

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Vagner Insurance Broker AS

registrikood: 10174793

tänavatänu nimi, Villardi tn 22
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10136

telefon: +372 6312627

e-posti aadress: info@vagner.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Muud nõuded	10
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 8 Kasutusrent	12
Lisa 9 Laenukohustised	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad	14
Lisa 12 Aktsiakapital	14
Lisa 13 Müügitulu	14
Lisa 14 Muud äritulud	14
Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 17 Tööjõukulud	15
Lisa 18 Olulised käibevara allahindlused	15
Lisa 19 Intressikulud	16
Lisa 20 Intressitulud	16
Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud	16
Lisa 22 Tulumaks	16
Lisa 23 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	18
Vandeauditori aruanne	19

Tegevusaruanne

Vagner Insurance Broker ASi põhitegevusaladeks aastal 2017 olid:

- vahendusteenuste osutamine kindlustuse valdkonnas.

Vagner Insurance Broker AS omab tütarettevõtte Vagner Consult OÜ - 100% osakapitalist kuulub Vagner Insurance Broker ASile. Vagner Consult OÜ-s tegevust ei toimunud ja majandusaruanne ei ole konsolideeritud.

2017. aruandeaasta olulised sündmused olid:

Vahendusteenuste osutamine kindlustuse valdkonnas on jätkunud koostöölepingute alusel, mis olid sõlmitud Eestis tegutsevate suuremate kindlustusseltsidega - Ergo Insurance SE, IF P&C Insurance AS, Salva Kindlustuse AS, Seesam Insurance AS, ADB Gjensidige Eesti filiaal, AAS "BTA Baltic Insurance Company" Eesti filiaal, UAB DK PZU Lietuva Eesti Filiaal, AB "Lietuvos draudimas" Eesti filiaal, Inges Kindlustuse AS, KredEx Krediidikindlustus AS ja Compensa Vienna Insurance Group UADB Eesti Filiaal.

2017. aastal aktsionäridele dividendid oli välja makstud summas 40000 euro.

Peamised finantssuhtarvud Käiberentaablus = puhaskasum / netomüügikäive

Omakapitali rentaablus = puhaskasum / omakapital

Maksevõime üldine tase = käibevara / lühiajalised kohustused

Likviidsussuhe = käibevara – varud / lühiajalised kohustused

Debitoorse võlgnevuse käibesagedus = müügitulu / keskmine debitoorse võlgnevus

Kasum ühe aktsia kohta = (puhas kasum – eelisaktsiate dividendid) / lihtaktsiate arv

	2017	2016
Käiberentaablus	0,074	0,044
Omakapitali rentaablus	0,217	0,113
Maksevõime üldine tase	1,365	1,169
Likviidsussuhe	1,365	1,169
Kasum ühe aktsia kohta	44,33	44,34
Debitoorse võlgnevuse käibesagedus	6,92	15,18

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	597 761	895 078	2
Nõuded ja ettemaksed	312 275	144 514	3
Kokku käibevarad	910 036	1 039 592	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	2 972	2 972	
Materiaalsed põhivarad	157 394	183 364	6
Immateriaalsed põhivarad	72 723	109 944	7
Kokku põhivarad	233 089	296 280	
Kokku varad	1 143 125	1 335 872	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	23 859	23 417	9
Võlad ja ettemaksed	666 591	865 868	10
Kokku lühiajalised kohustised	690 450	889 285	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	130 648	154 507	9
Kokku pikaajalised kohustised	130 648	154 507	
Kokku kohustised	821 098	1 043 792	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	64 000	64 000	12
Kohustuslik reservkapital	6 400	6 391	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	181 689	188 711	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	69 938	32 978	
Kokku omakapital	322 027	292 080	
Kokku kohustised ja omakapital	1 143 125	1 335 872	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	940 717	758 744	13
Muud äritulud	11 047	2 279	14
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-172 276	-161 183	15
Mitmesugused tegevuskulud	-166 813	-140 732	16
Tööjõukulud	-375 821	-355 010	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-100 993	-73 087	6,7
Olulised käibevara allahindlused	-58 594	0	8
Muud ärikulud	-12	-12	
Ärikasum (kahjum)	77 255	30 999	
Intressitulud	9 194	3 225	20
Intressikulud	-2 912	-3 603	19
Muud finantstulud ja -kulud	-3 599	4 857	21
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	79 938	35 478	
Tulumaks	-10 000	-2 500	22
Aruandeaasta kasum (kahjum)	69 938	32 978	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS-i Vagner Insurance Broker 2017 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aastaaruandega. Aastaaruande koostamisel on rakendatud olulised arvestuspõhimõtted lähtudes RTJ 15 paragrahvist 11.

Finantsvarad

Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavaid väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.) ning kindla lunastustähtajaga väärtpabereid, mille lunastustähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast. Pikaajaliste finantsinvesteeringutena (muude pikaajaliste aktsiate ja väärtpaberitena) kajastatakse väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.), mida tõenäoliselt ei müüda lähema 12 kuu jooksul (v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtjates, mida kajastatakse konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglasel väärtusel, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui ettevõtte kavatseb neid kindlasti hoida lunastustähtajani. Juhul, kui ettevõtte ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatseb teatud võlainstrumenti lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et ta müüb selle enne lunastustähtaega, kajastatakse finantsinvesteeringut õiglasel väärtuses.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Kõik välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) ning välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtjate ja sidusettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööaega üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 eurot, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuldesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamiseks kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikkusest tööeest. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Juhul, kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

- Mobiiltelefoni aparatuurid 40 %
- Kõik ülejäänud põhivarade liigid 20 %

Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilises jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Laenukasutuse kulutused (näiteks intressid), mis on seotud materiaalse põhivara ehitusega, kapitaliseeritakse antud objekti soetusmaksumuses perioodi jooksul, mis on vajalik vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimiseks. Muid laenukasutuse kulutusi kajastatakse tekkeperioodil kuluna.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsioonimäärad aastast on 20%

Müügiootel põhivara

Müügiootel põhivaraks loetakse materiaalselt või immateriaalselt põhivara, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul ning mille puhul juhtkond on alustanud aktiivset müügitegevust ning varaobjekte pakutakse müügiks realistliku hinna eest võrreldes nende õiglase väärtusega.

Müügiootel põhivara amortiseerimine lõpetatakse ning seda kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses (miinus müügikulutused), sõltuvalt sellest, kumb on madalam, käibevarana eraldi bilansikirjel „Müügiootel põhivara“.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa ei ole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolale. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist. Intressitulu, litsentsitasusid ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt. (Tulu litsentsitasudest kajastatakse tekkepõhiselt, võttes arvesse lepingu tingimusi.) Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Kulud

Kulud on aruandeperioodi väljaminekud (majandusliku kasu vähenemised), millega kaasneb varade vähenemine või kohustuste suurenemine ja mis vähendavad raamatupidamiskohustuslase omakapitali, välja arvatud omanikele teostatud väljamaksed omakapitalist. Kuludid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid. Kulutused, mis tõenäoliselt osalevad majandusliku kasu tekitamisel järgmistel perioodidel, kajastatakse nende tekkimise hetkel varana ning kajastatakse kuluna perioodi(de)l, mil nad loovad majanduslikku kasu (näiteks kulutused materiaalsele põhivarale). Kulutused, mis osalevad majandusliku kasu tekitamisel aruande perioodil või ei osale majandusliku kasu tekitamisel, kajastatakse kuluna nende tekkimise perioodil.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskonto	557 860	734 763
Sularaha kassas	39 901	160 315
Kokku raha	597 761	895 078

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	94 542	94 542	
Ostjatelt laekumata arved	94 542	94 542	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	95	95	4
Muud nõuded	185 168	185 168	5
Laenunõuded	176 288	176 288	
Intressinõuded	7 984	7 984	
Viitlaekumised	896	896	
Ettemaksed	32 470	32 470	
Kokku nõuded ja ettemaksed	312 275	312 275	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	30 962	30 962	
Ostjatelt laekumata arved	30 962	30 962	
Muud nõuded	98 350	98 350	5
Laenunõuded	94 513	94 513	
Intressinõuded	3 225	3 225	
Viitlaekumised	612	612	
Ettemaksed	15 202	15 202	
Kokku nõuded ja ettemaksed	144 514	144 514	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016
	Ettemaks	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		5 064	64
Üksikisiku tulumaks		3 991	3 860
Sotsiaalmaks		7 236	7 457
Kohustuslik kogumispension		382	387
Töötuskindlustusmaksed		363	388
Ettemaksukonto jääk	95		
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	95	17 036	12 156

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
Laenunõuded	176 288	176 288				
Laenunõuded	176 288	176 288	4-10%	euro	31.12.2021	
Intressinõuded	7 984	7 984				
muud intressinõuded	7 984	7 984				
Viitlaekumised	896	896				
Kokku muud nõuded	185 168	185 168				3
	31.12.2016	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
Laenunõuded	94 513	94 513				
Laenunõuded seotud osapooled	70 000	70 000	3,5-7%	euro	31.12.2017	23
Laenunõuded	24 513	24 513	4-12%	euro	31.12.2017	
Intressinõuded	3 225	3 225				
intressinõuded seotud osapooled	1 733	1 733				23
muud intressinõuded	1 492	1 492				
Viitlaekumised	612	612				
Kokku muud nõuded	98 350	98 350				3

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

						Kokku
	Maa	Ehitised	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2015						
Soetusmaksumus	7 280	585 433			40 688	633 401
Akumuleeritud kulum		-519 508			-28 172	-547 680
Jääkmaksumus	7 280	65 925			12 516	85 721
Ostud ja parendused		3 430	101 103	101 103	10 345	114 878
Amortisatsioonikulu		-8 888	-3 370	-3 370	-4 977	-17 235
31.12.2016						
Soetusmaksumus	7 280	588 863	101 103	101 103	51 033	748 279
Akumuleeritud kulum	0	-528 396	-3 370	-3 370	-33 149	-564 915
Jääkmaksumus	7 280	60 467	97 733	97 733	17 884	183 364
Ostud ja parendused					9 802	9 802
Amortisatsioonikulu		-9 077	-20 221	-20 221	-6 474	-35 772
31.12.2017						
Soetusmaksumus	7 280	588 863	101 103	101 103	60 835	758 081
Akumuleeritud kulum	0	-537 473	-23 591	-23 591	-39 623	-600 687
Jääkmaksumus	7 280	51 390	77 512	77 512	21 212	157 394

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Kokku
31.12.2015		
Soetusmaksumus	344 592	344 592
Akumuleeritud kulum	-227 096	-227 096
Jääkmaksumus	117 496	117 496
Ostud ja parendused	48 300	48 300
Amortisatsioonikulu	-55 852	-55 852
31.12.2016		
Soetusmaksumus	392 892	392 892
Akumuleeritud kulum	-282 948	-282 948
Jääkmaksumus	109 944	109 944
Ostud ja parendused	28 000	28 000
Amortisatsioonikulu	-65 221	-65 221
31.12.2017		
Soetusmaksumus	420 892	420 892
Akumuleeritud kulum	-348 169	-348 169
Jääkmaksumus	72 723	72 723

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2017	2016	Lisa nr
Kasutusrendikulu	50 695	50 845	15

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Pangalaen	154 507	23 859	130 648		2,19%	euro	19.04.2020
Pikaajalised võlakirjad kokku	154 507	23 859	130 648				
Laenukohustised kokku	154 507	23 859	130 648				

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Pangalaen	177 924	23 417	154 507		2,19%	euro	19.04.2020
Pikaajalised võlakirjad kokku	177 924	23 417	154 507				
Laenukohustised kokku	177 924	23 417	154 507				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2017	31.12.2016
Maa	7 280	7 280
Ehitised	51 390	60 466
Kokku	58 670	67 746

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	586 799	586 799	
Võlad töövõtjatele	33 755	33 755	
Maksuvõlad	17 036	17 036	4
Muud võlad	11 117	11 117	
Saadud ettemaksed	17 884	17 884	
Kokku võlad ja ettemaksed	666 591	666 591	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	743 263	743 263	
Võlad töövõtjatele	31 045	31 045	
Maksuvõlad	12 156	12 156	4
Muud võlad	11 741	11 741	
Saadud ettemaksed	67 663	67 663	
Kokku võlad ja ettemaksed	865 868	865 868	

Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	169 302	176 033
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	42 325	44 008
Kokku tingimuslikud kohustised	211 627	220 041

Lisa 12 Aktsiakapital (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	64 000	64 000
Aktsiate arv (tk)	1 000	1 000
Aktsiate nimiväärtus	64	64

Lisa 13 Müügitulu (eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	681 555	670 285
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	259 162	88 459
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	940 717	758 744
Kokku müügitulu	940 717	758 744
Müügitulu tegevusalade lõikes		
66221-kindlustuvahenduse tegevus	940 717	758 744
Kokku müügitulu	940 717	758 744

Lisa 14 Muud äritulud (eurodes)

	2017	2016
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	2 279
Kasum valuutakursi muutustest	5 931	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	4 826	0
Muud	290	0
Kokku muud äritulud	11 047	2 279

Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Alltöövõtutööd	117 182	101 261	
Transpordikulud	4 399	9 077	
Üür ja rent	50 695	50 845	8
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	172 276	161 183	

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	0	2 000
Mitmesugused bürookulud	140 406	110 576
Lähetuskulud	17 094	20 688
Koolituskulud	0	220
Riiklikud ja kohalikud maksud	9 313	7 248
Kokku mitmesugused tegevuskulud	166 813	140 732

Lisa 17 Tööjõukulud (eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	284 604	270 785
Sotsiaalmaksud	89 487	82 664
Pensionikulu	1 730	1 561
Kokku tööjõukulud	375 821	355 010
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	25	25
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	22	22
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 18 Olulised käibevara allahindlused (eurodes)

	2017	2016
Laenunõude allahindlus	-58 594	0
Kokku olulised käibevara allahindlused	-58 594	0

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressikulu laenudelt	2 912	3 603
Kokku intressikulud	2 912	3 603

Lisa 20 Intressitulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressitulu laenudelt	9 194	3 225
Kokku intressitulud	9 194	3 225

Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2017	2016
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-3 599	-3 701
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	8 558
Muud finantskulud		
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-3 599	4 857

Lisa 22 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2017		2016	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	40 000	10 000	10 000	2 500
Eesti	40 000	10 000	10 000	2 500
Kokku	40 000	10 000	10 000	2 500

Lisa 23 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	71 733	1 049

2016	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	
Laenu tagasimaksed	76 913

Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	4 600	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	90 490	80 831

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 19.12.2018

Vagner Insurance Broker AS (registrikood: 10174793) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROMAN ILLARIONOV	Juhatuse liige	03.04.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Vagner Insurance Broker AS aktsionäridele

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Vagner Insurance Broker AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2017 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte varade hulgas kajastusid 31.12.2017 seisuga laenuõuded summas 162 984 eurot, mille laekumise tõenäosuse kohta puudusid auditi toimumise seisuga piisavad tõendusmaterjalid. Minu arvates, vastavalt konservatiivsuse printsiibile peavad antud nõuded kajastuma kuludes. Selle tulemusena Vagner Insurance Broker AS 2017.a omakapital väheneb 162 984 euro võrra.

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärsed kahtlused ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infote või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Marina Lillo
Vandeauditor nr.407
OÜ Audit Vikneti
Audiitorettevõtja tegevusloa number:53
Koskla 20-2, Tallinn
09.04.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

Vagner Insurance Broker AS (registrikood: 10174793) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARINA LILLO	Vandeaudiitor	09.04.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	181 689
Aruandeaasta kasum (kahjum)	69 938
Kokku	251 627

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	940717	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6312627
E-posti aadress	info@vagner.ee