

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: GrECo Baltic Holding AS

registrikood: 11081102

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

Majandusaasta aruanne 2023

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 Eesti;

(üheskoos nimetatud GrECo grupp).

GrECo Baltic Holding AS põhiaktsionäriks on alates 2018.a. juulist rahvusvaheline kindlustusmaakler-ettevõtete grupp GrECo International Holding AG. GrECo gruppi kuuluv kindlustusmaaklerettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS on Eesti turu suurim kindlustusmaakler.

Emaettevõtte on valdusettevõtte, igapäevane äritegevus toimub tütarettevõttes IIZI Kindlustusmaakler AS, kellel on kolm peamist kliendigruppi – korporatiivkliendid, jaekliendid ja koostööpartnerid ning igaüht neist teenindatakse talle sobiva teenindusmudeli kaudu. Kindlustusmaaklerina seisab IIZI alati kliendi eest. Meie ülesandeks on selgitada välja kliendi kindlustushuvi ja -vajadused ning nõustada klienti talle sobiva valiku tegemisel.

KORPORATIIVKLIENTIDE TEENINDUS

Suured ja komplekssete kindlustusvajadustega ettevõtted on IIZI korporatiivkliendiüksuse teenindada. Meil on tugev ja professionaalne meeskond. Usume, et kindlustuslahendused ja hea riskijuhtimine lisavad ettevõttele väärtust, panustavad äritegevuse kasvu ja võimaldavad teha julgemaid äriotsuseid.

JAEKLIENTIDE TEENINDUS

Nõustame ja teenindame eraisikust kliente ja väiksemaid ettevõtteid nii veebikeskkonnas kui paljudes esindustes üle Eesti, sealhulgas mobiilirakenduse abil. GrECo grupil on üle 140 000 aktiivse kliendi

PARTNERITE KINDLUSTUSLAHENDUSED

Pakume IIZI Kindlustusmaakler AS-i kaudu teenuseid ka suurtele partnerettevõtetele nende endi kui ka oma klientide kindlustusvajaduse katmiseks. 2023. aastal lisandus meile mitmeid uusi koostööpartnereid ning ärimahud olemasolevate koostööpartneritega kasvasid.

ÄRITEGEVUS 2023. AASTAL

Tütarettevõtte IIZI Kindlustusmaakler AS äritegevust mõjutas suurel määral üldine majanduskeskkond ja kindlustusturg. Kiire inflatsioon tõukas tagant kindlustusmaksete kasvu. Statistikaameti andmetel¹ suurenes kahjukindlustusturul kogutud kindlustusmaksete kogumaht 2023. aastal võrreldes 2022. aastaga ca 18%.

Kõige suurema kasvuga olid 2023.a. liikluskindlustuse maksed (+21% võrreldes eelneva aastaga), kuid sellele eelnes märkimisväärne liikluskindlustuse hindade kahanemine 2020. ja 2021. aastal. Ka mitmete teiste kindlustusliikide mahud kasvasid turul tervikuna kiiresti. Nt kodukindlustuses 20%, ettevõtete varakindlustuses 19% ja kaskokindlustus 18%.

¹ www.stat.ee. Kahjuks ei kajastu Statistikaameti 2023.a andmetes kõik Eestis toimuv kindlustustegevus just ravikindlustuse vaatest. Meie aruandes on toetutud siiski Statistikaameti andmetele.

IIZI Kindlustusmaakler AS vahendas 2023. a. kindlustusmakseid 60 mln euro väärtuses (2022.a 48 mln eurot) ning teenis maaklertasu 9 691 tuhat eurot (2022. 7 985 tuhat eurot). Vahendatud kindlustusmaksete maht suurenes 2023. aastal 2022. aastaga võrreldes ca 23% ning teenitud maaklertasud suurenesid 21%. IIZI Kindlustusmaakler AS on jätkuvalt Eesti suurim kindlustusmaaklerettevõte, mille turuosa FI andmetel ²oli 2023.a 1. poolaastal 30% kogu Eesti kindlustusmaaklerite turust, kui arvestada vahendatud kindlustusmaksete suurust.

IIZI tegeles aktiivselt oma teenuste ja kindlustuslahenduste innovatsiooniga. Klientidele on kõik nende kindlustuslepingutesse puutuv kättesaadav nii IIZI iseteeninduskeskkonnas kui mobiilirakenduses. IIZI on loonud ainulaadse kahjuste teavitamise ja jälgimise süsteemi klientidele ja partneritele. Selle lahenduse kaudu on võimalik esitada sõiduki, kodu- ja reisikindlustuse kahjuteateid kõikidele Eestis tegutsevatele kindlustusandjatele ja jälgida kogu kahjukäsitluse protsessi. Lahendus on osutunud väga edukaks klientide ja partnerite seas.

Korporatiivklieentide teenindamises kasutame lisaks meie enda professionaalide tiimile ka GrECo suuraktsionäri GrECo International Holding AG strateegilist tuge, rahvusvahelist haaret ja laialdast know-how'd.

TÄHTSAMAD NÄITAJAD 2023. AASTAL

Näitaja	Kontsern			Emaettevõte	
	2023	2022	Juurdekasv 2023/2022	2023	2022
Müügitulu	9 691 322	7 984 562	21%	0	0
Ärikasum	2 522 817	1 584 395	59%	-29 688	-49 677
Puhaskasum	2 276 650	2 105 035	8%	1 052 454	715 489
Peamised suhtarvud					
Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum/omakapital	95%	54%		234%	62%
Varade tootlus (ROA) = puhaskasum/varad	29%	13%		231%	61%
Puhaskasumi marginaal= puhaskasum/müügitulu	30%	9%			

MEIE INIMESED

Kontserni emaettevõte on valdusettevõte, kus töötajaid pole. Kõik kontserni töötajad töötavad IIZI Kindlustusmaakler AS-is.

² https://www.fi.ee/sites/default/files/fi_eft_2_2023_est_w_0.pdf

Tütarettevõttel oli 2023. aastal keskmiselt 97 aktiivset töötajat (2022. a 91), kellele maksti tasu 5 188 tuhat eurot (2022. a 4 556 tuhat eurot). Lisaks töötasule pakub IIZI töötajatele muid hüvesid nagu tasustatud lisapuhkus talvel, sportimisvõimaluste toetamine või ettevõtte poolt ostetud ravikindlustus ja mitmeid meeskonna- ning ühisüritusi.

Aktsiaseltsi juhatus oli 2023. aastal kolmeliikmeline ja nõukogu neljaliikmeline. Aasta sees vahetus nõukogu esimees. Georg Winter'i volitused nõukogu liikmena lõppesid 12.01.2023 ja tema asemel valiti nõukogu liikmeks ja ühtlasi esimeheks Ante Banovac, kes on ka GrECo grupi emattevõtte GrECo International Holding AG juhatuse liige. Kontserni emattevõtte juhatuse ja nõukogu liikmetele tasusid ei makstud.

LÄHITULEVIK

Meie prognooside kohaselt on 2024. aastal oodata kindlustus- ja sellega seoses ka kindlustusmaaklerturu kasvu pidurdumist. Eesti majandus on olnud pikalt languses ja see langus jõuab tavaliselt teatud viitajaga ka kindlustusturule. Eriti meie ehitus- ja transpordisektori klientide poolt on väljendatud suurenevat ebakindlust tuleviku osas. Aruande koostamise hetkel käivad arutelud Liikluskindlustuse seaduse muudatuste üle, mis võivad samuti turu üldisele dünaamikale mõju avaldada.

Kontserni tütarettevõtte IIZI kindlustusmaakler jätkab tegutsemist kõigis kolmes ärisegmendis ja 2024. aastal on eriline tähelepanu kliendikogemuse parandamisel ja selle aluseks olevate äriprotsesside kvaliteedi tõstmisel. Selleks investeerime nii uutesse tehnoloogilistesse lahendustesse kui oma inimestesse.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	4 022 480	4 155 387	2
Nõuded ja ettemaksed	3 734 888	1 399 514	3
Varud	6 203	7 395	
Kokku käibevarad	7 763 571	5 562 296	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	43 584	46 140	7
Nõuded ja ettemaksed	49 128	74 128	3
Materiaalsed põhivarad	165 605	184 076	8
Immateriaalsed põhivarad	783 863	1 156 842	9
Kokku põhivarad	1 042 180	1 461 186	
Kokku varad	8 805 751	7 023 482	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	18 372	4 509	10
Võlad ja ettemaksed	5 722 929	4 468 869	5,12,13,14
Kokku lühiajalised kohustised	5 741 301	4 473 378	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	18 372	10
Võlad ja ettemaksed	340 836	123 322	14
Kokku pikaajalised kohustised	340 836	141 694	
Kokku kohustised	6 082 137	4 615 072	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	63 462	63 462	16
Ülekurs	329 387	329 387	
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	47 544	-96 045	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 276 650	2 105 035	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	2 723 614	2 408 410	
Kokku omakapital	2 723 614	2 408 410	
Kokku kohustised ja omakapital	8 805 751	7 023 482	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	9 691 322	7 984 562	17
Muud äritulud	275 470	346 554	18
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-258 258	-200 370	19
Mitmesugused tegevuskulud	-1 459 290	-1 456 004	20
Tööjõukulud	-5 187 564	-4 556 118	21
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-412 634	-399 666	8,9
Muud ärikulud	-126 229	-134 562	22
Ärikasum (kahjum)	2 522 817	1 584 396	
Muud finantstulud ja -kulud	58 605	715 930	23
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 581 422	2 300 326	
Tulumaks	-304 772	-195 291	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 276 650	2 105 035	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	2 276 650	2 105 035	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	2 522 817	1 584 396	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	412 634	399 669	8,9
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-181	0	
Muud korrigeerimised	-70 672	-725 065	
Kokku korrigeerimised	341 781	-325 396	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-467 710	40 427	3,4,5
Varude muutus	1 192	449	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	1 453 909	921 216	5,12,13,14
Laekunud intressid	29 113	0	
Laekunud dividendid	52 467	16 467	23
Kokku rahavood äritegevusest	3 933 569	2 237 559	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-21 183	-177 889	8,9
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	181	0	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	0	850 000	
Laekunud intressid	3 757	1 463	
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-1 850 000	-647 000	3,8
Muud laekumised investeerimistegevusest	11 782	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 855 463	26 574	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-4 509	-10 338	
Makstud intressid	-1 732	-1 167	
Makstud dividendid	-1 900 000	-970 000	24
Makstud ettevõtte tulumaks	-304 772	-195 291	
Muud laekumised finantseerimistegevusest	0	9 697	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 211 013	-1 167 099	
Kokku rahavood	-132 907	1 097 034	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 155 387	3 058 353	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-132 907	1 097 034	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 022 480	4 155 387	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Aktiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma aktsiad	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	63 462	326 138	-6 448	6 571	970 955	1 360 678
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	2 105 035	2 105 035
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	-970 000	-970 000
Muud muutused omakapitalis	0	3 249	6 448	0	-97 000	-87 303
31.12.2022	63 462	329 387	0	6 571	2 008 990	2 408 410
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	2 276 650	2 276 650
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	-1 900 000	-1 900 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	0	-61 446	-61 446
31.12.2023	63 462	329 387	0	6 571	2 324 194	2 723 614

Real "Muud muutused omakapitalis" on toodud IIZI Kindlustusagentuur OÜ ühinemine IIZI Kindlustusmaakler AS-ga.

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 31.12.2023 koostatud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab GrECo Baltic Holding AS-i (edaspidi Emaettevõtte) ning tema tütarettevõtet (koos kasutatuna Kontsern).

Seisuga 31.12.2023 koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud järgmised ettevõtted:

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

GrECo Baltic Holding AS-i 2023. 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

2023 aastal ei toimunud arvestuspõhimõtete ja informatsiooni esitusviisi muutusi.

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.

Finantsvarad

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

Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglase väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingu kulutusi.

Finantsvarade kajastamine bilansis lõpetatakse siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

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

Raha

Raha ning raha lähenditena kajastatakse raha kassas ja pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeeringis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil. Kontserni bilansis kajastatud raha on kontodel, mis asuvad reeglina investeerimisreitinguga pankades, seega on tegemist madala krediitriskiga 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% tütarettevõtte hääleiguslikest aktsiastest või osadest või on muul moel võimaline kontrollima tütarettevõtte tegevus-ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle investoril on oluline mõju ja mis ei ole investori tütarettevõtte.

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 õiglases väärtuses koos tehingukuludega. Nõudeid ostjatele, antud laene ja muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud 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 laenude 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 laenud, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist maha kantud.

Ebatõenäoliselt laekuvad arved ja antud laenud 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 õiglases väärtuses, 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 akumuleeritud 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 müügikulutused) 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

Rendid

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

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Kapitalirendi alusel renditud vara kajastatakse bilansis vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas. Makstavad rendimaksud jagatakse finantskuluks ja kohustise vähendamiseks. Finantskulud kajastatakse rendiperioodi jooksul.

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse lepingulisi kohustisi tasuda teisele osapoolele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoolega 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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

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

Eraldise realiseerumise kaasnavaid kulutusi hinnatakse aruandekuupäeva seisuga ning eraldise suurust hinnatakse uuesti igal aruandekuupäeval.

Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses.

Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustiste suhtes turul valitsev intressimäär.

Tingimuslikeks kohustisteks klassifitseeritakse need kohustised, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurust ei saa usaldusväärselt hinnata. Tingimuslike kohustiste üle peetakse arvestust bilansiväliselt

Kohustuslik reservkapital

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

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

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

Tulud

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

kindlustusmakse suurusest. Maaklertasude arvestamisel võetakse arvesse kuu jooksul laekunud kindlustusmaksed ning müüdnud, 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 maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

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 tütaretted).

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha kassas	47 110	19 796
Arvelduskontod (majandusraha)	313 988	1 112 069
Arvelduskontod (kindlustusmaksed)	3 661 382	3 023 522
Kokku raha	4 022 480	4 155 387

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)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 198 266	1 198 266	0
Ostjatelt laekumata arved	1 198 266	1 198 266	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 209	1 209	0
Muud nõuded	67 343	67 343	0
Viitlaekumised	67 343	67 343	0
Ettemaksed	118 070	118 070	0
Tulevaste perioodide kulud	118 070	118 070	0
Deposiidid	24 128	0	24 128
Pikaajaline võlakiri	25 000	0	25 000
Tähtajaline hoius	2 350 000	2 350 000	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 784 016	3 734 888	49 128

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	797 750	797 750	0
Ostjatelt laekumata arved	797 750	797 750	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 075	1 075	0
Muud nõuded	11 749	11 749	0
Viitlaekumised	11 749	11 749	0
Ettemaksed	88 940	88 940	0
Tulevaste perioodide kulud	88 940	88 940	0
Deposiidid	24 128	0	24 128
Pikaajaline võlakiri	50 000	0	50 000
Tähtajaline hoius	500 000	500 000	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 473 642	1 399 514	74 128

Deposiitide all on kajastatud Tallinna ja Tartu kontorite üüri tagatisraha vastavalt lepingutele.

Tähtajalise hoiuse ja pikaajalise võlakirja saldo muutus on kajastatud rahavoogude aruandes muude väljamaksete all investeerimistegevusest.

Maksude ettemaksete osas on täiendav info lisas 5.

Nõuete jaotumine ostjate nõuete osas lisas 4.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Ostjatelt laekumata arved	1 198 266	797 750
Ostjatelt laekumata arved	248 939	141 817
Laekumata kindlustuspreemiad	949 327	655 933
Kokku nõuded ostjate vastu	1 198 266	797 750

Vaata lisa 3.

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	3 907	0	6 128
Käibemaks	0	-4 986	168	3 871
Üksikisiku tulumaks	0	78 510	0	72 328
Sotsiaalmaks	0	225 969	0	208 928
Kohustuslik kogumispension	0	5 598	0	5 508
Töötuskindlustusmaksed	0	9 354	0	8 675
Ettemaksukonto jääk	1 209		907	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 209	318 352	1 075	305 438

Maksude ettemaksete osas on täiendav informatsioon toodud lisa 3.

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
10641929	IIZI Kindlustusmaakler AS	Eesti	Kindlustusvahendus	100	100

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2021	46 140	46 140
31.12.2022	46 140	46 140
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	46 140	46 140
	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2022	46 140	46 140
Muud	-2 556	-2 556
31.12.2023	43 584	43 584

Kontsernil on investeering mittenoteeritud ettevõtete aktsiatesse. Investeeringud on kajastatud soetusmaksumuse meetodil, 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		
31.12.2021						
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
Ostud ja parendused	0	0	2 890	0	2 890	2 890
Muud ostud ja parendused		0	2 890	0	2 890	2 890
Amortisatsioonikulu	-19 483	-6 187	-1 920	-10 730	-18 837	-38 320
Allahindlused väärtuse languse tõttu	0	-4 195	0	0	-4 195	-4 195
Muud muutused	0	0	-6 130	0	-6 130	-6 130
31.12.2022						
Soetusmaksumus	194 833	41 381	13 282	68 731	123 394	318 227
Akumuleeritud kulum	-72 010	-17 795	-9 504	-34 842	-62 141	-134 151
Jääkmaksumus	122 823	23 586	3 778	33 889	61 253	184 076
Ostud ja parendused	0	0	0	21 184	21 184	21 184
Muud ostud ja parendused		0	0	21 184	21 184	21 184
Amortisatsioonikulu	-19 483	-5 214	-1 924	-13 034	-20 172	-39 655
31.12.2023						
Soetusmaksumus	194 833	41 381	8 885	89 914	140 180	335 013
Akumuleeritud kulum	-91 493	-23 009	-7 031	-47 875	-77 915	-169 408
Jääkmaksumus	103 340	18 372	1 854	42 039	62 265	165 605

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	0	0	0	175 000	175 000
Amortisatsioonikulu	-5 848	-2 814	-329 351	-23 336	-361 349
Muud muutused	0	0	0	-6 077	-6 077
31.12.2022					
Soetusmaksumus	44 480	30 940	3 293 506	175 000	3 543 926
Akumuleeritud kulum	-32 936	-23 302	-2 307 510	-23 336	-2 387 084
Jääkmaksumus	11 544	7 638	985 996	151 664	1 156 842
Amortisatsioonikulu	-5 848	-2 780	-329 351	-35 000	-372 979
31.12.2023					
Soetusmaksumus	44 480	17 589	3 293 506	175 000	3 530 575
Akumuleeritud kulum	-38 784	-12 731	-2 636 861	-58 336	-2 746 712
Jääkmaksumus	5 696	4 858	656 645	116 664	783 863

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%.

2023. 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

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Transpordivahendid	18 372	18 372	0	0	2,5%+6 kuu Euribor	EUR	9.2024
Kapitalirendikohustised kokku	18 372	18 372	0	0			

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Transpordivahendid	22 881	4 509	18 372	0	2,5%+6 kuu Euribor	EUR	09.2024
Kapitalirendikohustised kokku	22 881	4 509	18 372	0			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2023	31.12.2022
Masinad ja seadmed	18 372	23 586
Kokku	18 372	23 586

Masinad ja seadmed lisa 8.

Lisa 11 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2023	2022
Kasutusrendikulu	191 823	185 488
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2023	31.12.2022
12 kuu jooksul	164 671	158 400

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

Lisa 12 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tarnijatele tasumata arved	306 152	68 816
Kindlustusseltsidele edasi kandmata kindlustuspreemiad	3 989 947	2 814 825
Kokku võlad tarnijatele	4 296 099	2 883 641

Lisa 13 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Töötasude kohustis	272 467	252 448
Puhkusetasude kohustis	102 396	107 164
Kokku võlad töövõtjatele	374 863	359 612

Lisa 14 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud viitvõlad	1 074 452	733 615	340 837
Kulude reservid	676 183	676 183	0
Muud viitvõlad	54 252	54 252	0
Muud võlad	344 017	3 180	340 837
Kokku muud võlad	1 074 452	733 615	340 837
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud viitvõlad	1 043 501	920 179	123 322
Kulude reservid	675 515	675 515	0
Muud viitvõlad	239 264	239 264	0
Muud võlad	128 722	5 400	123 322
Kokku muud võlad	1 043 501	920 179	123 322

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

Lisa 15 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 859 355	1 607 192
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	464 839	401 798
Kokku tingimuslikud kohustised	2 324 194	2 008 990

31.12.2023 seisuga on kontserni jaotamata kasum 2 324 194 eurot.

Maksimaalne summa, mida 31.12.2022 seisuga saaks dividendideks maksta on

1 859 355 eurot. Sellega kaasneks tulumaksukulu 464 839 eurot.

31.12.2022 seisuga on Kontserni jaotamata kasum 2 008 990 eurot. Maksimaalne summa, mida 31.12.2022 seisuga saaks dividendideks maksta on 1 607 192 eurot. Sellega kaasneks tulumaksukulu 401 798 eurot.

Lisa 16 Aktsiakapital (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital	63 462	63 462
Aktsiate arv (tk)	105 770	105 770
Aktsiate nimiväärtus	0.60	0.60

Lisa 17 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	9 253 913	7 662 312
Leedu	10 231	14 634
Läti	11 938	10 767
Poola	0	930
Rootsi	6 182	6 618
Saksamaa	70 631	2 608
Soome	81 683	93 612
Taani	2 037	0
Malta	2 930	0
Prantsusmaa	127 573	68 993
Holland	4 215	3 708
Itaalia	4 939	24 820
Luksemburg	11 800	0
Portugal	9 945	4 767
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	9 598 017	7 893 769
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Suurbritannia	93 305	90 514
Ameerika Ühendriigid	0	279
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	93 305	90 793
Kokku müügitulu	9 691 322	7 984 562
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud (müügitulu)	8 012 913	6 563 204
Poliiside administreerimine	1 176 255	1 114 416
Muud tulud vahendustegevusest	502 154	306 942
Kokku müügitulu	9 691 322	7 984 562

Lisa 18 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Kasum materiaalse põhivarade müügist	181	0
Tulud ostetud kauba müügist	6 325	7 176
Muude teenuste müük	238 255	179 425
Muud	30 709	159 953
Kokku muud äritulud	275 470	346 554

Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2023	2022
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	2 826	3 316
Kahjuabi teenus	38 280	0
Postikulu	31 100	32 163
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	73 458	53 455
Pangateenused	80 397	98 517
Muud	32 197	12 919
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	258 258	200 370

Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	191 823	185 488
Mitmesugused bürookulud	82 649	89 515
Lähetuskulud	23 637	11 505
Koolituskulud	65 023	49 163
Ostetud teenused	193 364	226 695
Sõiduautokulud	75 207	74 969
Turundus - ja reklaamikulud	351 591	283 283
Side -ja arvutustehnika	274 958	287 716
Konsultatsioon	29 982	52 394
Liikmemaksud	14 008	14 389
Kindlustus	14 793	14 270
Litsentsitasud	53 399	62 480
Muud	88 856	104 137
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 459 290	1 456 004

Lisa 21 Tööjõukulud (eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	3 885 641	3 415 757
Sotsiaalmaksud	1 301 923	1 140 361
Kokku tööjõukulud	5 187 564	4 556 118
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	97	91
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	99	97
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 22 Muud ärikulud

(eurodes)

	2023	2022
Annetused, kingitused, erisoodustused	126 229	134 562
Kokku muud ärikulud	126 229	134 562

Lisa 23 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu	29 113	1 431
Intressikulu laenudelt	-1 732	-1 167
Intressikulu hoiustelt	3 223	0
Muud finantstulud ja -kulud	534	699 199
Laekunud dividendid	52 467	16 467
Finantsinvesteeringute väärtuse muutus	-25 000	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	58 605	715 930

Lisa 24 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2023		2022	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	1 900 000	304 772	970 000	195 291
Eesti	933 096	304 772	654 484	195 291
Muud riigid kui Eesti	966 904	0	315 516	0
Kokku	1 900 000	304 772	970 000	195 291

Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		

Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõttjad	179 162	67 173
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	799	579
Kokku nõuded ja ettemaksed	179 961	67 752
Võlad ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõttjad	73 772	63 875
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	2 392	664
Kokku võlad ja ettemaksed	76 164	64 539

MÜÜDUD	2022	
	Kaubad	Teenused
Tütarettevõttjad	0	4 800
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõttjad	904 450	767 121
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	10 883	29 857
Kokku müüdnud	915 333	801 778

OSTETUD	2022	
	Kaubad	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõttjad	329 544	205 004
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	11 335	8 168
Kokku ostetud	340 879	213 172

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	133 725	119 419

Lisa 26 Sündmused pärast aruandekuupäeva

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

Lisa 27 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	42 455	889 263
Nõuded ja ettemaksed	8 825	6 043
Kokku käibevarad	51 280	895 306
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	260 884	260 884
Immateriaalsed põhivarad	5 696	11 544
Kokku põhivarad	266 580	272 428
Kokku varad	317 860	1 167 734
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	3 252	5 580
Kokku lühiajalised kohustised	3 252	5 580
Kokku kohustised	3 252	5 580
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	63 462	63 462
Ülekurss	329 387	329 387
Kohustuslik reservkapital	6 571	6 571
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 137 266	47 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 052 454	715 489
Kokku omakapital	314 608	1 162 154
Kokku kohustised ja omakapital	317 860	1 167 734

Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Mitmesugused tegevuskulud	-23 840	-43 804
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 848	-5 848
Muud ärikulud	0	-25
Kokku äriksusum (-kahjum)	-29 688	-49 677
Muud finantstulud ja -kulud	1 167 001	765 166
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 137 313	715 489
Tulumaks	-84 859	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 052 454	715 489

Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-29 688	-49 677
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 848	5 848
Kokku korrigeerimised	5 848	5 848
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 783	-6 044
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-2 327	144
Kokku rahavood äritegevusest	-28 950	-49 729
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	0	850 000
Laekunud intressid	534	32
Laekunud dividendid	1 166 467	1 016 467
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 167 001	1 866 499
Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-1 900 000	-970 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-84 859	0
Muud laekumised finantseerimistegevusest	0	9 697
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 984 859	-960 303
Kokku rahavood	-846 808	856 467
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	889 263	32 796
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-846 808	856 467
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	42 455	889 263

Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma aktsiad	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	63 462	326 138	-6 448	6 571	1 017 245	1 406 968
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	715 489	715 489
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	-970 000	-970 000
Muud muutused omakapitalis	0	3 249	6 448	0	0	9 697
31.12.2022	63 462	329 387	0	6 571	762 734	1 162 154
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	0	-217 300	-217 300
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	1 463 556	1 463 556
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	63 462	329 387	0	6 571	2 008 990	2 408 410
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	1 052 454	1 052 454
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	-1 900 000	-1 900 000
31.12.2023	63 462	329 387	0	6 571	-84 812	314 608
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	0	-217 300	-217 300
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	2 626 306	2 626 306
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	63 462	329 387	0	6 571	2 324 194	2 723 614

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.02.2024

GrECo Baltic Holding AS (registrikood: 11081102) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO KEPP	Juhatuse liige	21.02.2024
KAIDO KONSAP	Juhatuse liige	21.02.2024
IGOR FEDOTOV	Juhatuse liige	21.02.2024

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

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 2023 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärtete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 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 „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas Kutseliste arvestuseksperide 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 arvamusel.

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 lahknep 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 tehtud 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, esitada infot, kui see on rakendatav, 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 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 auditiprotseduuri 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, vääresitiste 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 märkimisväärset kahtlust 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 arvamust. 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
21. veebruar 2024

Audiitorite digitaalallkirjad

GrECo Baltic Holding AS (registrikood: 11081102) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANNO GREENBAUM	Vandeaudiitor	21.02.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	47 544
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 276 650
Kokku	2 324 194
Jaotamine	
Dividendideks	2 200 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	124 194
Kokku	2 324 194

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	47 544
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 276 650
Kokku	2 324 194
Jaotamine	
Dividendideks	2 200 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	124 194
Kokku	2 324 194

Sidevahendid

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