

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Ultima Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 12626472

tänava nimi: Veskiposti tn

maja ja korteri number: 2/1

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10138

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 Lühiajalised finantsinvesteeringud	7
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Müügitulu	8
Lisa 6 Tööjõukulud	8
Lisa 7 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Ultima Kindlustusmaakler OÜ on 2014. aastal Eesti kapitalil asutatud kindlustusvahendusteevõtte. 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

Statistikaameti hinnangul vähenes Eesti majanduse maht 2023. aastal kokkuvõttes 3%. Eesti Panga majandusprognosi järgi kujuneb Eesti majanduslangus seni arvatust pikemaks, mille peamiseks põhjusteks on Eesti eksporditurgude halb seis ja kahanenud konkurentsivõime.

Enamike prognoosijate hinnangul ootab Euroala ees majanduskasv, mis jääb alla ühe protsendi, eeldusel, et Euroopa Keskpang vähendab intressimäärasid.

Võimalusi kiiremaks, 3% lähedaseks majanduskasvuks, on oodata 2025. ja 2026. 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.

Valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvad riskid

2023. aastal ja majandusaasta aruande koostamise perioodil ei ilmnunud olulisi valuutakursside ega börsihindade muutumisega seonduvaid riske – ettevõtte arveldused toimuvad kõik eurodes.

Osahingu majandustegevusest 2023. 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 376,6 tuhat eurot, 2022. aastal oli 322,6 tuhat eurot.

Ettevõttes on loodud töötajatele head töötingimused, tagatud on tööandja tervisekindlustus jm hüved. Töökohad on uuel ja kaasaegsel kontori pinnal. Lisaks otsime oma kollektiivi kogemustega kindlustusmaaklerit.

Ettevõtte pöörab suurt tähelepanu kvaliteetsele ja klienti rahuldavale personaalse teenuse pakkumisele. Meie jaoks on kõige olulisem saada kliendi kindlustusvajadusest täpselt aru ja leida siis sellele sobilik, personaalne, lahendus.

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

2024. aastal jätkatakse tegutsemist samas ärisegmendis ning ettevõtte juhtkond loodab vaatamata kõrgele inflatsioonile majanduses ja hinnasurvele kindlustusektoris, kindlustusmaaklerturu mõõdukat tõusu, et suurendada turupositsiooni.

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	52 876	194 583	2,3
Finantsinvesteeringud	170 000	0	2,3
Nõuded ja ettemaksed	55 328	19 988	
Nõuded ostjate vastu	49 522	14 949	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	168	98	4
Muud nõuded	0	4 941	
Ettemaksed	5 638	0	
Kokku käibevarad	278 204	214 571	
Kokku varad	278 204	214 571	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	192 192	119 889	
Võlad tarnijatele	28 990	5 632	
Võlad töövõtjatele	13 368	13 061	
Maksuvõlad	14 501	20 931	4
Muud võlad	18 755	0	
Muud saadud ettemaksed	116 578	80 265	
Kokku lühiajalised kohustised	192 192	119 889	
Kokku kohustised	192 192	119 889	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	25 070	53 726	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	58 442	38 456	
Kokku omakapital	86 012	94 682	
Kokku kohustised ja omakapital	278 204	214 571	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	376 597	322 641	5
Muud äritulud	5 067	5 809	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-12 788	-11 761	
Mitmesugused tegevuskulud	-62 856	-55 249	
Tööjõukulud	-231 202	-217 043	6
Muud ärikulud	-4 034	-2 129	
Ärikasum (kahjum)	70 784	42 268	
Intressitulud	1 181	8	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	71 965	42 276	
Tulumaks	-13 523	-3 820	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	58 442	38 456	

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 ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2023 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga 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 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 komisjonitasudest 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 juhatuse 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Arveldusarved klientide raha	16 613	147 729
Arveldusarved muud	36 263	46 854
Kokku raha	52 876	194 583

Real "Arveldusarved klientide raha" kajastub klientide poolt makstud raha, mis kantakse edasi kindlustusandjatele. 170 tuhat eurot klientide raha kajastub kirjel "Finantsinvesteeringud" VT lisa 3.

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 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2021	0	0
31.12.2022	0	0
Soetamine	170 000	170 000
31.12.2023	170 000	170 000

Muude finantsinvesteeringute kirjel kajastub deposiit, mille tähtaeg on peale bilansipäeva üle kolme kuu.

VT lisa 2.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	1 250	0	375
Üksikisiku tulumaks	0	4 391	0	6 875
Erisoodustuse tulumaks	0	71	0	54
Sotsiaalmaks	0	7 939	0	12 246
Kohustuslik kogumispension	0	351	0	587
Töötuskindlustusmaksed	0	499	0	794
Ettemaksukonto jääk	168		98	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	168	14 501	98	20 931

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	376 597	322 641
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	376 597	322 641
Kokku müügitulu	376 597	322 641
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	376 597	322 641
Kokku müügitulu	376 597	322 641

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	171 578	160 968
Sotsiaalmaksud	59 624	56 075
Kokku tööjõukulud	231 202	217 043
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	10	11
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	6
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	4	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	0	1

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	47	47
Kokku nõuded ja ettemaksed	47	47

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	2 593	15 560

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 24.04.2024

Ultima Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 12626472) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK PLOOM	Juhatuse liige	24.04.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	25 070
Aruandeaasta kasum (kahjum)	58 442
Kokku	83 512
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	83 512
Kokku	83 512

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	25 070
Aruandeaasta kasum (kahjum)	58 442
Kokku	83 512
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	83 512
Kokku	83 512

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	376597	100.00%	Jah

Sidevahendid

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