

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Ultima Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 12626472

tänava/talu nimi, Tartu mnt 53

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10115

telefon: +372 56004218

e-posti aadress: janek@ultimakindlustus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Võlad ja ettemaksud	7
Lisa 3 Tööjõukulud	7
Lisa 4 Seotud osapooled	7
Aruande allkirjad	8

Tegevusaruanne

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

2016 aastal oli Ultima Kindlustusmaakler OÜ peamiseks eesmärgiks kliendiportfelli edasine kasvatamine, stabiilse ja jätkusuutliku käibe suurendamine ja uute töötajate otsimine. Samad eesmärgid on seatud ka 2017 aastaks.

Keskmine põhikohaga töötajate arv 2016 aastal oli 3 ning neile arvestati töötasusi 30 tuhat eurot. Ultima Kindlustusmaakler OÜ juhatus koosneb ühest liikmest ning juhatuse liikme tasudeks arvestati 2016. aastal 15 tuhat 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)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	42 536	20 160
Nõuded ja ettemaksud	29 918	20 205
Kokku käibevarad	72 454	40 365
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	14 264	3 438
Kokku põhivarad	14 264	3 438
Kokku varad	86 718	43 803
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	1 751	0
Võlad ja ettemaksud	73 225	39 925
Kokku lühiajalised kohustised	74 976	39 925
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	9 234	0
Kokku pikaajalised kohustised	9 234	0
Kokku kohustised	84 210	39 925
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	178	-3 852
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-170	5 230
Kokku omakapital	2 508	3 878
Kokku kohustised ja omakapital	86 718	43 803

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	82 555	47 671
Muud äritulud	25	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-10 547	-2 327
Mitmesugused tegevuskulud	-26 809	-16 115
Tööjõukulud	-40 901	-21 562
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 355	-294
Muud ärikulud	-1 826	-2 143
Ärikasum (kahjum)	142	5 230
Intressikulud	-114	0
Muud finantstulud ja -kulud	2	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	30	5 230
Tulumaks	-200	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-170	5 230

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)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	741	741
Võlad töövõtjatele	3 150	3 150
Maksuvõlad	4 377	4 377
Saadud ettemaksed	215	215
Muud saadud ettemaksed	215	215
Potentsiaalsed kohustused kindlustusseltsidele	64 742	64 742
Kokku võlad ja ettemaksed	73 225	73 225
	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
Kokku võlad ja ettemaksed	39 925	39 925

Lisa 3 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	30 227	16 036
Sotsiaalmaksud	10 674	5 526
Kokku tööjõukulud	40 901	21 562
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3

Lisa 4 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2016	2015
Arvestatud tasu	15 276	3 249

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2017

Ultima Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 12626472) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK PLOOM	Juhatuse liige	03.07.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	178
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-170
Kokku	8

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	82555	100.00%	Jah

Sidevahendid

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