

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2025

aruandeaasta lõpp: 31.12.2025

ärinimi: Ultima Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 12626472

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Vesiposti tn 2/1

postisihnumber: 10138

telefon: +372 56004218

e-posti aadress: janek@ultimakindlustus.ee

Sisukord

Raamatupidamise aastaaruanne	3
Bilanss	3
Kasumiaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruande lisad	5
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	5
Lisa 2 Raha	5
Lisa 3 Müügitulu	5
Lisa 4 Tööjõukulud	6
Lisa 5 Seotud osapooled	6
Aruande allkirjad	7

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2025	31.12.2024	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	132 106	178 504	2
Finantsinvesteeringud	195 000	150 000	2
Nõuded ja ettemaksed	23 041	26 771	
Nõuded ostjate vastu	16 792	17 001	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	53	150	
Muud nõuded	79	23	5
Ettemaksed	6 117	9 597	
Kokku käibevarad	350 147	355 275	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	3 660	0	
Ettemaksed	3 660	0	
Kokku põhivarad	3 660	0	
Kokku varad	353 807	355 275	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	213 378	219 168	
Võlad tarnijatele	67 862	44 085	
Võlad töövõtjatele	16 617	16 600	
Maksuvõlad	17 596	16 444	
Muud saadud ettemaksed	111 303	142 039	
Kokku lühiajalised kohustised	213 378	219 168	
Kokku kohustised	213 378	219 168	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	59 607	60 374	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	78 322	73 233	
Kokku omakapital	140 429	136 107	
Kokku kohustised ja omakapital	353 807	355 275	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2025	2024	Lisa nr
Müügitulu	437 037	409 396	3
Muud äritulud	8 247	8 653	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-18 160	-18 743	
Mitmesugused tegevuskulud	-86 117	-96 088	
Tööjõukulud	-244 945	-229 525	4
Muud ärikulud	-4 063	-3 854	
Ärikasum (kahjum)	91 999	69 839	
Intressitulud	7 195	7 760	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	99 194	77 599	
Tulumaks	-20 872	-4 366	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	78 322	73 233	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Käesolev aruanne on Eesti finantsaruandluse standardist lähtuv mikroettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne, mille eesmärk on anda aruande kasutajale raamatupidamise seaduses nõutud informatsiooni aruandekohustuslase finantsseisundi ja -tulemuse kohta.

Ettevõtte on jätkuvalt tegutsev: Jah

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2025	31.12.2024
Arveldusarved klientide raha	59 087	97 270
Arveldusarved muud	73 019	81 234
Kokku raha	132 106	178 504

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.

Deposiidid, mis on kõrge likviidsusega ja mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk kajastuvad raha kontodel.

Deposiit, mille pikkuseks on üks aasta või rohkem, kajastatakse lühiajalise finantsinvesteeringuna. Finantsinvesteeringuna kajatatud deposiitide summa on seisuga 31.12.2025 195 tuhat eurot, millest klientide raha on 175 tuhat eurot.

Lisa 3 Müügitulu

(eurodes)

	2025	2024
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	437 037	409 396
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	437 037	409 396
Kokku müügitulu	437 037	409 396
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	437 037	409 396
Kokku müügitulu	437 037	409 396

Lisa 4 Tööjõukulud

(eurodes)

	2025	2024
Kokku tööjõukulud	244 945	229 525
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	11	11

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

NÕUDED	31.12.2025	31.12.2024
Tegevjuhtkond ning eraisikust omanik ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	79	23

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.04.2026

Ultima Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 12626472) 01.01.2025 - 31.12.2025 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
Janek Ploom	Juhatuse liige	20.04.2026

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2025
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	59 607
Aruandeaasta kasum (kahjum)	78 322
Kokku	137 929
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	137 929
Kokku	137 929

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusmaaklerite tegevus	66222	EMTAK 2025	437037	100.00%	Jah