

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Vagner Kindlustusmaakler AS

registrikood: 10174793

tänavatänu nimi, Villardi 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
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	11
Lisa 5 Varud	11
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 7 Muud nõuded	13
Lisa 8 Materiaalne põhivara	14
Lisa 9 Immateriaalne põhivara	14
Lisa 10 Laenukohustused	15
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 12 Tingimuslikud kohustused ja varad	16
Lisa 13 Aktsiakapital	16
Lisa 14 Müügitulu	17
Lisa 15 Muud äritulud	17
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	17
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 18 Tööjõukulud	18
Lisa 19 Muud ärikulud	18
Lisa 20 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	18
Lisa 21 Intressikulud	19
Lisa 22 Muud finantstulud ja -kulud	19
Lisa 23 Tulumaks	19
Lisa 24 Seotud osapooled	19
Aruande allkirjad	21
Vandeaudiitori aruanne	22

Tegevusaruanne

Vagner Kindlustusmaakler ASi põhitegevusaladeks aastal 2014 olid:

- vahendusteenuste osutamine kindlustuse valdkonnas.

Seoses müügiga 15.01.2014 aastal RA Kindlustusmaakleri OÜ 60% osakapitalist, mis kuulus Vagner Kindlustusmaakler ASile, 2014 aasta majandusaruanne ei ole konsolideeritud.

Konsolideeritud grupp koosneb emaettevõttest Vagner Kindlustusmaakler AS ja tütarettevõtte Vagner Consult OÜ - 100% osakapitalist kuulub Vagner Kindlustusmaakler ASile. Vagner Consult OÜ-s tegevust ei toimunud.

2014. aruandeaasta olulised sündmused olid:

Vahendusteenuste osutamine kindlustuse valdkonnas on jätkunud koostöölepingute alusel, mis olid sõlmitud Eestis tegutsevate suuremate kindlustusseltsidega - ERGO Kindlustuse AS, IF P&C Insurance AS, Salva Kindlustuse AS, Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS, Gjensidige Baltic AAS Eesti filiaal, BTA AAS Eesti filiaal, UAB DK PZU Lietuva Eesti Filiaal, Inges Kindlustuse AS ja Codan Forsikring A/S Eesti filiaal.

2014. aastal aktsionäridele dividendid oli välja makstud summas 10000 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 debitoorde võlgnevus

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

	2014	2013
Käiberentaablus	0,038	0,078
Omakapitali rentaablus	0,110	0,171
Maksevõime üldine tase	1,382	1,161
Likviidsussuhe	1,381	1,159
Kasum ühe aktsia kohta	32,20	47,77
Debitoorse võlgnevuse käibesagedus	11,69	0,839

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	242 301	319 568	2
Nõuded ja ettemaksed	307 214	1 184 575	3
Varud	295	1 697	5
Kokku käibevara	549 810	1 505 840	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	2 972	0	
Nõuded ja ettemaksed	65 351	0	3
Materiaalne põhivara	95 751	97 945	8
Immateriaalne põhivara	120 045	221 230	9
Kokku põhivara	284 119	319 175	
Kokku varad	833 929	1 825 015	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	44 513	43 545	10
Võlad ja ettemaksed	353 404	1 253 727	11
Kokku lühiajalised kohustused	397 917	1 297 272	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	204 605	249 118	10
Kokku pikaajalised kohustused	204 605	249 118	
Kokku kohustused	602 522	1 546 390	
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	64 000	64 000	13
Kohustuslik reservkapital	6 391	6 391	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	135 468	136 718	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 548	71 516	
Kokku omakapital	231 407	278 625	
Kokku kohustused ja omakapital	833 929	1 825 015	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	670 796	796 057	14
Muud äritulud	-4 462	53 935	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-121 424	-103 197	16
Mitmesugused tegevuskulud	-150 364	-109 905	17
Tööjõukulud	-251 259	-277 277	18
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-63 333	-111 871	8,9
Muud ärikulud	-46	-37	19
Kokku ärikasum (-kahjum)	79 908	247 705	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-51 051	-98 691	20
Intressikulud	-6 106	-7 046	21
Muud finantstulud ja -kulud	5 455	-77 070	22
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	28 206	64 898	
Tulumaks	-2 658	-2 658	23
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 548	62 240	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	79 908	247 705	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	63 333	111 871	8,9
Muud korrigeerimised	-59 098	0	
Kokku korrigeerimised	4 235	111 871	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	979 906	-515 123	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-900 323	452 817	
Makstud intressid	-6 106	-7 046	
Muud rahavood äritegevusest	-63 293	0	
Kokku rahavood äritegevusest	94 327	290 224	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-9 182	-117 469	8
Laekunud tütarettevõtjate müügist	2 000	0	
Antud laenud	-266 735	-115 000	
Antud laenude tagasimaksed	141 295	28 333	
Laekunud intressid	11 776	5 505	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-120 846	-198 631	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-43 545	-40 628	
Makstud dividendid	-10 000	-10 000	
Makstud ettevõtte tulumaks	-2 658	-2 658	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-56 203	-53 286	
Kokku rahavood	-82 722	38 307	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	319 568	358 331	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-82 722	38 307	
Valuutakursside muutuste mõju	5 455	-77 070	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	242 301	319 568	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	64 000	6 391	146 717	217 108
Aruandeaasta kasum (kahjum)			47 768	47 768
Makstud dividendid			-10 000	-10 000
Muud muutused omakapitalis			23 749	23 749
31.12.2013	64 000	6 391	208 234	278 625
Aruandeaasta kasum (kahjum)			25 548	25 548
Makstud dividendid			-10 000	-10 000
Muud muutused omakapitalis			-62 766	-62 766
31.12.2014	64 000	6 391	161 016	231 407

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS-i Vagner Kindlustusmaakler 2014 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava 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 alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Seoses müügiga 2014 aastal 60% osakapitalist tütarettevõtte konsolideeritud aruande ei ole koostatud.

Finantsvarad

Vagner Kindlustusmaakler AS 2014. a. majandusaasta aruanne

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 -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka 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 Keskpanka 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 laekavas 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööaega üle ühe aasta ja maksumusega alates 320 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 320 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 arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust 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 aastas 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“.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 320

Finantskohustused

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 tuletisinstrumendid, 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 kohustused

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 osapoolele. 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.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsia- või osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsia- või osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele/osanikele.

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.

Kulusid 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 21/79 (2014 - 21/79) 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)

	31.12.2014	31.12.2013
Arvelduskonto	47 148	122 039
Sularaha kassas	195 153	197 529
Kokku raha	242 301	319 568

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	3 320	3 320		
Ostjatelt laekumata arved	3 320	3 320		4
Muud nõuded	328 412	263 061	65 351	7
Laenunõuded	315 185	249 834	65 351	
Intressinõuded	12 236	12 236		
Viitlaekumised	991	991		
Ettemaksed	40 833	40 833		
Kokku nõuded ja ettemaksed	372 565	307 214	65 351	

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	948 273	948 273		
Ostjatelt laekumata arved	948 273	948 273		4
Muud nõuded	155 659	155 659		7
Laenunõuded	148 691	148 691		
Intressinõuded	3 968	3 968		
Viitlaekumised	3 000	3 000		
Ettemaksed	80 643	80 643		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 184 575	1 184 575		

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu (eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Ostjatelt laekumata arved	3 320	948 273
Ostjatelt laekumata arved	3 320	948 273
Kokku nõuded ostjate vastu	3 320	948 273

Lisa 5 Varud (eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tooraine ja materjal	295	1 697
Tooraine ja materjal	295	1 697
Kokku varud	295	1 697

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	68	136
Üksikisiku tulumaks	2 805	3 981
Sotsiaalmaks	5 466	7 795
Kohustuslik kogumispension	331	409
Töötuskindlustusmaksed	402	530
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9 072	12 851

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	315 185	249 834	65 351				
Laenunõuded seotud osapooled	208 779	208 779		3,5-7%	euro	31.12.2014	24
Laenunõuded	106 406	41 055	65 351	12-15%	euro	31.12.2014	
Intressinõuded	12 236	12 236					
intressinõuded seotud osapooled	7 363	7 363					24
muud intressinõuded	4 873	4 873					
Viitlaekumised	991	991					
muud	991	991					
Kokku muud nõuded	328 412	263 061	65 351				3

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	148 691	148 691					
Laenuleping 14-1/10	63 691	63 691		15%	euro	31.12.2014	
Laenuleping 22/5/13	15 000	15 000		12%	euro	30.05.2014	
Laenunõuded seotud osapooled	70 000	70 000		7%	euro	01.09.2014	24
Intressinõuded	3 968	3 968					
intressinõuded seotud osapooled	604	604					24
muud intressinõuded	3 364	3 364					
Viitlaekumised	3 000	3 000					
Muud	3 000	3 000					
Kokku muud nõuded	155 659	155 659					3

Välja antud laenud on ilma pandita

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Maa	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2013				
Soetusmaksumus	7 280	585 433	33 151	625 864
Akumuleeritud kulum	0	-501 945	-25 974	-527 919
Jääkmaksumus	7 280	83 488	7 177	97 945
Ostud ja parendused			9 182	9 182
Amortisatsioonikulu		-8 781	-2 595	-11 376
31.12.2014				
Soetusmaksumus	7 280	585 433	42 333	635 046
Akumuleeritud kulum	0	-510 726	-28 569	-539 295
Jääkmaksumus	7 280	74 707	13 764	95 751

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2013			
Soetusmaksumus	5 353	341 150	346 503
Akumuleeritud kulum	0	-125 273	-125 273
Jääkmaksumus	5 353	215 877	221 230
Amortisatsioonikulu		-51 957	-51 957
Muud muutused	-5 353	-43 875	-49 228
31.12.2014			
Soetusmaksumus	0	296 150	296 150
Akumuleeritud kulum	0	-176 105	-176 105
Jääkmaksumus	0	120 045	120 045

Lisa 10 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pangalaen	249 118	44 513	204 605		2,19%	euro	19.04.2020
Pikaajalised laenud kokku	249 118	44 513	204 605				
Laenukohustused kokku	249 118	44 513	204 605				

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pangalaen	292 663	43 545	249 118		2,276%	euro	19.04.2020
Pikaajalised laenud kokku	292 663	43 545	249 118				
Laenukohustused kokku	292 663	43 545	249 118				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2014	31.12.2013
Maa	7 280	7 280
Ehitised	74 707	83 488
Kokku	81 987	90 768

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	225 055	225 055	
Võlad töövõtjatele	28 729	28 729	
Maksuvõlad	9 072	9 072	6
Muud võlad	15 049	15 049	
Saadud ettemaksed	75 499	75 499	
Muud saadud ettemaksed	75 499	75 499	
Kokku võlad ja ettemaksed	353 404	353 404	

	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 154 961	1 154 961	
Võlad töövõtjatele	29 702	29 702	
Maksuvõlad	12 851	12 851	6
Muud võlad	8 218	8 218	
Saadud ettemaksed	47 995	47 995	
Muud saadud ettemaksed	47 995	47 995	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 253 727	1 253 727	

Lisa 12 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	128 813	145 744
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	32 203	38 742
Kokku tingimuslikud kohustused	161 016	184 486

Lisa 13 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Aktsiakapital	64 000	64 000
Aktsiate arv (tk)	1 000	1 000
Aktsiate nimiväärtus	64	64

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	599 188	646 624
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	71 608	110 142
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	670 796	756 766
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Ukraina	0	6 432
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	0	32 859
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	0	39 291
Kokku müügitulu	670 796	796 057
Müügitulu tegevusalade lõikes		
66221-kindlustuvahenduse tegevus	670 796	796 057
Kokku müügitulu	670 796	796 057

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2014	2013
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	-4 462	53 935
Kokku muud äritulud	-4 462	53 935

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2014	2013
Alltöövõtutööd	97 677	85 905
Transpordikulud	10 742	4 263
Üür ja rent	13 005	13 029
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	121 424	103 197

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	11 693	8 726
Mitmesugused bürookulud	110 230	67 327
Lähetuskulud	14 372	22 613
Koolituskulud	662	128
Riiklikud ja kohalikud maksud	13 407	11 111
Kokku mitmesugused tegevuskulud	150 364	109 905

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	188 575	208 116
Sotsiaalmaksud	60 960	67 504
Pensionikulu	1 724	1 657
Kokku tööjõukulud	251 259	277 277
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	21	23

Lisa 19 Muud ärikulud

(eurodes)

	2014	2013
Muud	46	37
Kokku muud ärikulud	46	37

Lisa 20 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

(eurodes)

	2014	2013
Kasum (kahjum) võlakirjade ümberhindlusest	0	-98 729
Kasum (kahjum) aktsiatelt ja osadelt	466	0
Intressitulud	11 776	38
Intressitulu hoiustelt	52	38
Intressitulu laenudelt	11 724	0
laenuõude allahindlus	-63 293	0
Kokku kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-51 051	-98 691

Lisa 21 Intressikulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressikulu laenudelt	6 106	7 046
Kokku intressikulud	6 106	7 046

Lisa 22 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	5 455	-77 070
Kokku muud finantstulud ja -kulud	5 455	-77 070

Lisa 23 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2014		2013	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	10 000	2 658	10 000	2 658
Eesti	10 000	2 658	10 000	2 658
Kokku	10 000	2 658	10 000	2 658

Lisa 24 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Vagner Kindlustusmaakler AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Vagner Kindlustusmaakler AS
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	216 142	5 749	70 604	1 040

2014	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	13 329	155 835	119 736
2013	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 203	146 000	42 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2014	2013
Arvestatud tasu	60 585	46 829

Vagneri Kindlustusmaakleri AS aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapooliks:

- Roman Illarionov - juhatuse liige

- Lutena OÜ - Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted (juhatuse esimees - Roman Illarionov)

2014 aastal Lutena OÜ ettevõtjast ostud teenuseid summas 6129 euro. (2013 aastal - 4203 euro)

- RA Kindlustusmaakler OÜ - Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted (juhatuse esimees - Roman Illarionov)

2014 aastal RA Kindlustusmaakler OÜ ettevõtjast ostud teenuseid summas 7200 euro.

välja antud laenude tingimused vt.lisas 7.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2015

Vagner Kindlustusmaakler AS (registrikood: 10174793) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROMAN ILLARIONOV	Juhatuse liige	29.06.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Vagner Kindlustusmaakler AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud Vagner Kindlustusmaakler AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2014, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 20, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

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

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta. Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Vagner Kindlustusmaakler AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Marina Lillo

Vandeaudiitor nr.407

Vandeaudiitor nr.407

OÜ Audit Vikneti

Audiitorettevõtja tegevusloa number:53

Koskla 20 – 2, Tallinn, 10615

29.06.2015

Audiitorite digitaalallkirjad

Vagner Kindlustusmaakler AS (registrikood: 10174793) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARINA LILLO	Vandeaudiitor	29.06.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	135 468
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 548
Kokku	161 016

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	670796	100.00%	Jah

Sidevahendid

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