

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2015

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2015

**ärinimi:** Ultima Kindlustusmaakler OÜ

**registrikood:** 12626472

**tänava/talu nimi,** Tartu mnt 53

**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihtnumber:** 10115

**telefon:** +372 56004218

**e-posti aadress:** janek@ultimakindlustus.ee

## Sisukord

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                     | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne       | 4  |
| Bilanss                            | 4  |
| Kasumiaruanne                      | 5  |
| Rahavoogude aruanne                | 6  |
| Omakapitali muutuste aruanne       | 7  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad | 8  |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted          | 8  |
| Lisa 2 Võlad ja ettemaksud         | 9  |
| Lisa 3 Tööjõukulud                 | 9  |
| Lisa 4 Seotud osapooled            | 9  |
| Aruande allkirjad                  | 10 |

## Tegevusaruanne

Ultima Kindlustusmaakler OÜ alustas oma tegevust 2014 aasta juunis. Osäühingu tegevusalaks on kindlustusmaakleri tegevus.

2015 aastal oli Ultima Kindlustusmaakler OÜ peamiseks eesmärgiks kliendiportfelli edasine kasvatamine, stabiilse ja jätkusuutliku käibe suurendamine ja uute töötajate otsimine. Samad eesmärgid on seatud ka 2016 aastaks.

Keskmine põhikohaga töötajate arv 2015 aastal oli 3 ning neile arvestati töötasusi 16 tuhat eurot. Ultima Kindlustusmaakler OÜ juhatus koosneb ühest liikmest ning juhatuse liikme tasudeks arvestati 2015. aastal 3 249 eurot.

Vastavalt Kindlustustegevuse seadusele omab Ultima Kindlustusmaakler OÜ kehtivat kindlustusmaakleri kutsetegevuse vastutuskindlustuse poliisi, kus kindlustussumma on vähemalt 1,3 miljonit eurot ühe kindlustusjuhtumi kohta ja 1,9 miljonit eurot aastas kõigi esitatud nõuete kohta.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|  | 31.12.2015    | 31.12.2014    |
|--|---------------|---------------|
| Varad  |               |               |
| Käibevara                                    |               |               |
| Raha   | 20 160        | 17 182        |
| Nõuded ja ettemaksud                         | 20 205        | 7 317         |
| <b>Kokku käibevara</b>                       | <b>40 365</b> | <b>24 499</b> |
| Põhivara                                     |               |               |
| Materiaalne põhivara                         | 3 438         | 0             |
| <b>Kokku põhivara</b>                        | <b>3 438</b>  | <b>0</b>      |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>43 803</b> | <b>24 499</b> |
| Kohustused ja omakapital                     |               |               |
| Kohustused                                   |               |               |
| Lühiajalised kohustused                      |               |               |
| Võlad ja ettemaksud                          | 39 925        | 25 851        |
| <b>Kokku lühiajalised kohustused</b>         | <b>39 925</b> | <b>25 851</b> |
| <b>Kokku kohustused</b>                      | <b>39 925</b> | <b>25 851</b> |
| Omakapital                                   |               |               |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 500         | 2 500         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -3 852        | 0             |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 5 230         | -3 852        |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>3 878</b>  | <b>-1 352</b> |
| <b>Kokku kohustused ja omakapital</b>        | <b>43 803</b> | <b>24 499</b> |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|   | 2015         | 11.03.2014 -<br>31.12.2014 |
|---|--------------|----------------------------|
| Müügitulu                                   | 47 671       | 11 207                     |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused         | -2 327       | -1 536                     |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -16 115      | -5 335                     |
| Tööjõukulud                                 | -21 562      | -8 038                     |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus           | -294         | 0                          |
| Muud ärikulud                               | -2 143       | -150                       |
| <b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>             | <b>5 230</b> | <b>-3 852</b>              |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>5 230</b> | <b>-3 852</b>              |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>5 230</b> | <b>-3 852</b>              |

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

|  | 2015          | 11.03.2014 -<br>31.12.2014 |
|--|---------------|----------------------------|
| Rahavood äritegevusest                                   |               |                            |
| Ärikasum (kahjum)  | 5 230         | -3 852                     |
| Korrigeerimised  |               |                            |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                        | 294           | 0                          |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                             | <b>294</b>    | <b>0</b>                   |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus        | -12 888       | -7 317                     |
| Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus    | 14 074        | 25 851                     |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                      | <b>6 710</b>  | <b>14 682</b>              |
| Rahavood investeerimistegevusest                         |               |                            |
| Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel | -3 732        | 0                          |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>            | <b>-3 732</b> | <b>0</b>                   |
| Rahavood finantseerimistegevusest                        |               |                            |
| Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest               | 0             | 2 500                      |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>           | <b>0</b>      | <b>2 500</b>               |
| <b>Kokku rahavood</b>                                    | <b>2 978</b>  | <b>17 182</b>              |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses               | 17 182        | 0                          |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                 | <b>2 978</b>  | <b>17 182</b>              |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                 | 20 160        | 17 182                     |

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|   |                             |                             | Kokku  |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--------|
|   | Osakapital<br>nimiväärtuses | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |        |
| <b>11.03.2014</b>                             | 0                           | 0                           | 0      |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                | 0                           | -3 852                      | -3 852 |
| Muutused muudest<br>omanike<br>sissemaksetest | 2 500                       | 0                           | 2 500  |
| <b>31.12.2014</b>                             | 2 500                       | -3 852                      | -1 352 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                |                             | 5 230                       | 5 230  |
| <b>31.12.2015</b>                             | 2 500                       | 1 378                       | 3 878  |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Ultima Kindlustusmaakler OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

### Raha

Raha ekvivalendina kajastatakse aruandes lühiajalisi kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha.

### Nõuded ja ettemaksud

Kõiki nõudeid kajastatakse bilansis üldjuhul korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas (mis on kajastatud näiteks arvel, lepingus või muul alusdokumendil).

Kui nõude laekumine on täiesti ebarealistlik, tunnustatakse nõue lootusetuks ning kantakse bilansist välja. Nõuet loetakse lootusetuks, kui ettevõtte puuduvad igasugused võimalused nõude kogumiseks.

Juhul, kui varem tehtud hinnang ebatõenäoliselt laekuvate nõuete summa kohta hiljem muutub, tuleb seda kajastada hinnangu muutuse perioodi kasumiaruandes ning mitte korrigeerida tagasiulatuvalt eelmisi perioode.

### Tulud

Tulu kajastatakse saadud tasu õiglasel väärtusel. Tulu teenuste müügist kajastatakse kassapõhiselt.

Vastavalt ettevõtte põhitegevusalale, milleks on maaklerlus, vahendatakse erinevate kindlustusseltside kindlustuslepinguid, erinevatele kindlustusvõtjatele. Ultima Kindlustusmaakler OÜ tulu tekib kindlustuslepingute-poliiside vahendamisest, millest kindlustusseltsid maksavad provisjoni tasu.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele.

### Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks omanikke ja omanike kontrolli all olevaid ettevõtteid ning juhatuse ja nõukogu liikmeid ning nendega seotud isikuid. Seotud isikutega ostu-müügi tehinguid tehtud ei ole.



## Lisa 2 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|  | 31.12.2015    | 12 kuu jooksul |
|--|---------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                              | 471           | 471            |
| Võlad töövõtjatele                             | 961           | 961            |
| Maksuvõlad                                     | 2 333         | 2 333          |
| Saadud ettemaksed                              | 377           | 377            |
| Muud saadud ettemaksed                         | 377           | 377            |
| Potentsiaalsed kohustused kindlustusseltsidele | 35 783        | 35 783         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>               | <b>39 925</b> | <b>39 925</b>  |
|  | 31.12.2014    | 12 kuu jooksul |
| Võlad tarnijatele                              | 1 078         | 1 078          |
| Võlad töövõtjatele                             | 1 665         | 1 665          |
| Maksuvõlad                                     | 1 974         | 1 974          |
| Potentsiaalsed kohustused kindlustusseltsidele | 21 134        | 21 134         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>               | <b>25 851</b> | <b>25 851</b>  |

## Lisa 3 Tööjõukulud

(eurodes)

|  | 2015          | 11.03.2014 - 31.12.2014 |
|--|---------------|-------------------------|
| Palgakulu                                      | 16 036        | 5 987                   |
| Sotsiaalmaksud                                 | 5 526         | 2 051                   |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                       | <b>21 562</b> | <b>8 038</b>            |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 3             | 2                       |

## Lisa 4 Seotud osapooled

(eurodes)

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused | 2015  | 11.03.2014 - 31.12.2014 |
|---|-------|-------------------------|
| Arvestatud tasu   | 3 249 | 5 766                   |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.04.2016

**Ultima Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 12626472) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| JANEK PLOOM        | Juhatuse liige     | 06.05.2016           |

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|  | 31.12.2015   |
|--|--------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -3 852       |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)  | 5 230        |
| <b>Kokku</b>   | <b>1 378</b> |
| Jaotamine  |              |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 1 378        |
| <b>Kokku</b>   | <b>1 378</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                 | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|--|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus | 66221      | 47671           | 100.00%     | Jah            |

## Sidevahendid

|                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| Liik            | Sisu                     |
| Mobiiltelefon   | +372 56004218            |
| E-posti aadress | jane@ultimakindlustus.ee |