

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Ultima Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 12626472

tänava nimi: Pärnu mnt

maja number: 139f

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11317

telefon: +372 5600 4218

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 Raha	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 4 Müügitulu	8
Lisa 5 Tööjõukulud	8
Lisa 6 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	9

Tegevusaruanne

Ultima Kindlustusmaakler OÜ on 2014. aastal Eesti kapitalil asutatud kindlustusvahendusettevõtte. Osaühingu tegevusalaks 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 mõjud

Üldine

Eesti Panga andmetel kasvas Eesti majandus 2021. aasta kokkuvõttes 8,3%, kuid prognoositakse, et 2021. aasta majanduskasv aeglustub. Kasvu takistavad üleilmsed tarneprobleemid, kuid enamikus tegevusvaldkondades püsib edasist arenemist üha enam ka vaba tööjõu puudus. Samuti on olemasolevad tootmisressursid juba rakendatud kõigi aegade kõrgeimal tasemel ja Venemaa sõda Ukraina vastu takistab samuti kasvu. Täiendavat ebakindlust lisab kiire energiahindade kasv. Hinnatõus Eestis aeglustub prognoosi järgi 2023.-2024. aastal.

Kindlustustegevus

Eesti finants- ja kindlustustegevuse sektor on rahvusvahelises võrdluses suhteliselt väike. Sektori ettevõtete osatähtsus Eesti ettevõtete koguarvus on alla 10%. Sektor jaguneb kolmeks:

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

Finantsinspektsiooni andmetel laekus 2021. aasta esimesel poolaastal sõlmitud lepingutest 31% kindlustusmaaklerite kaudu, kindlustuslepinguid vahendasid 39 kindlustusmaaklerit.

Valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvad riskid

2021. aastal toimusid arveldused klientide ja tarnijatega eurodes, mistõttu valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvad riskid puudusid.

Osaühingu majandustegevusest 2021. aastal

Osaühingu majandusaasta müügitulu kujunes 100% ulatuses maaklerteenusest erinevates kindlustusvaldkondades. Kuigi Statistikaandmete andmetel kasvas kahjukindlustusturul kogutud kindlustusmaksete kogumaht eelmise aastaga võrreldes 4% jäi osaühingu kindlustusteenuse maht samale tasemele ning oli aruandeaastal 267 tuhat eurot ja 2020. aastal oli 266 tuhat eurot. Pöörati suurt tähelepanu kvaliteetsele ja klienti rahuldavale teenuse pakkumisele.

Finantsinspektsiooni andmetel vahendas Ultima Kindlustusmaakler OÜ kindlustusmaaklerite kahjukindlustusmaksetest aruandeaasta esimese poolaasta seisuga 1,12%.

Majandusaasta lõpetati kasumiga.

Ettevõtte juhtkonnas muudatusi ei toimunud.

Vastavalt Kindlustustegevuse seadusele omab Ultima Kindlustusmaakler OÜ kehtivat kindlustusmaakleri kutsetegevuse vastutuskindlustuse poliisi. OÜ Ultima Kindlustusmaakler vastutuskindlustuse kindlustusandjaks on CNA Insurance Company (Europe) S.A..

Eesmärgid ja hinnangud

2022. aastal jätkatakse tegutsemist samas ärisegmendis ning ettevõtte juhtkond loodab kindlustusmaaklerturu mõõdukat tõusu, et suurendada turupositsiooni.

Ettevõtte juhtkond on teadlik sõjast Ukrainas ja on analüüsinud sellest tulenevat mõju ettevõtte majandustegevusele ning leidnud, et vaatamata ebakindluse tekitamisele ei avalda sõda olulist mõju ettevõtte tegevusvaldkonnale ja olenemata keerulisele olukorrale majanduses on juhtkonna hinnangul ettevõtte tegevuse jätkuvus kindel.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	143 504	129 146	2
Nõuded ja ettemaksed	48 055	35 425	
Nõuded ostjate vastu	44 290	31 939	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	108	151	3
Muud nõuded	3 657	3 335	
Kokku käibevarad	191 559	164 571	
Kokku varad	191 559	164 571	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	112 897	88 939	
Võlad tarnijatele	9 480	13 153	
Võlad töövõtjatele	10 724	10 130	
Maksuvõlad	11 185	10 719	3
Muud saadud ettemaksed	81 508	54 937	
Kokku lühiajalised kohustised	112 897	88 939	
Kokku kohustised	112 897	88 939	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	49 361	40 843	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26 801	32 289	
Kokku omakapital	78 662	75 632	
Kokku kohustised ja omakapital	191 559	164 571	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	267 089	265 875	4
Muud äritulud	576	2 097	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-10 168	-2 905	
Mitmesugused tegevuskulud	-62 387	-72 753	
Tööjõukulud	-163 584	-156 753	5
Muud ärikulud	-373	-14	
Ärikasum (kahjum)	31 153	35 547	
Intressitulud	6	4	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	31 159	35 551	
Tulumaks	-4 358	-3 262	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26 801	32 289	

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 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 2021 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ja ettemaksed 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. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

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 kaheteistkümneme 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 bilansis kuupäevast arvestatuna üle ühe aasta, on bilansis kajastatud pikaajalise kohustisena.

Ettemaksetena kajastatakse klientidele esitatud arvete alusel bruto kindlustussumma, mille algus jääb järgmise aruandeperioodi.

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 osapool üle või olulist mõju teise osapoolle äriliste otsustele. Seotud osapooled on :

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Arveldusarved klientide raha	128 781	120 467
Arveldusarved muud	14 723	8 679
Kokku raha	143 504	129 146

Real "Arveldusarved klientide raha" kajastub klientide poolt makstud raha, mis kantakse edasi kindlustusandjatele.

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

Real "Arveldusarved muu" kajastatakse muu raha, mis ei ole seotud kindlustusmaksete kogumisega.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	564	0	428
Üksikisiku tulumaks	0	3 345	0	3 098
Sotsiaalmaks	0	6 563	0	6 527
Kohustuslik kogumispension	0	298	0	314
Töötuskindlustusmaksed	0	415	0	352
Ettemaksukonto jääk	108		151	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	108	11 185	151	10 719

Lisa 4 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	267 089	265 875
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	267 089	265 875
Kokku müügitulu	267 089	265 875
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	267 089	265 875
Kokku müügitulu	267 089	265 875

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	120 569	116 419
Sotsiaalmaksud	43 015	40 335
Kokku tööjõukulud	163 584	156 754
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	10
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	7	7
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	4	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	42	0
Kokku nõuded ja ettemaksud	42	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	15 560	15 306