

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Ultima Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 12626472

tänava nimi: Pärnu mnt

maja number: 139f

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 11317

telefon: +372 5600 4218

e-posti aadress: jane@ultimakindlustus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 4 Müügitulu	7
Lisa 5 Tööjõukulud	8
Lisa 6 Seotud osapooled	8
Lisa 7 Sündmused pärast aruandekuupäeva	8
Aruande allkirjad	9

Tegevusaruanne

Ultima Kindlustusmaakler OÜ on 2014. aastal Eesti kapitalil asutatud kindlustusvahendusettevõtte. Osahingutegevusalaks on kindlustusmaakleri tegevus ning eesmärgiks on pakkuda klientidele terviklikku kindlustuslahendust kindlustusvõtja huve silmas pidades. Meie kliendid võivad olla kindlad, et saavad meilt professionaalset ja sõltumatut nõu kogu kindlustusprotsessi jooksul, sest meie ettevõtte töötajad on oma eriala professionaalid oma teadmiste ja kogemustega ning on pühendunud oma tegevuses parima teenuse pakkumisele.

Ettevõtte on alates 2016. aastast Eesti Kindlustusmaaklerite Liidu liige.

Majanduskeskkond ja selle mõjutused

Üldine

Peamiste majandusnäitajate võrdlusel eelmise aastaga pole majanduse olukord kuigivõrd muutunud. Eesti Panga andmetel kasvas majandus üle 3 protsendi ning majanduskasvu prognoos 2020. aastaks oli 2,3 protsenti.

Aruande koostamise perioodiks on aga maailma majandus muutunud seoses koroonaviiruse levikuga. Viiruse leviku piiramiseks kehtestatud eriolukord on tekitanud majandusele suuri kahjusid. Majanduspoliitika eesmärk on hoida probleemidest tingitud pankrotilaine ettevõtete seas ja töötuse hüppeline suurenemine. Olukorra leevendamise heaks on valitsuse poolt vastu võetud majanduslike meetmete abipaketid.

Kindlustustegevus

Finants- ja kindlustustegevuse sektor on väike – selle ettevõtete osatähtsus Eesti ettevõtete koguarvus on 4%. Sektor jaguneb kolmeks:

- finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid;
- kindlustus, edasikindlustus ja pensionifondid, v.a kohustuslik sotsiaalkindlustus;
- finantsteenuste ja kindlustustegevuse abitegevusalad.

Eestis tegeleb kindlustusmaaklerlusega ligi 10 kindlustusmaaklerettevõtte filiaali ja 50 kindlustusmaaklerettevõtet. Vahendatakse peamiselt kahjukindlustustooteid, elukindlustustooteid vahendatakse väga marginaalselt.

Valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvad riskid

2019. aastal toimusid arveldused klientide ja tarnijatega eurodes, mistõttu valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvad riskid puudusid.

Osahingutegevusest 2019. aastal

Osahingutegevusest 2019. aastal saadud müügitulu kujunes 100% ulatuses maaklerteenusest erinevates kindlustusvaldkondades ning oli 245 tuhat eurot (2018. aastal oli 202 tuhat eurot). Pöörati suurt tähelepanu kvaliteetsele ja klienti rahuldavale teenuse pakkumisele.

Majandusaasta lõpetati kasumiga.

Ettevõtte juhtkonnas muudatusi ei toimunud.

Vastavalt Kindlustustegevuse seadusele omab Ultima Kindlustusmaakler OÜ kehtivat kindlustusmaakleri kutsetegevuse vastutuskindlustuse poliisi, kus kindlustussumma on vähemalt 1 300 230 eurot ühe kindlustusjuhtumi kohta ja 1 924 560 eurot aastas kõigi esitatud nõuete kohta.

Eesmärgid ja hinnangud

Ultima Kindlustusmaakler OÜ jätkab järgmisel majandusaastal oma põhitegevusega ning plaanib suurendada turuosa.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	107 967	57 284	2
Nõuded ja ettemaksed	52 044	75 321	
Nõuded ostjate vastu	48 925	73 569	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	151	0	3
Muud nõuded	2 968	1 752	
Kokku käibevarad	160 011	132 605	
Kokku varad	160 011	132 605	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	99 302	62 433	
Võlad tarnijatele	17 497	46 215	
Võlad töövõtjatele	10 393	9 874	
Maksuvõlad	10 724	6 344	3
Muud võlad	1 760	0	
Muud saadud ettemaksed	58 928	0	
Kokku lühiajalised kohustised	99 302	62 433	
Kokku kohustised	99 302	62 433	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	47 672	25 082	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 537	42 590	
Kokku omakapital	60 709	70 172	
Kokku kohustised ja omakapital	160 011	132 605	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	245 057	202 552	4
Muud äritulud	1 436	3 955	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 926	-1 845	
Mitmesugused tegevuskulud	-68 247	-49 535	
Tööjõukulud	-158 504	-102 758	5
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	-3 342	
Muud ärikulud	-1 232	-2 079	
Ärikasum (kahjum)	15 584	46 948	
Intressitulud	0	3	
Intressikulud	-45	-173	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	15 539	46 778	
Tulumaks	-5 002	-4 188	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 537	42 590	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Ultima Kindlustusmaakler OÜ aastaaruanne on väikeettevõtte lühendatud raamatupidamise aruanne, mille koostamise ja avaldamise eesmärk on anda seaduses nõutud informatsiooni oma finantsseisundi ja -tulemuste kohta. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel lähtub ettevõtja Eesti finantsaruandluse standardist.

Kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas toodud kasumiaruande skeemi nr.1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Ultima Kindlustusmaakler OÜ majandusaasta aruande koostamisel on lähtutud Kindlustustegevuse seadusest, mis näeb ette kindlustusmaaklerite majandusaasta aruande esitamise korra.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustisteks on võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised. Finantsvara ja -kohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustise eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustisega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvarad eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvaradest tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varadest tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaradega seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustised eemaldatakse bilansist siis, kui need on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2019 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ja ettemaksud võetakse arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest saadud tasu õiglane väärtus.

Nõuded eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse nõuetest ja ettemaksetest tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku seotud riskidest ja hüvedest. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Ebatõenäoliselt laekuvaid nõudeid kajastatakse muudes tegevuskuludes. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähenemisena.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteistkümne kuu jooksul alates bilansi kuupäevast või ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansi kuupäeva. Kohustised, mille maksetähtaeg on bilansi kuupäevast arvestatuna üle ühe aasta, on bilansis kajastatud pikaajalise kohustisena.

Tulud

Ettevõtte müügitulu koosneb kindlustusvahenduste tasudest ning muudest kindlustustegevusega seotud tuludest. Tulu kajastatakse sõlmitud kindlustuslepingute osamaksete põhisel.

Muude teenuste tulu kajastatakse teenuse osutamise järel.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende netodividendina väljamakstud summalt.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksu kuluna samal perioodil kui dividendid

välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele.

Seotud osapooled on :

osaühingu juhatus ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Arveldusarved klientide raha	106 641	52 386
Arveldusarved muud	1 326	1 398
Raha kassas	0	3 500
Kokku raha	107 967	57 284

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	375	0	500
Üksikisiku tulumaks	0	3 246	0	1 655
Sotsiaalmaks	0	6 444	0	3 809
Kohustuslik kogumispension	0	304	0	172
Töötuskindlustusmaksed	0	355	0	208
Ettemaksukonto jääk	151		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	151	10 724	0	6 344

Lisa 4 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	245 057	202 552
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	245 057	202 552
Kokku müügitulu	245 057	202 552
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	245 057	202 552
Kokku müügitulu	245 057	202 552

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	118 511	76 265
Sotsiaalmaksud	39 994	26 493
Kokku tööjõukulud	158 505	102 758
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	10	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	7	5
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019	31.12.2018
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 760	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2019	2018
Arvestatud tasu	14 668	10 841

Lisa 7 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Aruande koostamise perioodil on maailma majandus muutunud ning seoses koroonaviiruse leviku piiramisega on Eestis kehtestatud eriolukord. Kriis on tekitanud majandusele juba praegu suuri kahjusid. Majanduspoliitika eesmärk on hoida probleemidest tingitud pankrotilaine ettevõtete seas ja töötuse hüppeline suurenemine. Olukorra leevendamise heaks on valitsuse poolt vastu võetud majanduslike meetmete abipaketid.

Juhtkonna hinnangul mõjutab maailma majanduse muutus ka ettevõtte majandustulu, kuid mitte ettevõtte jätkuvust 12 kuu jooksul pärast aruandepäeva.