

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 07.05.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: Fort Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 11937939

tänava/talu nimi, V.Reimani 5a
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10124

telefon: +372 56561271

e-posti aadress: fort.insurance@gmail.com

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	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Materiaalne põhivara	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Müügitulu	10
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 9 Tööjõukulud	10
Lisa 10 Finantstulud ja -kulud	10

Tegevusaruanne

Firma põhitegevuseks oli on kindlustusmaakleri tegevus.

2010.aastal oli OÜ Fort Kindlustusmaakler müügitulu 53 862 krooni.

Ettevõtte 2010.aaastal töötas kasumiga, puhaskasum moodustab 7 297 krooni.

Keskmine töötajate arv 2010. aastal oli 1 töötajat

Töötajatele arvestatud töötasu üldsumma on 2538 krooni

OÜ Fort Kindlustusmaakler juhatus koosneb ühest liikmest.

2010.aastal juhatuse tasud ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	07.05.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	186 075	40 000	2
Nõuded ja ettemaksed	87 256	0	6
Kokku käibevara	273 331	40 000	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	53 335	0	5
Kokku põhivara	53 335	0	
Kokku varad	326 666	40 000	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	279 369	0	6
Kokku lühiajalised kohustused	279 369	0	
Kokku kohustused	279 369	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 297	0	
Kokku omakapital	47 297	40 000	
Kokku kohustused ja omakapital	326 666	40 000	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	07.05.2010 - 31.12.2010	07.05.2010 - 07.05.2010	Lisa nr
Müügitulu	53 862	0	7
Muud äritulud	100 000	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-142 559	0	8
Tööjõukulud	-4 010	0	9
Ärikasum (-kahjum)	7 293	0	
Finantstulud ja -kulud	4	0	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	7 297	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 297	0	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	07.05.2010 - 31.12.2010	07.05.2010 - 07.05.2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	7 293	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-87 256	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	279 369	0
Laekunud intressid	4	0
Kokku rahavood äritegevusest	199 410	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-53 335	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-53 335	0
Kokku rahavood	146 075	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	40 000	40 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus	146 075	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	186 075	40 000

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
07.05.2010	40 000		40 000
07.05.2010	40 000		40 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		7 297	7 297
31.12.2010	40 000	7 297	47 297

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Fort Kindlustusmaakler 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

OÜ Forte Kindlustusmaakler kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse skeemi 1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Rahavoogude aruande koostamisel on kasutatud kaudset meetodit.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid.

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes.

Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Nõuded, mille laekumine, on ebatõenäoline kantakse aruandeperioodi kuludesse.

Tulud

Tuluna teenuse müügist kajastatakse kindlustusmaakleri vahendustasu, mis moodustub komisjonitasust kindlustus-lepingu sõlmimise eest kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel. Vahendustasu arvestatakse välja iga kuu kindlustusmaakleri poolt väljastatud kindlustuslepingu brutotulu ja -kulu vahena.

Kindlustuslepingu brutotulu tekib kindlustusmaakleri arve alusel kindlustusvõtjale, lepingu brutokulu kindlustusandja arve alusel kindlustusmaaklerile.

Tulu arvestus toimub lähtudes tulude ja kulude vastavuse printsiibist: aruandeperioodi tuludest arvatakse maha nende tulude tekkega seotud kulud.

Väljaminekuid, millele vastavad tulud tekkivad mingil muul perioodil, kajastatakse kuludena samal perioodil, mil tekkivad nendega seotud tulud.

Tulu kajastatakse kindlustuslepingu sõlmimise kuul, kui kindlustusleping koosneb ühest makseosast, kui mitmest makseosast, siis tulu esimese makseosa järgi kajastatakse kindlustuslepingu sõlmimise kuul ja järgmiste osade tulu kajastatakse perioodil, millal on maksetähtaeg. Kindlustuslepingu kulu kajastatakse samal perioodil, millal on kajastatud selle kindlustuslepingu tulu.

Intressitulu 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.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2010	07.05.2010
Sularaha kassas	119 612	0
Arvelduskontod	66 463	40 000
Kokku raha	186 075	40 000

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010
Nõuded ostjate vastu	69 256
Ostjatelt laekumata arved	69 256
Ettemaksed	18 000
Kokku Nõuded ja ettemaksed	87 256

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2010
	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	35
Sotsiaalmaks	1 436
Kohustuslik kogumispension	51
Töötuskindlustusmaksed	107
Kokku Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 629

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(kroonides)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Muud masinad ja seadmed		
Ostud ja parendused	4 335	49 000	53 335	53 335
31.12.2010				
Jääkmaksumus	4 335	49 000	53 335	53 335

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	162 930	
Maksuvõlad	1 629	4
Muud võlad	114 810	
Muud viitvõlad	114 810	
Kokku võlad ja ettemaksed	279 369	

Lisa 7 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
	07.05.2010 - 31.12.2010
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	53 862
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	53 862
Kokku müügitulu	53 862
Müügitulu tegevusalade lõikes	
	07.05.2010 - 31.12.2010
EMTAK 66221 Kindlustusmaaklerite tegevus	53 862
Kokku müügitulu	53 862

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	07.05.2010 - 31.12.2010
Üür ja rent	67 798
Mitmesugused bürookulud	542
Muud	74 219
Kokku mitmesugused tegevuskulud	142 559

Lisa 9 Tööjõukulud

(kroonides)

	07.05.2010 - 31.12.2010	07.05.2010 - 07.05.2010
Palgakulu	2 538	0
Sotsiaalmaksud	1 472	0
Kokku tööjõukulud	4 010	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0

Lisa 10 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	07.05.2010 - 31.12.2010
Intressitulud	4
Kokku finantstulud ja -kulud	4

Aruande digitaalallkirjad

Fort Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 11937939) 07.05.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PIMENOVA	Juhatuse liige	30.06.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	07.05.2010 - 31.12.2010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 297
Kokku	7 297
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	7 297
Kokku	7 297
Kasum jääb firmas	

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	53862	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Fort Invest OÜ	11957586	Härma 1-167, Tallinn, Harju maakond, Eesti	13400 EEK
BAZEL Holding OÜ	12023756	Reimani 5a, Tallinn, Harju maakond, Eesti	13300 EEK
BB Invest OÜ	12022076	Männimäe, Ama küla, Kadrina vald, Lääne-Viru maakond, Eesti	13300 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 56561271
E-posti aadress	fort.insurance@gmail.com