

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

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. Osahingu 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

Eelmisel aastal Eesti SKP vähenes püsivhindades. Majandusanalüütikute arvates inflatsioon aeglustub, töötusemäär suureneb veidi, kuid palgakasv püsib tugev. Järgmiseks aastaks prognoositakse mõõdukat majanduskasvu ja hinnakasvu normaliseerumist. 2022. aastat iseloomustas kiire hinnatõus ning majanduskonjunkturi halvenemine. Kiire inflatsioon ja karmistuvad rahastamistingimused vähendasid kulutusi ja tootmist, kahandades majapidamiste ostujõudu ja suurendades ettevõtete kulusid. 2022. aasta detsembris 17,6% ulatunud inflatsioon oli siiski mitmendat kuud olnud languses ja võiks 2023. aasta lõpuks jõuda tagasihoidlike numbritele. IMFi värske hinnangu põhjal ootab kolmandikku maailmamajandusest ees 2023. aastal kahanemine. Kokkuvõtvalt ootab Eesti majandust ees raske aasta, ent intressimäärade ja maailmamajanduse stabiliseerumine võib kaasa tuua ka üllatavalt kiire taastumise.

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.

Valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvad riskid

2022. aastal toimusid arveldused klientide ja tarnijatega eurodes, mistõttu valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvad riskid puudusid.

Osahingu majandustegevusest 2022. aastal

Osahingu majandusaasta müügitulu kujunes 100% ulatuses maaklerteenuse vahendustasudest erinevates kindlustusvaldkondades. Ultima Kindlustusmaakler OÜ on pühendunud nii ettevõtete kui ka eraisikute kindlustuslahenduste pakkumisele sh. elukindlustus. Ettevõtte kindlustusvahenduse teenuse maht kasvas võrreldes eelmise aruandeaastaga ning oli 322 tuhat eurot, 2021. aastal oli 267 tuhat eurot. Pöörditi 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. OÜ Ultima Kindlustusmaakler vastutuskindlustuse kindlustusandjaks on CNA Insurance Company (Europe) S.A..

Eesmärgid ja hinnangud

2023. aastal jätkatakse tegutsemist samas ärisegmendis ning ettevõtte juhtkond loodab vaatamata kõrgele inflatsioonile majanduses ja hinnasurvele kindlustusektoris, kindlustusmaaklerturu mõõdukat tõusu, et suurendada turuosi.

Usume, et järgnevatel aastatel kasvab kindlustustoodetest kõige rohkem just ettevõtetele pakutav tervisekindlustus.

Vaatamata keerulisele olukorrale majanduses on juhtkonna hinnangul ettevõtte tegevuse jätkuvus kindel.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	194 583	143 504	2
Nõuded ja ettemaksed	19 988	48 055	
Nõuded ostjate vastu	14 949	44 290	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	98	108	3
Muud nõuded	4 941	3 657	
Kokku käibevarad	214 571	191 559	
Kokku varad	214 571	191 559	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	119 889	112 897	
Võlad tarnijatele	5 632	9 480	
Võlad töövõtjatele	13 061	10 724	
Maksuvõlad	20 931	11 185	3
Muud saadud ettemaksed	80 265	81 508	
Kokku lühiajalised kohustised	119 889	112 897	
Kokku kohustised	119 889	112 897	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	53 726	49 361	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 456	26 801	
Kokku omakapital	94 682	78 662	
Kokku kohustised ja omakapital	214 571	191 559	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	322 641	267 089	4
Muud äritulud	5 809	576	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-11 761	-10 168	
Mitmesugused tegevuskulud	-55 249	-62 387	
Tööjõukulud	-217 043	-163 584	5
Muud ärikulud	-2 129	-373	
Ärikasum (kahjum)	42 268	31 153	
Intressitulud	8	6	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	42 276	31 159	
Tulumaks	-3 820	-4 358	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 456	26 801	

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 2022 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 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 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Arveldusarved klientide raha	147 729	128 781
Arveldusarved muud	46 854	14 723
Kokku raha	194 583	143 504

Real "Arveldusarved klientide raha" kajastub klientide poolt 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.

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

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	375	0	564
Üksikisiku tulumaks	0	6 875	0	3 345
Erisoodustuse tulumaks	0	54	0	0
Sotsiaalmaks	0	12 246	0	6 563
Kohustuslik kogumispension	0	587	0	298
Töötuskindlustusmaksed	0	794	0	415
Ettemaksukonto jääk	98		108	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	98	20 931	108	11 185

Lisa 4 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	322 641	267 089
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	322 641	267 089
Kokku müügitulu	322 641	267 089
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	322 641	267 089
Kokku müügitulu	322 641	267 089

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	160 968	120 569
Sotsiaalmaksud	56 075	43 015
Kokku tööjõukulud	217 043	163 584
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	11	12
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	7
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	4	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	47	42
Kokku nõuded ja ettemaksud	47	42

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	15 560	15 560