldatav krediitkahju on oluliselt suurenenud. Raha ja selle ekvivalentide, nõuete ja ettemaksude kajastamisel, kus puudub lüliline finantseerimiskomponent, rakendab kontsern IFRS 9 järgi lubatud lihtsustatud lähenemist, kus nõuete allahindlust arvestatakse nõuete esmasel kajastamisel nõuete oodatavat krediitkahjumit. Seejuures kasutatakse nõuete allahindluse maatriksit, kus allahindlus arvutatakse nõuetele lähtudes erinevatest aegumise perioodidest.

Raha

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

Kontserni bilansis kajastatud raha on kontodel, mis asuvad reeglina investeerimisreitinguga pankades, seega on tegemist madala krediitriskiga võlainstrumentidega.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Need võetakse arvele soetusmaksumuses. Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse nõudeid ostjate vastu korrigeeritud soetusmaksumuses (miinus võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused), arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta ja nõuete allahindluse maatriksit.

3.3.2. Omakapitaliinstrumentid

Kontsern kajastab omakapitaliinstrumentidena investeringuid aktsiatesse ja osadesse. Investeeringud kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi/-kahjumi.

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.

3.4. Finantskohustused

Finantskohustused kajastatakse algselt õiglasest väärtuses, 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.

3.5. 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.

3.6. 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	3-10
Immateriaalne põhivara	3-10
Kaubamärk	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 suurust 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.

Kaubamärk

Immateriaalsete varade koosseisu kuuluv kaubamärk on kajastatud õiglasel maksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud amortisatsioon ja vara väärtuse vähenemisest tingitud kahjumid. Kaubamärgi eeldatavaks kasulikuks elueaks on juhtkonna hinnangul 10 aastat ning igal bilansipäeval hinnatakse ka selle immateriaalse vara võimaliku väärtuse langust.

Firmaväärtus

Äriühenduse tulemusena tekkinud firmaväärtus võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Firmaväärtuse kasulik eluiga on määramatu, mistõttu firmaväärtust ei amortiseerita kuid igal bilansipäeval hinnatakse firmaväärtuse võimaliku väärtuse langust. Arvele võtmise järgselt kajastatakse firmaväärtus soetusmaksumuses, mida on vähendatud väärtuse akumuliseeritud languste võrra. Firmaväärtuse ja selle väärtuse languse testimise kohta on toodud täiendav info lisades 5 ja 15.

3.7. 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 viimane on madalam. Makstavad rendimaksed 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.

IFRS 16 põhimõtete rakendamise eeldatavat mõju järgmistele aruandeperioodidele on selgitatud lisas 4.

3.8. 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 suurust hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses.

Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

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

3.9. Tulud

Kontserni müügituludeks on:

- tulu kindlustusvahendusest maaklertasudena,
- tulu edasimüüdud teenustelt ja kaupadelt,
- muud tulud (rendi- ja reklaamitulu).

Tulud kindlustusvahendusest on maaklertasud vahendatud kindlustuslepingute eest. Viimaste suurus sõltub peamiselt vahendatud kindlustuslepingute kindlustusmaksest, kuid maaklertasus võidakse kliendiga ka eraldi kokku leppida sõltumata kindlustusmaks suurusest. Maaklertasude arvestamisel võetakse arvesse kuu jooksul laekunud kindlustusmaksed ning müüdid, kuid bilansipäevaks laekumata liikluskindlustuse maksed. Tulude kajastamise aluseks on IFRS 15 toodud raamistik, mille rakendamist on selgitatud ka lisas 5.

3.10 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.

3.11 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 dividendi 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 tulumaksuvaraga võrreldavas suuruses tulumaksukohustuse tekkimine, mida saaks kasutada tasaarveldamiseks).

3.12 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 MUUTUSED ARVESTUSPÕHIMÕTETES

1. Uute standardite ja olemasolevate standardite muudatuste mõju finantsaruannetele

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused ei kehtinud 31. detsembril 2017 lõppenud aruandeperioodi kohta. Kontsern on kohaldanud järgmisi uusi standardeid, mida esmakordselt rakendati alates 01.01.2018.

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ (2014)

See standard asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ v.a standardi IAS 39 erand, mis puudutab finantsvarade või -kohustiste portfelli intressimäärariskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandamist, jääb kehtima ning ettevõtted 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 muutunud. Kontserni hinnangul võivad siiski vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid tulevikus suureneja ja eeldatava krediidikahjumi mudeli rakendusalasasse jäävate varade puhul muutuda kõikumamaks.

Järgnevas tabelis selgitatakse IAS39 esialgseid mõõtmiskategooriaid ja IFRS 9-st tulenevaid uusi mõõtmiskategooriaid kontserni iga finantsvara klassi lõikes seisuga 01.01.2018. IFRS 9 kasutuselevõtt tulenevaid arvestuspõhimõtete muudatusi on rakendatud ilma võrdlusandmeid korrigeerimata, rakendamise mõjud on kajastatud algbilansis seisuga 01.01.2018. Andmed seisuga 31.12.2017 on kajastatud vastavalt IAS 39-le.

Finantsinstrument	Lisa	Mõõtmiskategooria		Bilansiline jääkväärtus		Erinevus
		IAS39	IFRS 9	IAS39	IFRS 9	
Raha ja raha ekvivalendid	7	Korrigeeritud soetusmaksumus	Korrigeeritud soetusmaksumus	2 117 360	2 117 360	0
Nõuded ostjatele ja muud nõuded	8	Korrigeeritud soetusmaksumus	Korrigeeritud soetusmaksumus	1 112 891	1 112 891	0
Võlainstrumentid kokku				3 230 251	3 230 251	0
Atsaiainvesteeringud	13	Müügivalmis finantsvara soetusmaksumuses	Õiglane väärtus läbi muu koondkasumi	80 945	80 945	0
Omakapitaliinstrumentid kokku				80 945	80 945	0

IFRS 15 „Tulu kliendilepingutest“

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem. Uues standardis antakse raamistik, mis asendab senised IFRS standardites antud juhised tulu kajastamiseks. Ettevõtte 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 ettevõtte 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.

Kontsern on IFRS 15 raamistiku alusel hinnanud, millal ja millises summas tulu kajastada. Esmalt on identifitseeritud kõik kliendilepingud ja kõik nendest tulenevad teostamiskohustused. Kontserni kliendilepingutes on teostamiskohustus suunatud nii kliendi nõustamisele kindlustuslepingu sõlmimisel kui selle tagamisele, et igal ajahetkel vastaks sõlmitud kindlustusleping kindlustusvõtja huvid. Lepingu täitmisega seotud pingutus võib ilmuda igal ajahetkel, sest kliendilepingu täitmise osaks on kliendi nõustamine ja lepingu vastavuse tagamine tema nõudmistele ja vajadustega kogu lepingu perioodi vältel, samuti kliendi eest kindlustusseltsidega arveldamine ja muu lepingu haldusega seotud tegevus. Sellest tulenevalt ja lepinguid kogumina võttes vastab teostamiskohustusele kõige paremini iga kindlustusmakse tasumise tähtaeg ja makse tasumine. Seepärast on tulud kirjendatud osamaksete põhised kajastamiseks võimalikult täpselt kindlustuslepingu sõlmimist, kehtivust, katkestamist, lepingute ja maksete haldusega seotud kulutusi ning riske.

Tulenevalt kontserni äritegevuse olemusest ja tema poolt teenitava tulude liikidest, kontserni tulude ajastamine ja mõõtmine standardi IFRS 15 rakendamisel olulisel määral ei muutunud. Kontsern on rakendanud IFRS 15 kasutades muudetud tagasiulatuvat lähenemisviisi, mille alusel standardi esmakordse rakendamise kumulatiivne mõju kajastatakse jaotamata kasumis esmakordse rakendamise päeva seisuga (01.01.2018) ja 2017. a. kohta esitatud andmeid kajastatakse standardite IAS 18 ja 11 ja nendega seotud tõlgenduste kohaselt. Kuna IFRS 15 rakendamine ei omanud jaotamata kasumile olulist mõju seisuga 01.01.2018, siis omakapitali ei korrigeeritud.

2. Uued rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid, mis on vastu võetud, kuid veel jõustumata

31. detsembril 2018 lõppenud aruandeperioodil ei kehtinud standard IFRS 16 „Rendilepingud“ ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Seda standardit kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. 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 ettevõtte 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.

Kontsern on otsustanud rakendada IFRS 16 aastal 2019 modifitseeritud tagasiulatuvalt ning sellega seoses üle vaadanud kõik kontserni kehtivad rendilepingud. Uuest arvestuspõhimõttest puudutatud lepingute kogumis on kõik kontserni käsutuses olevad kontoripindade ja maa rendilepingud ning sõiduautode rendilepingud. Erandina ei rakendata uut standardit madala alusvara väärtusega rendilepingutele (nt kontoritehnika) ning juba erakorraliselt üles öeldud või lepingus ettenähtuna lähema 12 kuu jooksul lõppevatele lepingutele.

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

Kontsernil on sõlmitud ruumide rendilepingud kasutusrendi tingimustel. Juhtkonna hinnangul on uue standardi rakendamise eeldatav mõju järgnev:

Kohustiste ja varade eeldatav suurenemine:	1 283 205 EUR
Eeldatav amortisatsioonikulude suurenemine	170 286 EUR
Eeldatav muude kulude vähenemine	124 733 EUR
Eeldatav intressikulude suurenemine	45 552 EUR
Eeldatav mõju puhaskasumile	0 EUR

LISA 5 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 ja otsused:

Firmaväärtuse osaline ümberklassifitseerimine eraldi identifitseeritavaks immateriaalseks varaks

Äriühenduses omandatud firmaväärtus kujutab endast tasu, mida omandaja maksis individuaalselt mitmeeristatavatest ega eraldi kajastatavatest varadest eeldatavalt tulevikus saadava majandusliku kasu eest. Kooskõlas IAS 38-ga on juhtkond leidnud, et osa kajastatud firmaväärtusest on siiski võimalik identifitseerida IIZI kaubamärgi kui raha genereeriva üksuse kaudu. Selle ümberklassifitseerimise mõju on täpsemalt selgitatud lisas 15.

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 nüüdisväärtuse leidmiseks. Üksikasjalikumalt on firmaväärtuse kaetava väärtuse testimist käsitletud lisas 15.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju avaldavad otsused:

Kontsern omab 31.12.2018 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 6 FINANTSRIISKIDE JUHTIMINE

Käesolev lisa annab informatsiooni selle kohta, kuidas IIZI Group AS majandustulemused võivad olla mõjutatud erinevatest riskidest. Riskid ehk võimalikud ohud võivad ettevõtte eesmärkide saavutamist ebasoodsalt mõjutada ja takistada kasumlikkuse saavutamisele suunatud võimaluste kasutamist. Nende operatiivse haldamisega tegelevad IIZI Group AS (edaspidi IIZI) kontserni tütarettevõtted. Riskide juhtimine tütarettevõtetes on vajalik selleks, et riskide esinemine ja nende esinemisega kaasnev võimalik mõju ettevõtte eesmärkide saavutamisele oleks ettevõtte riskitaluvuse piires.

Riskijuhtimise põhimõtted saavad alguse ettevõttesisestest eesmärkide seadmise tasandil. Seejuures pannakse paika nii riskitolerants kui põhilised riskitegurid, mis võivad ettevõtte eesmärkide saavutamist mõjutada. Eesmärkide defineerimine ja nendeni jõudmise viisid tulenevad IIZI strateegiast. Selle suhtes määratakse ka riskitegurid. Oluline peamiste riskitegurite hindaja ning identifitseeritud riskide mõju suhtestamisel riskivalmidusega on ettevõtte juhatuse ja nõukogu.

Riskide kontrollimise peamiseks vahendiks on ettevõtte strateegia, sellest tulenevad eesmärgid ja neile vastav eelarve.

Kontsern on seoses finantsinstrumentide kasutamisega avatud järgmistele riskidele:

- likviidsusrisk
- krediidirisk
- tururisk

1. Likviidsusrisk

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

Tagamaks kontserni võimet täita õigeaegselt ja täies mahus oma kohustisi ning tulla võimalikult pika perioodi kestel toime likviidsuskriisi tingimustes, jälgib iga tütarettevõtte omakapitali olemasolu ning väljaminekuid. Maksejõulisuse tagamiseks koostab iga tütarettevõtte perioodilisi rahavoogude aruandeid ning hindab järgmise perioodi maksevõimekust.

Riski juhtimine ja kontrollimine

Likviidsusrisi kontrollimiseks kogutakse jaekliendi teenindamisel enamus kindlustusmakseid ettemaksuna. Likviidsuse tagamiseks on vahendajal võimalus, et 30 päeva jooksul kindlustuslepingu sõlmimisest kliendi poolt makse tasumata jätmisel lõpetatakse kindlustusleping ning IIZI saab tasutud summa tagasi.

Likviidsuse juhtimise eesmärk on tagada ettevõtte suutlikkus täita oma kohustised õigeaegselt. Kontserni likviidsusriskile avatud finantskohustiste ning nende ajalise jaotuse kohta vaata täpsemalt lisadest 18 ja 19.

2. Krediidirisk

Krediidirisk on finantskahju, mida kontsern võib kanda, kui vastaspool jätab oma finantskohustised täitmata. Krediidiriski allikad on peamiselt nõuded klientide vastu ja raha, vähemal määral ka muud nõuded.

Meie jaekliendi teenindamisel kogutakse kindlustusmakseid ja maaklertasu ettemaksuna, seega ei teki olukorda, kus klient saaks kindlustus- ja maaklerteenust enne selle eest tasumist. Äriklientide teenindamisel, kus erinevalt jaekliendist ei ole ettemaksu tasumine tavapärane, hindab IIZI avaliku krediidiinfo põhjal, kas võtta krediidirisk või mitte. Valdav enamus äriklientide teenindamisega seotud nõuetest ei too endaga kaasa krediidiriski jääkriski mõttes. Kindlustusselts ütleb kindlustusmakse mittetasumisel kindlustuslepingu üles ja jääkriski IIZIle ei jää. Üksnes väga erandlikel juhtudel toimub reaalne ärikliendi krediteerimine. Klientide suure arvu tõttu on ostjate tasumata summadega seotud krediidiriski kontsentratsioon väike.

Maksimaalne krediidirisk bilansipäeva seisuga on toodud lisas 8, samuti krediidiriskile avatud nõuete analüüs.

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 kohustistest tulenev rahavoog.

Kontsernil on üks intressikandev laen, mille kohta täpsem info on leitav lisast 18 ning kapitalirendikohustised, mille kohta on täpsem info avaldatud lisas 16. Nende kohustiste avatus intressimäära muutumise riskile on samuti toodud vastavates lisades.

4. Finantsinstrumentide õiglane väärtus

Kontserni juhtkonna hinnangul ei erine finantsvarade- ja kohustiste õiglased väärtuse bilansipäeva seisuga oluliselt nende bilansilistest väärtustest, kuna enamus finantsvarasid ja kohustisi on lühiajalised ning pikaajalise muutuva intressimääraga kohustise intressimäära muutuvosa kajastab muutusi turuintressides. Pikaajaliste finantsinvesteeringute õiglast väärtust on kontserni juhatuse testinud ja jõudnud järeldusele, et väärtuse vähenemist ei esine.

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.

	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	63 930	63 930
Omakapital kokku	2 093 377	1 930 494

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. Vastavusriski maandamiseks viiakse läbi regulaarseid kontrole kõige rohkem vastavusriskile avatud valdkondades.

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)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha kassas	41 529	48 243
Raha arvelduskontodel	168 056	207 444
Klientide raha arvelduskontodel	1 825 154	1 861 673
Kokku raha	2 034 739	2 117 360

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 MUUD NÕUDED

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	960 216	960 216	0	10
Laenunõuded	19 056	18 836	220	
Intressinõuded	28 511	28 511	0	
Muud nõuded	41 842	15 093	26 749	
Muud nõuded kokku	89 409	62 440	26 969	
Kokku nõuded ostjatele ja muud nõuded	1 049 625	1 022 656	26 969	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	923 794	923 794	0	10
Laenunõuded	76 732	67 345	9 387	
Intressinõuded	28 511	28 511	0	
Muud nõuded	83 854	83 854	0	
Muud nõuded kokku	189 097	179 710	9 387	
Kokku nõuded ostjatele ja muud nõuded	1 112 891	1 103 505	9 387	

Laenunõuded 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.

2017.a aruandes on kajastatud laenu allahindamine summas 18 377 EUR.

Seisuga 31.12.2018 hinnati nõude laekumise tõenäosuseks 12,5%.

2018.a aruandes on kajastatud laenu allahindamine summas 53 018 EUR.

LISA 9 ETTEMAKSED JA TULEVASTE PERIOODIDE KULUD

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	873	3 594
Viitlaekumised	0	346
Tulevaste perioodide kulud	80 586	103 546
Kokku ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud	81 459	107 486

LISA 10 NÕUDED OSTJATE VASTU

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	960 216	923 794	
Ostjatelt laekumata arved	335 882	272 251	
Laekumata kindlustuspreemiad	624 334	651 543	
Kokku nõuded ostjate vastu	960 216	923 794	8

LISA 11 MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

(eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017		Lisa nr
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg	
Ettevõtte tulumaks	0	1 395	0	2 479	
Käibemaks	0	3 173	192	1 431	
Üksikisiku tulumaks	0	42 286	0	39 149	
Sotsiaalmaks	0	151 803	0	132 173	
Kohustuslik kogumispension	0	3 722	0	3 785	
Töötuskindlustusmaksed	0	4 423	0	4 005	
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	873	385	3 402	0	
Ettemaksukonto jääk	0	0	0	0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	873	207 187	3 594	183 022	9

LISA 12 TÜTARETTEVÕTJATE AKTSIAD JA OSAD

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukoha- maa	Põhi-tegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2018	31.12.2017
10641929	IIZI Kindlustusmaakler AS	Eesti	Kindlustusvahendus	100	100
10753887	IIZI Kindlustusagentuur OÜ	Eesti	Kindlustusvahendus	100	100
LV440003349492	IIZI Brokers SIA	Läti	Kindlustusvahendus	100	100

LISA 13 PIKAAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD

(eurodes)

			Kokku
	Aktsiad ja osad	Muud	
31.12.2017	74 497	6 448	80 945
Müük müügihinnas	-59 900		-59 900
Kasum müügist	28 989		28 989
Korrigeerimised		-6 448	-6 448
31.12.2018	43 586	0	43 586

Kontsernil on investeering mittenoteeritud ettevõtete aktsiatesse. Investeeringud on kajastatud soetusmaksumuses, kuna see on kättesaadava info alusel parim hinnang investeeringu õiglasele väärtusele.

LISA 14 MATERIAALSED PÕHIVARAD

(eurodes)

	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Põhivara ettemaksed	Kokku
31.12.2016					
Soetusmaksumus	264 350	61 910	88 124	0	414 384
Akumuleeritud kulum	-63 612	-47 855	-76 316	0	-187 783
Jääkmaksumus	200 738	14 055	11 808	0	226 601
Ostud ja parendused	21 740	10 149	1 334	0	33 223
Amortisatsioonikulu	-37 867	-10 925	-9 814	0	-58 606
Müügid	-19 678	-147	0	0	-19 825
Muud muutused	363	32	0	0	395
31.12.2017					
Soetusmaksumus	239 790	66 169	89 459	0	395 418
Akumuleeritud kulum	-74 494	-53 005	-86 131	0	-213 630
Jääkmaksumus	165 296	13 164	3 328	0	181 788
Ostud ja parendused	0	8 993	2 598	160 186	171 777
Amortisatsioonikulu	-38 965	-7 412	-2 991	0	-49 368
Müügid	-358	0	0	0	-358
Muud muutused	0	-1 166	0	0	-1 166
31.12.2018					
Soetusmaksumus	226 890	60 955	82 642	160 186	530 673
Akumuleeritud kulum	-100 917	-47 376	-79 707	0	-227 999
Jääkmaksumus	125 973	13 579	2 935	160 186	302 674

LISA 15 IMMATERIAALSED PÕHIVARAD

(eurodes)

	Firmaväärtus	Arenguvälja- minekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	Kokku
31.12.2016						
Soetusmaksumus	3 770 543	208 243	635 373	0	41 321	4 655 480
Akumuleeritud kulum	0	-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	0	0	2 250	0	0	2 250
Amortisatsioonikulu	0	-48 507	-20 632	0	-7 925	-77 064
Muud muutused	0	4 910	0	0	0	4 910
31.12.2017						
Soetusmaksumus	3 770 543	213 153	98 463	0	35 584	4 117 743
Akumuleeritud kulum	0	-122 380	-91 987	0	-7 925	-222 292
Jääkmaksumus	3 770 543	90 773	6 476	0	27 659	3 895 451
Ümberklassifitseerimised	-3 302 645	-77 000	84 000	3 293 506	0	-2 139
Amortisatsioonikulu	0	-10 387	-16 022	-247 012	-8 168	-281 589
Põhivara allahindlus	0	0	0	-743 094	0	-743 094
31.12.2018						
Soetusmaksumus	467 898	15 241	101 040	2 550 412	35 584	3 170 175
Akumuleeritud kulum	0	-11 854	-26 587	-247 012	-16 093	-301 546
Jääkmaksumus	467 898	3 387	74 453	2 303 400	19 491	2 868 629

Firmaväärtuse kaetava väärtuse testimine

Kontserni firmaväärtus seisuga 31.12.2017 oli seotud kahe üksusega. Neist esimene, IIZI Group AS firmaväärtus tekkis 2015.aastal, mil So In Time ostis IIZI Groupi aktsiaid ning seejärel ühendati IIZI Group AS-iga ning oli seisuga 31.12.2017 kajastatud väärtuses 3 302 645 EUR. Kontsern otsustas selle osa firmaväärtusest ümber klassifitseerida, kuna raha teeniva üksuse kasutusväärtus tulenes peamiselt IIZI Group AS omanduses olevast IIZI kaubamärgist.

31.12.2018 lõppenud aruandeperioodi lõpus koosnes firmaväärtus üksnes IIZI Brokers SIA firmaväärtusest (tekkinud enne 01.01.2015 toimunud äriühenduse käigus) suurusega 467 898 EUR

Raha teeniva üksuse kasutusväärtus on leitud diskonteeritud rahavoogude meetodil ning selle suurust võrreldi tütarettevõttesse tehtud investeeringu (sh firmaväärtus) suurusega. Kaetava väärtuse testis kasutati kasutusväärtuse hindamisel järgmisi eeldusi

- Rahavoogude prognoosiperiood on 5 aastat, millele lisandub lõppväärtus. Prognoositavate rahavoogude aluseks on ettevõtte eelarve järgmiseks majandusperioodiks ning eelarve aluseks olev 5-aastane tegevuskava.
- Rahavoogude diskonteerimisel on prognoosiperioodil diskontomäärana kasutatud 11,5% ja kasvumääraks sõltuvalt aastast 4-8%.
- Lõppväärtuse arvutamisel on kasvumääraks 2% ja diskontomääraks 11,9%.

IIZI kaubamärgi kaetava väärtuse testimine

IIZI kaubamärk on kontserni tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS omanduses. Kaubamärgi õiglast väärtust hinnatakse nn „Royalty relief“ meetodil, mis põhineb turuandmetel ning võimaldab hinnata, kui suurt väärtust omistaks ettevõtte oma kaubamärgile, kui ta seda ei omaks. Kaetava väärtuse testis kasutati järgmisi eeldusi:

- Rahavoogude prognoosiperiood on 5 aastat, millele lisandub lõppväärtus. Prognoositavate rahavoogude aluseks on IIZI Kindlustusmaakler AS eelarve järgmiseks majandusperioodiks ning eelarve aluseks olev 5-aastane tegevuskava
- Rakendatud on võrreldavat litsentsitasu 4,0%
- Rahavoogude diskonteerimisel on prognoosiperioodil diskontomäärana kasutatud 9,8% ja kasvumääraks sõltuvalt aastast 5-6%.
- Lõppväärtuse arvutamisel on kasvumääraks 1,5% ja diskontomääraks 10,1%.



Raha teeniva üksuse kasutusväärtust võrreldakse tehtud investeeringu ja firmaväärtuse suurusega. Arvestades, et kasutusväärtuse leidmisel on tegemist hinnanguga, võib valitud sisendite muutmisel olla hindamistulemusel suurendav või vähendav mõju. Kontserni juhtkond on viinud läbi sensitiivsusanalüüsi oluliste kasutatud sisendite ja eelduste suhtes ning otsustanud, et teatud stressistsenaariumite korral võib olla immateriaalse vara kasutusväärtus väiksem kui varasemalt kajastatud bilansiline maksumus. Sellest tulenevalt on seisuga 31.12.2018 hinnatud immateriaalne vara alla summas 743 094 EUR.

Põhivara allahindlusest on tingitud aruandeaasta kahjum IIZI Group AS-i konsolideerimata kasumiaruandes.

LISA 16 KAPITALIRENT

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	124 148	41 221	82 927	1.9%-2.2%	EUR	
Kapitalirendikohustised kokku	124 148	41 221	82 927			18
	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	
Kapitalirendikohustised kokku	155 605	29 386	126 219			18

LISA 17 KASUTUSRENT

(eurodes)

	2018	2017
Kasutusrendikulu	236 064	137 117
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2018	31.12.2017
12 kuu jooksul	167 106.86	183 341

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

LISA 18 LAENUKOHUSTISED

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alus- valuuta	Lõpp- tähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajaline laen	775 305	661 233	114 072		5.90%	EUR	11.02.2020	
Lühiajaline laen (Arvelduskrediit)	212 124	212 124	0		3.75%	EUR	5.04.2019	
Pikaajalised ja lühiajalised laenud kokku	987 429	873 357	114 072					
Kapitalirendikohustised kokku	124 148	41 221	82 927					16
Kohustised kokku	1 111 578	914 578	196 999					

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alus- valuuta	Lõpp- tähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajaline laen	1 398 235	622 930	775 305		5.90%	EUR	11.02.2020	
Pikaajalised laenud kokku	1 398 235	622 930	775 305					
Kapitalirendikohustised kokku	155 605	29 386	126 219					16
Kohustised kokku	1 553 840	652 316	901 524					

LHV laenulepingus on tagatistena pant IIZI Group aktsiatele (53%-le aktsiate arvust). LHV laenulepingus on muutuv intressimäär, milleks on 6-kuine Euribor + 5.9% ja laenuintress arvutatakse vastavalt sellele ümber iga 6 kuu järel ja iga potentsiaalse intressimuudatuse mõju saab rakendada kas veebruarist või augustist. Kuna tegemist on muutuva intressimääraga kohustisega ja muutuvosale lisanduv marginaal muutuda ei saa, siis on intressimäärade muutumise mõju kontserni tulevasele rahavoole ja äritulemusele väike. Kui 6-kuine Euribor oleks muutunud 2018. veebruaris, siis selle mõju kontserni majandusaasta kasumile enne tulumaksustamist oleks järgmine:

1. Euribori suurenemisel 0,2% võrra oleks potentsiaalne mõju IIZI majandusaasta tulemusele olnud 1000 eurot väiksem
2. Euribori suurenemisel 0,5% võrra oleks potentsiaalne mõju IIZI majandusaasta tulemusele olnud 2500 eurot väiksem

LISA 19 VÕLAD TARNIJATELE JA TÖÖVÕTJATELE

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	2 906 982	2 906 982	0	21
Võlad töövõtjatele	362 022	362 022	0	22
Kokku võlad tarnijatele ja töövõtjatele	3 269 004	3 269 004	0	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	3 197 926	3 197 926	0	21
Võlad töövõtjatele	276 176	276 176	0	22
Kokku võlad tarnijatele ja töövõtjatele	3 474 102	3 474 102	0	

LISA 20 MUUD LÜHIAJALISED KOHUSTISED

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2017	Lisa nr
Muud viitvõlad	110 550	144 407	23
Kulude reservid	289 939	218 757	
Kokku muud lühiajalised kohustised	400 489	363 164	

LISA 21 VÕLAD TARNIJATELE

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Tarnijatele tasumata arved	240 288	1 398 912	
Kindlustusseltsidele edasi kandmata kindlustuspreemiad	2 666 694	1 799 014	
Kokku võlad tarnijatele	2 906 982	3 197 926	19

LISA 22 VÕLAD TÖÖVÕTJATELE

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Töötasude kohustis	258 429	184 215	
Puhkusetasude kohustis	103 593	91 961	
Kokku võlad töövõtjatele	362 022	276 176	19

LISA 23 TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED JA VARAD

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tingimuslikud kohustused		
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	192 112	306 865
Kokku tingimuslikud kohustused	192 112	306 865

31.12.2018 seisuga on Kontserni jaotamata kasum 960 560 eurot. Maksimaalne summa, mida 31.12.2018 seisuga saaks dividendideks maksta on 768 448 eurot. Sellega kaasneks tulumaksukulu 192 112 eurot.

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

LISA 24 AKTSIAKAPITAL

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Aktiakapital	63 930	63 930
Lihtaktsiate arv (tk)	105 770	105 770
Eelisktsiate arv (tk)	4 683	4 683
Lihtaktsiate nimiväärtus	0,60	0,60
Eelisktsiate nimiväärtus	0,10	0,10

Aktsionäridele on lisaks lihtaktsiatele väljastatud kokku 4 683 eelisktsiat nimiväärtusega 0,10 eurot eelisktsia kohta. Eelisktsiad ei anna nende omanikele hääleõigust Ettevõtte aktsionäride üldkoosolekul, kuid eelisktsia omanikel on õigust saada kuni eelisktsiate tühistamiseni kuni 90% majandusaastal makstavatest dividendidest.

Aruandeaastal maksti ettevõtte omanikele dividende kokku 720 000 eurot. Dividendide maksmisega kaasnes täiendavat tulumaksu kulu 162 566 eurot

LISA 25 MÜÜGITULU

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 769 968	6 268 921
Ühendkuningriik	50 198	0
Leedu	2 848	0
Läti	1 671 120	1 470 469
Poola	9 377	0
Rootsi	970	0
Saksamaa	840	0
Soome	63 097	0
Taani	362	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	8 568 779	7 739 390
Kokku müügitulu	8 568 779	7 739 390
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud (müügitulu)	8 515 294	7 670 441
Poliiside administreerimine	45 353	42 066
Muud tulud vahendustegevusest	8 132	26 883
Kokku müügitulu	8 568 779	7 739 390

LISA 26 MUUD ÄRITULUD

(eurodes)

	2018	2017
Kasum materiaaalsete põhivarade müügist	0	3 748
Tulud ostetud kauba müügist	27 208	18 255
Arendus	49 133	2 100
Muud	25 971	38 872
Kokku muud äritulud	102 312	62 975

LISA 27 KAUBAD, TOORE, MATERJAL JA TEENUSED

(eurodes)

	2018	2017
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	8 165	8 112
Koostööpartnerite vahendustasu	984 098	415 382
Postikulu	64 166	76 271
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	54 216	49 224
Pangateenused	89 001	68 564
Kahjuabi teenus	13 266	71 564
Muud	42 017	51 208
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 254 929	740 325

LISA 28 MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	236 064	304 931
Mitmesugused bürookulud	135 654	132 323
Lähetuskulud	23 538	15 041
Koolituskulud	49 254	33 394
Mitmesugused tegevuskulud	347 053	198 269
Sõiduauto kulud	69 714	76 170
Turundus- ja reklaamikulud	219 915	191 960
Side ja arvutustehnika	300 330	294 435
Konsultatsiooniteenus	76 550	49 986
Liikmemaksud	14 569	27 503
Kindlustus	62 613	37 612
Litsentsitasud	125 728	118 580
Muud	109 034	46 853
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 770 014	1 527 057

LISA 29 TÖÖJÕUKULUD

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	3 182 100	3 169 437
Sotsiaalmaksud	920 051	759 811
Kokku tööjõukulud	4 102 151	3 929 248
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	136	146
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	151	143
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	0	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

LISA 30 MUUD ÄRIKULUD

(eurodes)

	2018	2017
Annetused, kingitused, erisoodustused	123 000	229 292
Kahjum põhivara müügist	2 176	0
Kokku muud ärikulud	125 176	229 292

LISA 31 MUUD FINANTSTULUD JA -KULUD

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	128	6 336
Intressikulu laenudelt	-66 816	-98 140
Intressikulu kapitalirendilt	-2 208	-2 643
Muud finantstulud ja -kulud	-34 530	29 588
Laenude mahakandmine	0	-18 378
Laekunud dividendid	69 109	39 868
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-34 317	-43 369

LISA 32 SEOTUD OSAPOOLED

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 700	0	0	240

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	39 705	26 786	58 849	26 252

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	97 167	68 160

LISA 33 EMAETTEVÖTTE KONSOLIDEERIMATA PÕHIARUANDED

(eurodes)

Konsolideerimata bilanss

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha ja pangakontod	21 972	45 957
Äritegevusega seotud nõuded	744 131	99 326
Kokku käibevarad	766 103	145 283
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	1 405 582	1 442 941
Immateriaalsed põhivarad	3 387	3 393 419
Kokku põhivarad	1 408 969	4 836 360
Kokku varad	2 175 072	4 981 644
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	661 233	1 889 902
Muud kohustised	7 156	5 933
Kokku lühiajalised kohustised	668 389	1 895 835
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	114 072	775 305
Kokku pikaajalised kohustised	114 072	775 305
Kokku kohustised	782 461	2 671 140
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	63 930	63 930
Ülekurss	325 670	325 670
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 194 333	1 078 666
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-191 445	835 667
Oma osad või aktsiad	-6 448	0
Kokku omakapital	1 392 611	2 310 504
Kokku kohustised ja omakapital	2 175 072	4 981 644

Konsolideerimata kasumiaruanne

	2018	2017
Müügitulu	848 955	432 000
Mitmesugused tegevuskulud	-46 411	-23 391
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-753 481	-45 387
Muud ärikulud	-37	-5 636
Ärikasum (-kahjum)	49 026	357 586
Muud finantstulud ja -kulud	-77 905	478 081
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-28 879	835 667
Tulumaks	-162 566	0
Kokku aruandeaasta koondkasum (kahjum)	-191 445	835 667
Kokku aruandeaasta koondkasum (kahjum)	-191 445	835 667

Konsolideerimata rahavoogude aruanne

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	49 026	357 586
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	753 481	45 387
Muud korrigeerimised	-740 955	0
Kokku korrigeerimised	12 526	45 387
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	1 279 381	175 020
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-1 265 747	38 991
Laekunud dividendid	21 109	591 679
Kokku rahavood äritegevusest	96 296	1 208 664
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara müük	1 400 300	0
Laekunud sidusettevõtjate müügist	0	0
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	60 577	60 499
Laekunud intressid	2	6 220
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 460 879	66 719
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	329 237
Saadud laenude tagasimaksed	-622 930	-590 057
Makstud intressid	-75 664	-131 028
Makstud dividendid	-882 566	-871 048
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 581 160	-1 262 896
Kokku rahavood	-23 986	12 486
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	45 957	33 471
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-23 986	12 486
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	21 972	45 957

Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

						Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aksiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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	0	0	0	0	0	-1 368 446
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	0	988 436
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	0	0	0	0	0	1 930 494
31.12.2017	63 930	0	325 670	6 571	1 914 333	2 310 504
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	0	0	0	0	-191 445	-191 445
Emiteeritud aksiakapital	0	0	0	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	0	0	-720 000	-720 000
Oma osad ja aktsiad	0	0	0	0	-6 448	-6 448
31.12.2018	63 930	0	325 670	6 571	996 440	1 392 611
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	0	0	-1 361 998
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	0	2 069 213
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	0	0	0	0	0	2 099 826

Juhatuse liikmete allkirjad 2018. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaruandele

JUHATUS:

30.04.2019

Juhatuse esimees:	Igor Fedotov	/allkirjastatud digitaalselt/
Juhatuse liige:	Kristo Ristikivi	/allkirjastatud digitaalselt/
Juhatuse liige:	Kaido Kepp	/allkirjastatud digitaalselt/

Kasumi jaotamise ettepanek

Tegevusalade loetelu

EMTAK	Tegevusala	2018
64991 ja pensionifondid	Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus	8 568 779

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.04.2019

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO KEPP	Juhatuse liige	30.04.2019
IGOR FEDOTOV	Juhatuse liige	30.04.2019
KRISTO RISTIKIVI	Juhatuse liige	30.04.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IIZI Group AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud IIZI Group AS ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2018 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviitud 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.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele 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, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjasepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditoritettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

01.05.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

IIZI Group AS (registrikood: 11081102) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	01.05.2019

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	8568779	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6660300
Mobiiltelefon	+372 5129424
E-posti aadress	igor.fedotov@iizi.ee