

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Osaühing Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid

registrikood: 10649842

tänava/talu nimi, Keemia 4/Endla 69

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10161

telefon: +372 5011669, +372 6680266

faks: +372 6680261

e-posti aadress: jaan@marks.ee, marks@marks.ee

veebilehe aadress: www.marks.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ostjate vastu	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Muud nõuded	11
Lisa 6 Ettemaksed	11
Lisa 7 Materiaalne põhivara	12
Lisa 8 Kasutusrent	12
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Võlad tarnijatele	13
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	13
Lisa 12 Osakapital	13
Lisa 13 Müügitulu	14
Lisa 14 Tööjõukulud	14
Lisa 15 Seotud osapooled	14

OÜ Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid alustas oma tegevust 2000.a. märtsis. Osahingu tegevusalaks on kindlustusmaakleri tegevus.

Teeme traditsiooniliselt koostööd ERGO Kindlustuse AS-ga, If P&C Insurance AS-ga, Seesam Rahvusvaheline Kindlustus AS-ga, Inges Kindlustuse AS-ga, Salva Kindlustus AS-ga, QBE Insurance (Europe) Limited Eesti, RSA, Gjensidige, BTA Eesti filiaalidega.

2012. aastal jätkame koostööd Eestis litsenseeritud Euroopa Liidu kindlustajatega. Eesmärk on pakkuda oma klientidele laiemat kindlustustoodete valikut ning leida paremaid lahendusi eriti sellistes spetsiifilistes kindlustusvaldkondades nagu vastutuskindlustus, veosekindlustus, laevakindlustus ja rahakaotuskindlustus.

2012. aasta prioriteediks on suurklientide ja logistikaettevõtete osakaalu suurendamine firma portfellis ja oma positsiooni tugevdamine Eesti kindlustusturul.

OÜ Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid juhatus koosneb ühest liikmest, kelleks on Jaan Marks. Juhatuse liikmete tasud aastal 2011 moodustasid 19200EUR.
Keskmine töötajate arv oli 11 ning töötajate tasu üldsumma 154 757EUR.

Ettevõtte tegevuse analüüsiks kasutame alltoodud suhtarve.

Maksevalmiduse kordaja (cash ratio) näitab ettevõtte võimet katta koheselt oma kohustusi kreditoride ees.

Raha+kiiresti realiseeritavad väärtpaberid

Maksevalmiduse kordaja (MK) = -----

Lühiajalised kohustused

111 299 EUR	106017EUR
MK (2011.a.) = ----- = 0.78	MK (2010.a.) = ----- = 0.97
142211EUR	109168EUR

Arvestatud näidud OÜ Marks ja partnerid. Kindlustusmaaklerid finantsandmete põhjal on päris kõrged.

Finantsilise sõltumatuse analüüsimiseks võime kasutada **Finantsilise sõltumatuse kordajat (Total Debt of Equity)**. TD/EQ näitab, kui palju ettevõtte sõltub välistest finantseerimisallikatest.

$$\text{TD/EQ} = \frac{\text{Pikaajalised kohustused} + \text{lühiajalised kohustused}}{\text{Omakapital}}$$

142211 EUR	109168EUR
TD/EQ (2011.a.)=----- = 1.91	TD/EQ (2010.a.)=----- = 1.53
74446EUR.	71026EUR

Soovitavaks Finantsilise sõltumatuse kordajaks pakutakse 0,25 kuni 1.

Müügikäiberentaabluse kordaja (Return of Sales) näitab puhaskasumi osakaalu netokäibes.

$$\text{ROS} = \frac{\text{Puhas kasum}}{\text{Netokäive}} \times 100\%$$

25 794EUR	16344 EUR
ROS (2011.a.)=-----X 100% =7,67%	ROS (2010.a.)=-----X 100% =4.85%
336265EUR	336794EUR

Võrreldes 2010 aastaga kasumi osakaal kasvas 2.82% võrra.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	111 299	106 017	2
Nõuded ja ettemaksed	91 718	58 216	
Kokku käibevara	203 017	164 233	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	13 650	15 962	7
Kokku põhivara	13 650	15 962	
Kokku varad	216 667	180 195	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	142 221	109 168	9
Kokku lühiajalised kohustused	142 221	109 168	
Kokku kohustused	142 221	109 168	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	31 950	31 956	12
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 506	19 531	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 794	16 344	
Kokku omakapital	74 446	71 027	
Kokku kohustused ja omakapital	216 667	180 195	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	336 265	336 794	13
Muud äritulud	0	1 726	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-92 738	-96 582	
Mitmesugused tegevuskulud	0	-4 355	
Tööjõukulud	-206 649	-205 149	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-3 907	-5 558	
Muud ärikulud	-1 386	-2 969	
Ärikasum (kahjum)	31 585	23 907	
Finantstulud ja -kulud	155	82	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	31 740	23 989	
Tulumaks	-5 946	-7 645	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 794	16 344	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	31 585	23 907	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3 907	5 558	
Muud korrigeerimised	-6	-1	
Kokku korrigeerimised	3 901	5 557	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-33 769	49 413	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	33 321	-48 873	
Makstud ettevõtte tulumaks	-5 946	-7 645	
Kokku rahavood äritegevusest	29 092	22 359	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 596	-1 752	
Antud laenude tagasimaksed	0	1 383	
Laekunud intressid	155	82	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 441	-287	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid	-22 369	-28 760	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-22 369	-28 760	
Kokku rahavood	5 282	-6 688	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	106 017	112 705	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	5 282	-6 688	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	111 299	106 017	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	31 956	3 196	48 291	83 443
Aruandeaasta kasum (kahjum)			16 344	16 344
Makstud dividendid			-28 760	-28 760
31.12.2010	31 956	3 196	35 875	71 027
Korrigeeritud saldo 31.12.2010	31 956	3 196	35 875	71 027
Aruandeaasta kasum (kahjum)			25 794	25 794
Makstud dividendid			-22 369	-22 369
Muud muutused omakapitalis	-6			-6
31.12.2011	31 950	3 196	39 300	74 446

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Marks ja Partnerid.Kindlustusmaaklerid raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi seaduses, mida täiendavad Eesti vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

OÜ Marks ja Partnerid.Kindlustusmaaklerid kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse toodud skeemi 1.

OÜ Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid on jätkuvalt tegutsev majandusüksus. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud EURO-des.

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Raha

Rahavoogude aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentidena kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ja lühiajalised deposiidid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingute toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Nõuete allahindlusi kajastatakse kontrakontrol "Ebatõenäoliselt laekuvad summad". Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja. Ebatõenäolise või lootusetu nõude laekumine näidatakse kulude vähendusena perioodis, mil laekumine toimus. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgnevatel perioodidel nõuetelt intressitulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööaega üle ühe aasta või maksumusega alates 5000krooni. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Põhivara objektid hinnatakse alla nende kaetavale väärtusele, juhul kui varaobjekti kaetav väärtus on väiksem tema bilansilist jääkmaksumusest. Materiaalse põhivara objektide amortiseeritav osa kantakse kuludesse objekti kasuliku eluea jooksul. Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 300

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	10
Muu põhivara	5

Tulud

Tulud vahendustegevusest kajastatakse juhul, kui vahendustasude maksja on aktsepteerinud OÜ Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid õigust nende saamiseks (lepingujärgne aruannete kontroll).

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	307	1 507
Arvelduskontod	80 992	104 510
Tähtajalised hoiused	30 000	0
Kokku raha	111 299	106 017

Lisa 3 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Ostjatelt laekumata arved	86 358	53 436
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	0	-964
Kokku nõuded ostjate vastu	86 358	52 472
	2011	2010
Ebatõenäoliselt laekuvad arved		
Ebatõenäoliselt laekuvad arved perioodi alguses	-964	-1 792
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	0	-964
Lootusetuks tunnistatud nõuded	964	1 792
Ebatõenäoliselt laekuvad arved perioodi lõpuks	0	-964

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		4 804		4 985
Sotsiaalmaks		7 310		8 176
Kohustuslik kogumispension		257		180
Töötuskindlustusmaksed		691		736
Ettemaksukonto jääk	10		4	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10	13 062	4	14 077

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Viitlaekumised	151	151		
Kokku muud nõuded	151	151		

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	0			
Kokku muud nõuded	0			

Lisa 6 Ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Tulevaste perioodide kulud	5 199	5 199		
Kokku ettemaksed	5 199	5 199		

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Tulevaste perioodide kulud	5 466	5 466		
Kokku ettemaksed	5 466	5 466		

Lisa 7 Materiaalne põhivara

(eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2009					
Soetusmaksumus	12 933	4 243	17 176	25 506	42 682
Akumuleeritud kulum	-10 234	-3 442	-13 676	-9 239	-22 915
Jääkmaksumus	2 699	801	3 500	16 267	19 767
Ostud ja parendused	1 292	460	1 752		1 752
Muud ostud ja parendused	1 292	460	1 752		1 752
Amortisatsioonikulu	-3 331	-946	-4 277	-1 280	-5 557
31.12.2010					
Soetusmaksumus	13 499	4 303	17 802	25 506	43 308
Akumuleeritud kulum	-12 839	-3 988	-16 827	-10 519	-27 346
Jääkmaksumus	660	315	975	14 987	15 962
Ostud ja parendused	1 596		1 596		1 596
Muud ostud ja parendused	1 596		1 596		1 596
Amortisatsioonikulu	-2 015	-230	-2 245	-1 663	-3 908
31.12.2011					
Soetusmaksumus	15 095	4 303	19 398	25 506	44 904
Akumuleeritud kulum	-14 854	-4 218	-19 072	-12 182	-31 254
Jääkmaksumus	241	85	326	13 324	13 650

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2011	2010
Kasutusrendikulu	9 595	12 803
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2011	31.12.2010
12 kuu jooksul	7 056	9 418
1-5 aasta jooksul	2 940	5 599

Ettevõtte rendib kasutusrendi tingimustel ühte transpordivahendi.

OÜ Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid rendis aasta 2011 jooksul Rendilepingu alusel Jaan Marksi käest bürooruumi aadressil Keemia 4/Endla 69 ning bürooruumi aadressil Roopa 8-2, Tallinnas. Võlg rendileandjale seisuga 31.12.2011.a. oli 1464EUR

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	58 575	56 191	10
Võlad töövõtjatele	14 391	15 493	11
Maksuvõlad	13 062	14 077	4
Muud võlad	1 464	1 464	
Saadud ettemaksed	133	0	
Arveldused kindlustusseltsidega	54 596	21 943	
Kokku võlad ja ettemaksed	142 221	109 168	

Lisa 10 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kokku võlad tarnijatele	58 575	56 191

Lisa 11 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad töövõtjatele	9 763	10 163
Puhkusereserv	4 628	5 330
Kokku võlad töövõtjatele	14 391	15 493

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	31 950	31 956
Osade arv (tk)	5 000	5 000

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	336 265	336 794
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	336 265	336 794
Kokku müügitulu	336 265	336 794
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus:	336 265	336 794
Kokku müügitulu	336 265	336 794

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	154 757	152 906
Sotsiaalmaksud	52 594	52 243
Kokku tööjõukulud	207 351	205 149
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	10	13

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011	31.12.2010
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	1 464	1 464

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	23 353	23 353

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas ei ole 2011.a nii nagu ka 2010.a. moodustatud allahindluseid

Aruande digitaalallkirjad

Osaühing Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid (registrikood: 10649842) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JAAN MARKS	Juhatuse liige	27.04.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 506
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 794
Kokku	39 300
Jaotamine	
Dividendideks	30 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	
Kokku	30 000

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 506
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 794
Kokku	39 300
Jaotamine	
Dividendideks	30 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	
Kokku	30 000

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	336265	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Jaan Marks	34812110258		28755 EUR
Evelin Paulberg	47602190234		3195 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6680266
Faks	+372 6680261
Mobiiltelefon	+372 5011669
E-posti aadress	marks@marks.ee
E-posti aadress	jaan@marks.ee
Veebilehe aadress	www.marks.ee