

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: GrECo Baltic Holding AS

registrikood: 11081102

tänavatänu nimi, Telliskivi tn 60/2
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10412

telefon: +372 6660300, +372 5129424

e-posti aadress: igor.fedotov@iizi.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	8
Konsolideeritud bilanss	8
Konsolideeritud kasumiaruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	12
Lisa 2 Raha	15
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	16
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	17
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	17
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	17
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	18
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	19
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	20
Lisa 10 Kapitalirent	20
Lisa 11 Kasutusrent	21
Lisa 12 Laenukohustised	22
Lisa 13 Võlad tarnijatele	22
Lisa 14 Võlad töövõtjatele	22
Lisa 15 Muud võlad	23
Lisa 16 Tingimuslikud kohustised ja varad	23
Lisa 17 Aktsiakapital	23
Lisa 18 Müügitulu	24
Lisa 19 Muud äritulud	25
Lisa 20 Kaubad, toore, materjal ja teenused	25
Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud	25
Lisa 22 Tööjõukulud	26
Lisa 23 Muud ärikulud	26
Lisa 24 Muud finantstulud ja -kulud	26
Lisa 25 Seotud osapooled	26
Lisa 26 Sündmused pärast aruandekuupäeva	27
Lisa 27 Konsolideerimata bilanss	28
Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne	28
Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	29
Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	30
Aruande allkirjad	31
Vandeaudiitori aruanne	32



Majandusaasta aruanne 2021

GrECo Baltic Holding AS



IIZI Kindlustusmaakler AS
on GrECo Grupi ettevõte

IIZI Kindlustusmaakler AS
Telliskivi 60-2, I-hoone | Tallinn 10412 | www.iizi.ee
Kindlustamine on iizi!

Tegevusaruanne

KONSOLIDEERIMISGRUPP

GrECo Baltic Holding AS konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised ettevõtted:

- emaettevõtte GrECo Baltic Holding AS;
- tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS osalusega 100% ja asukohaga Eestis;
- tütarettevõtte IIZI Brokers SIA osalusega 100% ja asukohaga Lätis

(üheskoos nimetatud GrECo grupp).

GrECo grupp on juhtiv kindlustusmaakleri- ja riskijuhtimise teenuseid osutav ettevõtte Eestis ja Lätis.

GrECo Baltic Holdings AS põhiaktsionäriks on alates 2018.a. juulist rahvusvaheline kindlustusmaaklerettevõtete grupp GrECo International Holding AG. GrECo gruppi kuuluv kindlustusmaaklerettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS on Eesti turu suurim kindlustusmaakler. IIZI Brokers SIA kuulub samuti Läti turu suuremate kindlustusmaaklerettevõtete hulka. Mõlemal ettevõttel on kolm peamist kliendigruppi – eraisikud, ettevõtted ja koostööpartnerid ning igaüht neist teenindame talle sobiva teenindusmudeli kaudu nii Eestis kui Lätis. Kindlustusmaaklerina seisame alati kliendi eest. Meie ülesandeks on selgitada välja kliendi kindlustushuvi ja -vajadused ning nõustada klienti talle sobiva valiku tegemisel. Meil on kolm peamist kliendigruppi – eraisikud, ettevõtted ja koostööpartnerid ning järgnevalt selgitame neid lähemalt.

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. Meie rohkem kui 30 000 aktiivset äriklienti nii Eestis kui Lätis hindavad, et oleme neile heaks nõuandjaks ja pakume majanduskeskkonna muutustele vastavaid lahendusi. Kogu kindlustuslahenduste turul paistab GrECo Eestis ja Lätis silma just transpordi-, ehitus- ja tehnoloogiasektoris.

ERAKLIENTIDE TEENINDUS

Nõustame ja teenindame eraisikust kliente ja väiksemaid ettevõtteid nii veebikeskkonnas kui paljudes esindustes üle Eesti, sealhulgas mobiilirakenduse abil. IIZI veebikeskkond võimaldab lihtsalt ja efektiivselt võrrelda erinevaid levinumaid kindlustuslahendusi ning maakleri nõu on lisaks elektroonilistele valmis lahendustele üksnes veebivestluse või telefonikõne kaugusel. GrECo grupil on Eestis ja Lätis üle 100 000 aktiivse kliendi.

PARTNERITE KINDLUSTUSLAHENDUSED

GrECo grupi ettevõtted pakuvad teenuseid ka suurtele partnerettevõtetele nii nende endi kui ka oma klientide kindlustusvajaduse rahuldamiseks.

ÄRITEGEVUS 2021. AASTAL

GrECo Grupi äritegevust mõjutas 2021.a aastal enim üldisest majandusolukorrast tulenev mahtude muutus Eesti ja Läti kindlustusturgudel. Eestis , eelkõige autode kindlustamises ja reisikindlustuse nõudluse vähenemises.

Eestis kasvas Statistikaameti andmetel kahjukindlustusturul kogutud kindlustusmaksete kogumaht 2021. aastal võrreldes 2020. aastaga 4%, kuid näiteks liikluskindlustuses hinnad langesid. Lätis kahanesid kindlustusmaksed Finants- ja Kapitaliturgude Komisjoni andmetel tervikuna ca 5% võrreldes 2020. aastaga, kõige suurem langus toimus liikluskindlustuse mahtudes.

Kontserni ettevõtted vahendasid 2021. a. kindlustusmakseid 51,1 mln euro väärtuses, mis on 2% vähem kui 2020. aastal (52,1 mln). Kontserni ettevõtted teenisid maaklertasu 7 919 tuhat eurot (2020. aastal 7 884 tuhat eurot). Kontserni käive suurenes 0,5%.

Kontserni ettevõtted tegelesid aktiivselt oma teenuse arendamisega kõikide kliendigruppide jaoks. Esimese kindlustusmaaklerina Eestis on klientidele kõik nende kindlustuslepingutesse puutuv kättesaadav nii IIZI iseteeninduskeskkonnas kui mobiilirakenduses. Edukaks osutus 2020.a aastal turule toodud uus lähenemine liikluskindlustuse müügis, kus pööratakse klientide tähelepanu lisakaitsetele ja kogu kindlustusvajadusele, mitte üksnes hinnavõrdlusele. Lisaks saavad meie kliendid nii Eestis kui Lätis osta liikluskindlustust ja täiendavaid kaitseid kuumaksetega.

2021.a. jätkus kontserni ettevõtete koostöö GrECo emaettevõttega, kus kasutati emaettevõtte laialdast know-how'd korporatiiv- klientide teenindamisel Baltikumis. Meie meeskonnad on täienenud ka uute spetsialistide liitumisega mitmes valdkonnas, eelkõige ettevõtete ja vara-, ravi- ning vastutuskindlustuse võimekuse pakkumisel ning autoparkide kindlustuslahenduste pakkumisel.

TÄHTSAMAD NÄITAJAD 2021. AASTAL

Näitaja/aasta	Kontsern			Emaettevõtte	
	2021	2020	Juurdekasv 2021/2020	2021	2020
Müügitulu	7 919 122	7 884 013	0.5%	0	0
Ärikasum	835 199	839 809	-1%	-22 825	-17 262
Puhaskasum	730 659	706 711	3%	613 649	516 957
Peamised suhtarvud					
Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum/omakapital	54%	54%		42%	35%
Varade tootlus (ROA) = puhaskasum/varad	13%	14%		41%	35%
Puhaskasumi marginaal= puhaskasum/müügitulu	9%	9%		*	*

MEIE INIMESED

GrECo kõige olulisem vara on meie inimesed. Meil oli 2021. aastal keskmiselt 118 töötajat (2020. a 134, kellele maksti tasu 4 756 tuhat eurot (2020. a 4 616 tuhat eurot). Lisaks töötasule pakub IIZI töötajatele muid hüvesid nagu tasustatud lisapuhkus talvel, sportimisvõimaluste toetamine või ettevõtte poolt ostetud ravikindlustus ja mitmeid meeskonnaüritusi. Samuti toetavad kontserni ettevõtted kaugtööd ning COVID-19 pandeemia tingimustes on meie varasem valmisolek kaugtöö soosimisel aidanud kiiresti kohanduda hetke majandusolukorraga.

Aktsiaseltsi juhatus ja nõukogu olid 2021. aastal mõlemad neljaliikmelised. Kontserni emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmetele tasusid ei makstud.

LÄHITULEVIK

Kuna bilansipäeva järel ja aastaaruande kinnitamise vahel on suurenenud julgeoleku- ja ka majanduslik ebakindlus kogu regioonis seoses sõjategevusega Ukrainas, siis see võib avaldada mõju ka Grupi äritegevusele, eelkõige selle kaudu, kuidas meie klientide äritegevus ja kindlustusvajadused sellest mõjutada saavad. Grupil endal puuduvad kliendid Ukrainas ja Venemaal ning meie tulud ei ole otseselt Ukrainas toimuvast sõjategevusest mõjutatud. Samas on üldisest majanduskeskkonnast tuleneva ebastabiilsuse mõju kiiresti muutuv.

Jätkame oma klientide rahulolu nimel töötamist, arendame edasi oma teenuste lihtsust, kiirust ja

kasutusmugavust. Eriline tähelepanu on Eestis suunatud erakliendi teenindusprotsessi täiustamisele, äriklientide ravikindlustusvajaduse katmisele ja Lätis ärikliendi segmendis positsiooni tugevdamisele. Samuti jätkame oma töötajate erialase professionaalsuse toetamist ja arendamist.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 058 353	2 283 041	2
Nõuded ja ettemaksed	950 547	765 514	3,4,5
Varud	7 844	9 517	
Kokku käibevarad	4 016 744	3 058 072	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	46 140	43 584	7
Nõuded ja ettemaksed	24 129	26 685	3
Materiaalsed põhivarad	229 831	313 436	8
Immateriaalsed põhivarad	1 349 268	1 692 715	9
Kokku põhivarad	1 649 368	2 076 420	
Kokku varad	5 666 112	5 134 492	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	10 339	48 040	10,12
Võlad ja ettemaksed	4 135 916	3 575 385	5,13,14,15
Kokku lühiajalised kohustised	4 146 255	3 623 425	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	22 879	33 219	10,12
Võlad ja ettemaksed	136 300	179 747	15
Kokku pikaajalised kohustised	159 179	212 966	
Kokku kohustised	4 305 434	3 836 391	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiakapital nimiväärtuses	63 462	63 930	17
Ülekurss	326 138	325 670	
Oma aktsiad	-6 448	-6 448	
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	240 296	201 667	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	730 659	706 711	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 360 678	1 298 101	
Kokku omakapital	1 360 678	1 298 101	
Kokku kohustised ja omakapital	5 666 112	5 134 492	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	7 919 122	7 884 013	18
Muud äritulud	192 548	62 850	19
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-434 625	-608 049	20
Mitmesugused tegevuskulud	-1 559 381	-1 331 287	21
Tööjõukulud	-4 755 599	-4 616 481	22
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-443 188	-471 327	8,9
Muud ärikulud	-83 678	-79 910	23
Ärikasum (kahjum)	835 199	839 809	
Muud finantstulud ja -kulud	15 546	10 357	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	850 745	850 166	
Tulumaks	-120 086	-143 456	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	730 659	706 710	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	730 659	706 711	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	835 199	839 809	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	443 188	471 327	8,9
Muud korrigeerimised	3 599	0	
Kokku korrigeerimised	446 787	471 327	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-231 479	421 276	3,4,5
Varude muutus	1 673	2 706	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	562 056	-700 611	5,13,14,15
Laekunud dividendid	16 467	16 467	24
Kokku rahavood äritegevusest	1 630 703	1 050 974	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-44 365	-34 800	8,9
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	14 019	0	8,9
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	1 026	
Antud laenude tagasimaksed	1 474	-2 500	
Laekunud intressid	293	720	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-28 579	-35 554	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	0	-114 072	
Arvelduskrediidi saldo muutus	0	-110 653	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-19 811	-23 689	
Makstud intressid	-1 215	-6 830	
Makstud dividendid	-685 700	-400 000	17
Makstud ettevõtte tulumaks	-120 086	-143 456	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-826 812	-798 700	
Kokku rahavood	775 312	216 720	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 283 041	2 066 321	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	775 312	216 720	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 058 353	2 283 041	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Aktiikapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma aktsiad	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	63 930	325 670	-6 448	6 571	601 667	991 390
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	706 711	706 711
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	-400 000	-400 000
31.12.2020	63 930	325 670	-6 448	6 571	908 378	1 298 101
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	730 659	730 659
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	-685 700	-685 700
Muud muutused omakapitalis	-468	468	0	0	17 618	17 618
31.12.2021	63 462	326 138	-6 448	6 571	970 955	1 360 678

Real "Muud muutused omakapitalis" on kajastatud arvestuspõhimõtete muutus summas 17 618€. Vaata lisa 1.
ja eelisaktiate tühistamine summas 468€.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

GrECo Baltic Holding AS (aadress: Telliskivi 60/2, Tallinn, Eesti Vabariik) on Eestis registreeritud äriühing (äriregistri number: 11081102). Seisuga 31.12.2021 koostatud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab GrECo Baltic Holding AS-i (edaspidi Emaettevõtte) ning tema tütarettevõtteid (koos kasutatuna Kontsern).

Seisuga 31.12.2021 koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud järgmised ettevõtted:

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

GrECo Baltic Holding AS-i 2021. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse Standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti Finantsaruandluse Standardi põhinõuded on kehtestatud EV Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. GrECo Baltic Holding AS-i kasumiaruanne on koostatud EV Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 järgi. Kontserni ettevõtted kasutavad ühtseid arvestuspõhimõtteid.

Aruanne on koostatud lähtudes keskmisele ettevõttele rakendatavatest aruandluse nõuetest. Majandusaasta aruanne koosneb bilansist, kasumiaruandest, rahavoogude aruandest, omakapitali aruandest ning lisadest. Aruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2021 aastal on muudetud arvestuspõhimõtteid. Nõuete ja müügitulu kajastamise aluseks on osamaksete maksetähtaeg. Juhtkonna hinnangul on tegemist ebaolulise mõjuga ja seetõttu on korrigeerimine kajastatud vaid aruandeperioodil, mitte võrdlusandmete korrigeerimisena. Muutusest tulenevalt vähenesid nõuded summas 129 441€, kohustised vähenesid 78 634€ ning tulud vähenesid 68 591€ ja kulud vähenesid 166€. Mõju eelmisele aruandeperioodile on kajastatud omakapitali aruandes muude muutuste real summas 17618€

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtted on ettevõtted, mille üle on emaettevõttel kontroll. Ettevõtte loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte on kas otseselt või kaudselt võimeline kontrollima ettevõtte tegevust ja finantspoliitikat eesmärgiga saada tütarettevõtte tegevusest kasu. Kontrolli olemasolu hindamisel võetakse arvesse kasutatavaid ja konverteeritavaid potentsiaalseid hääleõigusi. Tütarettevõtted on loetletud lisas 6.

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.

Emaettevõtte konsolideerimata aruandes kajastatakse tütarettevõtteid soetusmaksumuse meetodil.

Raha

Raha ning raha lähenditena 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 krediidiriskiga võlainstrumendiga.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi finantstulu ja -kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab, kas otseselt või kaudselt üle 50% tütar-ettevõtte hääleiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevus-ja finantspoliitikat.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse Ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a. nõudeid teiste kontserni ettevõtjate vastu. Nõuded võetakse esmalt arvele nende õiglasest väärtusest koos tehingukuludega. Nõudeid ostjatele, antud laene ja muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenu ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded, v.a. edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid) kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (s.o. nominaalväärtus miinus tagasimaksed ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused) lähtudes sisemisest intressimäärast. Individuaalselt oluliste nõuete ja antud laenu väärtuse languse hindamisel on käsitletud iga nõuet ja antud laenu eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest ja arvestades teadaolevat informatsiooni võlgniku maksevõime kohta. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Nõuded ja antud laenu, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist maha kantud.

Ebatõenäoliselt laekuvad arved ja antud laenu on hinnatud alla kaetava väärtuseni.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

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, määrares neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Ettevõtte kasutab materiaalse ja immateriaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügiikulud) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitatavast 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.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000 EUR**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Sõidua autod	2,5-5
Masinad ja seadmed	2-5
Muu materialne põhivara	3-10
Immaeriaalne põhivara	3-10
Kaubamärk	10

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse lepingulisi kohustisi tasuda teisele osapoolale raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Intressikandvad laenud, liisingud ning arvelduskrediidid kajastatakse esmaselt saadud raha summas, millest on maha arvatud makstud tehingutasud. Edaspidi kajastatakse nimetatud finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kus algset soetusmaksumust korrigeeritakse põhiosa tagasimaksetega. Intressikulud kajastatakse kuluna kasumiaruande real "Finantstulud ja -kulud" nende tekkimise perioodil.

Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Kontserni müügituludeks on:

- tulu kindlustusvahendusest maaklertasudena;
- tulu edasimüüdud teenustelt ja kaupadelt;
- muud tulud.

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. Maaklertasudest arvestatakse maha maaklerteenuse osutamise otsesed kulud.

Kulud

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

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Kuni 31.12.2018 oli dividendi tulumaksumääraks 20%. Alates 01.01.2018 muutus tulumaksuseadus, mille kohaselt saavad ettevõtted kasutada regulaarselt makstavatele dividendidele soodusmaksumäär 14%. Seda saab kasutada alates 01.01.2019 makstavatele dividendidele, millest kolmandikule eelmisel majandusaastal makstud dividendidest osale rakendub soodusmaksumäär 14% ning seda ületatavale makstavale dividendide osale rakendub maksumäär 20%. 14% soodusmaksumäär saab kasutada viimase kolme aasta keskmise väljamakstud dividendi summa ulatuses.

Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustiste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustis. Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustist ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Dividendide maksimisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Tütarettevõtja asukohamaal Lätis on ettevõtte aruandeaasta kasum maksustatav sarnaselt Eesti vastavate sätetega, st jaotatud ja väljamakstud kasumilt.

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 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Sularaha kassas	28 097	27 306
Arvelduskontod (majandusraha)	106 479	858 835
Arvelduskontod (kindlustusmaksed)	2 923 777	1 396 900
Kokku raha	3 058 353	2 283 041

Real "Arvelduskontod (majandusraha)" kajastub klientide poolt IIZI-le makstud raha, mis kantakse edasi kindlustusandjatele.

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

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	828 165	828 165	0
Ostjatelt laekumata arved	828 165	828 165	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	815	815	0
Muud nõuded	23 429	23 429	0
Viitlaekumised	23 429	23 429	0
Ettemaksed	98 138	98 138	0
Tulevaste perioodide kulud	98 138	98 138	0
Deposiidid	24 129	0	24 129
Kokku nõuded ja ettemaksed	974 676	950 547	24 129

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	638 223	638 223	0
Ostjatelt laekumata arved	638 223	638 223	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	8 392	8 392	0
Laenunõuded	1 474	1 474	0
Muud nõuded	22 197	22 197	0
Viitlaekumised	22 197	22 197	0
Ettemaksed	95 228	95 228	0
Tulevaste perioodide kulud	95 228	95 228	0
Deposiidid	26 685	0	26 685
Kokku nõuded ja ettemaksed	792 199	765 514	26 685

Ettevõtte lühiajaliste varade ja lühiajaliste kohustiste vahe ehk käibekapital on negatiivne. See tuleneb äritegevuse eripärast. Kontserni müügitulu ja nõuded klientidele kajastatakse hetkel, mil kas poliis väljastati (liikluskindlustuses) või kui saabus kindlustusmakse tasumise tähtaeg ja klient selle tasus. Sõltuvalt IIZI ja kindlustusseltsi kokkuleppest, arveldatakse kliendi poolt tasutud maksed IIZI ja seltsi vahel teatud regulaarsusega. Mitmete kindlustusseltside puhul tekib IIZI kohustis kindlustusmakse tasumise osas ka siis, kui klient IIZIle veel maksnud pole. IIZI aga ei kajasta oma bilansis samaväärseid nõudeid klientide vastu, kuigi kajastab oma kohustist kindlustusseltsi ees.

IIZI likviidsuse seisukohast on oluline arvestada, et selliste kindlustusandjate puhul, kus IIZI võlgneb kindlustusseltsile makse ilma, et klient oleks IIZIle tasunud, on IIZI ja kindlustusandja leppinud kokku saldode arveldamise tavapärast 14-21 päeva jooksul ning see on ka tavapärane aeg, mil klient IIZIle kindlustusmakse tasub või siis kindlustuseping võlgnevuse tõttu katkeb. Seega pole nõuete ja kohustiste nihkega kajastamisest tuleneval negatiivsel käibekapitalil märkimisväärset mõju IIZI likviidsusele.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Ostjatelt laekumata arved	828 165	638 223
Ostjatelt laekumata arved	137 394	215 724
Laekumata kindlustuspreemiad	690 771	422 499
Kokku nõuded ostjate vastu	828 165	638 223

Vaata lisa 3.

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	2 645	0	26 034
Käibemaks	0	1 542	7 410	1 503
Üksikisiku tulumaks	0	48 699	0	54 961
Sotsiaalmaks	0	164 892	0	174 570
Kohustuslik kogumispension	0	3 170	0	4 284
Töötuskindlustusmaksed	0	4 654	0	4 916
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	11	0	11
Ettemaksukonto jääk	815		982	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	815	225 613	8 392	266 279

Maksude ettemaksete osas on täiendav informatsioon toodud lisa 3.

SIA IIZI Brokers esitas 07.05.2020 ja 12.05.2020 maksude ajatamise taotluse, mille otsuse järgi on maksude ajatamise summa 25 369,76 eurot lõpptähtajaga 09.05.2022.

SIA IIZI Brokers esitas 21.07.2020 maksude ajatamise taotluse, mille otsuse järgi maksude ajatamise summa on 16 802,62 eurot lõpptähtajaga 12.06.2023.

Tabelis on välja toodud maksuvõla lühiajaline osa, sellele lisandub 8 401 eurot pikaajaline maksuvõlg, mis on toodud lisa 15.

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
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 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2019	43 586	43 586
31.12.2020	43 586	43 586
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	43 586	43 586
	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2020	43 586	43 586
31.12.2021	43 586	43 586
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	43 586	43 586

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

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

						Kokku
	Ehitised				Masinad ja seadmed	
		Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed		
31.12.2019						
Soetusmaksumus	194 833	210 016	24 615	116 646	351 277	546 110
Akumuleeritud kulum	-13 561	-84 033	-19 888	-32 423	-136 344	-149 905
Jääkmaksumus	181 272	125 983	4 727	84 223	214 933	396 205
Ostud ja parendused	0	0	2 372	0	2 372	2 372
Amortisatsioonikulu	-19 483	-28 157	-3 516	-19 969	-51 642	-71 125
Allahindlused väärtuse languse tõttu	0	-14 016	0	0	-14 016	-14 016
31.12.2020						
Soetusmaksumus	194 833	176 036	25 728	116 646	318 410	513 243
Akumuleeritud kulum	-33 044	-92 226	-22 145	-52 392	-166 763	-199 807
Jääkmaksumus	161 789	83 810	3 583	64 254	151 647	313 436
Ostud ja parendused	0	0	6 857	37 508	44 365	44 365
Amortisatsioonikulu	-19 483	-21 613	-1 502	-16 829	-39 944	-59 427
Allahindlused väärtuse languse tõttu	0	-28 229	0	-40 314	-68 543	-68 543
31.12.2021						
Soetusmaksumus	194 833	63 120	30 472	68 731	162 323	357 156
Akumuleeritud kulum	-52 527	-29 152	-21 534	-24 112	-74 798	-127 325
Jääkmaksumus	142 306	33 968	8 938	44 619	87 525	229 831

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2019					
Soetusmaksumus	25 952	101 040	3 293 506	50 752	3 471 250
Akumuleeritud kulum	-16 473	-45 501	-1 319 457	-29 516	-1 410 947
Jääkmaksumus	9 479	55 539	1 974 049	21 236	2 060 303
Ostud ja parendused	18 528	13 900	0	0	32 428
Amortisatsioonikulu	-4 769	-17 946	-329 351	-10 150	-362 216
Allahindlused väärtuse languse tõttu	0	-37 800	0	0	-37 800
31.12.2020					
Soetusmaksumus	44 480	30 940	3 293 506	50 752	3 419 678
Akumuleeritud kulum	-21 242	-17 247	-1 648 808	-39 666	-1 726 963
Jääkmaksumus	23 238	13 693	1 644 698	11 086	1 692 715
Amortisatsioonikulu	-5 846	-3 241	-329 351	-5 009	-343 447
31.12.2021					
Soetusmaksumus	44 480	30 940	3 293 506	50 752	3 419 678
Akumuleeritud kulum	-27 088	-20 488	-1 978 159	-44 675	-2 070 410
Jääkmaksumus	17 392	10 452	1 315 347	6 077	1 349 268

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. IIZI Kindlustusmaakler AS on 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 8,5% ja kasvumääraks sõltuvalt aastast 3-4%.
- Lõppväärtuse arvutamisel on kasvumääraks 1,5% ja diskontomääraks 8,6%.

2021. a. konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on IIZI Kindlustusmaakler AS omanduses oleva kaubamärgi konsolideeritud kajastamises lähtutud sellest, et konsolideeritud vaates oleks raha teeniva üksuse kasutusväärtus suurem tehtud investeeringust. Arvestades, et kasutusväärtuse leidmisel on tegemist hinnanguga, võib valitud sisendite muutmisel olla hindamistulemusele suurendav või vähendav mõju. Kontserni juhtkond on hinnanud, et kaubamärgi kui raha teeniva üksuse kasutusväärtus on suurem kui tema bilansiline maksumus ja allahindluse vajadust ei eksisteeri isegi arvestades sensitiivsusanalüüsi tulemusi.

Lisa 10 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	33 218	10 339	22 879	1,6%-2,5%+6 kuu Euribor	EUR	08.2022-09.2024
Kapitalirendikohustised kokku	33 218	10 339	22 879			

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	81 259	48 040	33 219	1,6%-2,5%+3/6 kuu Euribor	EUR	12.2021-09.2024
Kapitalirendikohustised kokku	81 259	48 040	33 219			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2021	31.12.2020
Masinad ja seadmed	33 968	83 810
Kokku	33 968	83 810

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus "Masinad ja seadmed" vaata lisa 8.

Lisa 11 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2021	2020
Kasutusrendikulu	212 869	215 692
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2021	31.12.2020
12 kuu jooksul	177 915	178 626

IIZI Kindlustusmaakler AS ja SIA IIZI brokers üürivad kontoriruumi kasutusrendi tingimustel. Kontori rentide katkestamise etteatamise aeg on kahest kuust kuni ühe aastani.

Lisa 12 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustised kokku	33 218	10 339	22 879		10
Laenukohustised kokku	33 218	10 339	22 879		
	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustised kokku	81 259	48 040	33 219		10
Laenukohustised kokku	81 259	48 040	33 219		

Lisa 13 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tarnijatele tasumata arved	201 761	187 527
Kindlustusseltsidele edasi kandmata kindlustuspreemiad	2 597 486	2 379 618
Kokku võlad tarnijatele	2 799 247	2 567 145

Lisa 14 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Töötasude kohustis	245 859	251 532
Puhkusetasude kohustis	104 968	107 171
Kokku võlad töövõtjatele	350 827	358 703

Lisa 15 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud viitvõlad	896 528	760 228	136 300
Kulude reservid	598 868	598 868	0
Muud viitvõlad	161 360	161 360	0
Muud võlad	127 899	0	127 899
Maksude kohustis	8 401	0	8 401
Kokku muud võlad	896 528	760 228	136 300

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud viitvõlad	563 005	383 259	179 746
Kulude reservid	347 159	347 159	0
Muud viitvõlad	36 100	36 100	0
Muud võlad	152 379	0	152 379
Maksude kohustis	27 367	0	27 367
Kokku muud võlad	563 005	383 259	179 746

Real "Muud võlad" on kajastatud katkestatud poliiside väljamaksmise kohustis klientide ees.

"Maksude kohustis" real on SIA IIZI brokers maksude ajatamine, lisainfo lisa 5.

Lisa 16 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	776 764	726 702
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	194 191	181 676
Kokku tingimuslikud kohustised	970 955	908 378

31.12.2021 seisuga on Kontserni jaotamata kasum 970 955 eurot. Maksimaalne summa, mida 31.12.2021 seisuga saaks dividendideks maksta on 776 764 eurot. Sellega kaasneks tulumaksukulu 194 191eurot.

Lisa 17 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	63 462	63 930
Aktsiate arv (tk)	105 770	105 770
Aktsiate nimiväärtus	0.60	0.60

Aruandeaastal maksti ettevõtte omanikele dividende kokku 685 700 eurot. Dividendide maksmisega ei kaasnenud täiendavat tulumaksukulu.

Lisa 18 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 384 041	6 216 350
Leedu	15 084	23 078
Läti	1 320 775	1 456 985
Poola	130	931
Rootsi	21 199	8 388
Saksamaa	1 315	2 271
Soome	42 067	43 857
Taani	-20	6 076
Malta	0	4 030
Prantsusmaa	1 054	9 027
Austria	40 186	28 683
Holland	1 884	0
Itaalia	249	0
Luksemburg	51 456	0
Portugal	3 316	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	7 882 736	7 799 676
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Suurbritannia	36 386	84 337
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	36 386	84 337
Kokku müügitulu	7 919 122	7 884 013
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud (müügitulu)	6 446 129	7 787 459
Poliiside administreerimine	1 027 963	87 757
Muud tulud vahendustegevusest	445 030	8 797
Kokku müügitulu	7 919 122	7 884 013

Lisa 19 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Kasum materiaaalsete põhivarade müügist	14 819	0
Tulud ostetud kauba müügist	6 977	16 055
Arendus	33 755	17 400
Muud	136 997	29 395
Kokku muud äritulud	192 548	62 850

Lisa 20 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2021	2020
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	3 213	3 635
Koostööpartnerite vahendustasu	249 896	373 760
Postikulu	36 391	49 316
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	57 233	73 351
Pangateenused	86 413	106 184
Muud	1 479	1 803
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	434 625	608 049

Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Üür ja rent	212 869	219 142	11
Mitmesugused bürookulud	154 462	86 389	
Lähetuskulud	2 267	5 888	
Koolituskulud	55 261	49 842	
Mitmesugused tegevuskulud	0	257 000	
Sõiduautokulud	92 364	82 384	
Turundus - ja reklaamikulud	208 557	210 981	
Side -ja arvutustehnika	329 407	287 118	
Konsultatsioon	67 124	18 571	
Liikmemaksud	12 242	17 233	
Kindlustus	11 137	11 270	
Litsentsitasud	54 349	72 336	
Muud	359 342	13 133	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 559 381	1 331 287	

Lisa 22 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	3 626 641	3 512 488
Sotsiaalmaksud	1 128 958	1 103 993
Kokku tööjõukulud	4 755 599	4 616 481
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	121	126
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	131	127
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 23 Muud ärikulud

(eurodes)

	2021	2020
Annetused, kingitused, erisoodustused	71 699	68 789
Muud	11 979	11 121
Kokku muud ärikulud	83 678	79 910

Lisa 24 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressitulu laenudelt	25	720
Intressikulu laenudelt	-9	-907
Intressikulu kapitalirendilt	-1 199	-1 731
Muud finantstulud ja -kulud	262	-4 192
Laekunud dividendid	16 467	16 467
Kokku muud finantstulud ja -kulud	15 546	10 357

Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	GrECo Baltic Holding AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	GrECo International Holding AG
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Austria

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	1 700	1 700

Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõttjad	1 438	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	562	556
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 700	2 256
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	654	0
Kokku võlad ja ettemaksed	654	0

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tütarettevõttjad	20 400	20 400
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	7 017	6 340
Kokku müüdnud	27 417	26 740

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	8 718	10 020
Kokku ostetud	8 718	10 020

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	199 470	177 612

Lisa 26 Sündmused pärast aruandekuupäeva

IIZI kindlustusmaakler AS, GrECo Baltic Holding AS tütarettevõtte, sõlmis 03.01.2022 kokkuleppe Credo Kindlustusmaaklerid OÜ ettevõtte osa ostmiseks ning leping jõustus 01.02.2022

Bilansipäeva järel ja aastaaruande kinnitamise vahel ei ole olnud muid olulise mõjuga sündmusi, mis vajaksid majandusaasta aruandes või selle lisades kajastamist.

Lisa 27 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	32 796	46 317
Nõuded ja ettemaksed	0	50 000
Kokku käibevarad	32 796	96 317
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	1 362 217	1 362 217
Immateriaalsed põhivarad	17 391	23 239
Kokku põhivarad	1 379 608	1 385 456
Kokku varad	1 412 404	1 481 773
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	5 436	2 754
Kokku lühiajalised kohustised	5 436	2 754
Kokku kohustised	5 436	2 754
Omakapital		
Aksiakapital nimiväärtuses	63 462	63 930
Ülekurss	326 138	325 670
Oma aktsiad	-6 448	-6 448
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	403 596	572 339
Aruandeaasta kasum (kahjum)	613 649	516 957
Kokku omakapital	1 406 968	1 479 019
Kokku kohustised ja omakapital	1 412 404	1 481 773

Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020
Mitmesugused tegevuskulud	-16 934	-12 475
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 848	-4 769
Muud ärikulud	-43	-18
Kokku äriksusum (-kahjum)	-22 825	-17 262
Muud finantstulud ja -kulud	636 474	534 219
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	613 649	516 957
Aruandeaasta kasum (kahjum)	613 649	516 957

Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-22 825	-17 262
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 848	4 769
Kokku korrigeerimised	5 848	4 769
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	50 000	55 000
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 683	84
Kokku rahavood äritegevusest	35 706	42 591
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-18 528
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-80 000
Laekunud intressid	6	1
Laekunud dividendid	636 467	616 467
Kokku rahavood investeerimistegevusest	636 473	517 940
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	0	-114 072
Makstud intressid	0	-984
Makstud dividendid	-685 700	-400 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-685 700	-515 056
Kokku rahavood	-13 521	45 475
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	46 317	842
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-13 521	45 475
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	32 796	46 317

Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma aktsiad	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	63 930	325 670	-6 448	6 571	972 339	1 362 062
Aruandeaasta kasum (kahjum)					516 957	516 957
Väljakuulutatud dividendid					-400 000	-400 000
31.12.2020	63 930	325 670	-6 448	6 571	1 089 296	1 479 019
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	0	-1 318 633	-1 318 633
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	1 137 715	1 137 715
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	63 930	325 670	-6 448	6 571	908 378	1 298 101
Aruandeaasta kasum (kahjum)					613 649	613 649
Emiteeritud aktiakapital					-685 700	-685 700
Muud muutused omakapitalis	-468	468	0	0	0	0
31.12.2021	63 462	326 138	-6 448	6 571	1 017 245	1 406 968
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	0	-1 318 633	-1 318 633
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	1 272 343	1 272 343
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	63 462	326 138	-6 448	6 571	970 955	1 360 678

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.03.2022

GrECo Baltic Holding AS (registrikood: 11081102) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO KEPP	Juhatuseliige	31.03.2022
AIGARS MILTS	Juhatuseliige	31.03.2022
IGOR FEDOTOV	Juhatuseliige	31.03.2022
KAIDO KONSAP	Juhatuseliige	31.03.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

GrECo Baltic Holding AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud GrECo Baltic Holding AS konsolideerimisgrupi (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2021 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. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) (ISA (EE)). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas Kutseliste arvestuseksptertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele 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 vandeaudiitori 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 lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvates seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme teatud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvates seadustes sätestatud nõuetega.

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga 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 rakendatav, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi liikvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeaudiitori 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 vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas ISA (EE)-dega läbiviidud 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.

Me kasutame auditi osana vastavalt ISA (EE)-dega 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 auditiprotseduureid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väärsitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast 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 märkimisväärsed kahtlused grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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/
Janno Greenbaum

Vandeaudiitor nr 486
Grant Thornton Baltic OÜ
Tegevusluba nr 3
Pärnu mnt 22, 10141 Tallinn
31. märts 2022

Audiitorite digitaalallkirjad

GrECo Baltic Holding AS (registrikood: 11081102) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANNO GREENBAUM	Vandeaudiitor	31.03.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	240 296
Aruandeaasta kasum (kahjum)	730 659
Kokku	970 955
Jaotamine	
Dividendideks	700 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	270 955
Kokku	970 955

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	240 296
Aruandeaasta kasum (kahjum)	730 659
Kokku	970 955
Jaotamine	
Dividendideks	700 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	270 955
Kokku	970 955

Sidevahendid

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