

Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ
2006.a. MAJANDUSAASTA ARUANNE

Juriidiline aadress:	Põllu tee 16 Tabasalu Harku vald 76901 Harjumaa
Äriregistri nr.	10568374
Telefon:	372 64 666 54
Faks:	372 64 666 52
E-mail:	Valdgr@uninet.ee
Interneti koduleht:	
Põhitegevusala:	Kindlustusagendi tegevus
Aruandeaasta algus ja lõpp:	01.01.2006:31.12.2006

Sisukord

<u>ETTEVÖTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED</u>	3
<u>TEGEVUSARUANNE</u>	4
<u>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE</u>	5
<u>Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele</u>	5
<u>Bilanss</u>	6
<u>Kasumiaruanne</u>	7
<u>Rahavoogude aruanne</u>	8
<u>Omakapitali muutuste aruanne</u>	9
<u>Raamatupidamise aastaaruande lisad</u>	10
<u>Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted</u>	10
<u>Lisa 2 Raha</u>	16
<u>Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed</u>	16
<u>Lisa 4 Maksud</u>	16
<u>Lisa 5 Materiaalne põhivara</u>	16
<u>Lisa 6 Võlad ja ettemaksed</u>	17
<u>Lisa 7 Omakapital</u>	17
<u>Lisa 8 Müügitulu</u>	17
<u>MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK</u>	18
<u>Juhatuse allkirjad 2005. a majandusaasta aruandele Osanike nimekiri</u>	19

ETTEVÕTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED

Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ tegevusalaks on kindlustusagendi tegevus.
Osaühingus on üks palgaline töötaja.

Juriidiline aadress:	Põllu tee 16 Tabasalu 76901 Harku vald, Harjumaa
Äriregistri nr.	105683374
Telefon:	372 64 666 54
Faks:	372 64 666 52
E-mail:	Valdgr@uninet.ee

TEGEVUSARUANNE

Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ (reg. nr. 10568374) tegevusalaks on kindlustusagendi tegevus. Osaühingu osakapitaliks on 250 000.- krooni.

Jätkame otsinguid võimalike kindlustusandjate leidmisel, kes sobiks meie tulevasele kindlustusvõtjale ja oleks vahendustegevuse regulatsioonidega kooskõlas.

Kuna uusi lepinguid meil juurde pole tulnud, oleme tugevdanud oma kontakte olemasolevate klientidega, pannes rõhku klienditeenindusele,

Tulenevalt vahendatud lepingute spetsiifikast ja maailmamajanduse otsest mõjust nendele, oleme jätkuvalt majandusaastaga kasumis.

Oleme ökonoomsed ja privaatsed meie kindlustusvõtjale.

Ettevõtte käive 2006 aastal oli 186 631 EEK, mis võrreldes eelmise majandusaastaga on stabiilne.

2006 majandusaasta puhaskasumiks saime 15 625 EEK, mille tagas kulude kokkuhoid ja olemasolevate lepingute mahtude suurendamine klientide poolt.

Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ -s töötab üks inimene kelle brutopalk aastal 2006 oli 36 000.- EEK.

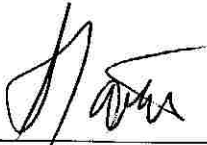
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus kinnitab lehekülgedel 3 kuni 19 toodud Majesteedi Elukindlustusagentuuri 2006. a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.



Juhatus liige
Andrus Järve

Tallinn, 21. juuni 2007

Bilanss
(kroonides)

		31.12.2006	31.12.2005
	Lisa nr		
VARAD			
Käibevara			
Raha	L2	75826	44044
Nõuded ja ettemaksed	L3,4	155262	161531
Varud		25	100
Käibevara kokku		231113	205675
Põhivara	L5		
Materiaalne põhivara		24142	40772
Põhivara kokku		24142	40772
VARAD KOKKU		255255	246447
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused		99985	86447
Võlad ja ettemaksed	L6	11886	32241
Lühiajalised kohustused kokku		111871	118688
KOHUSTUSED KOKKU		111871	118688
Omakapital			
Osakapital	L7	250000	250000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		-122241	-209054
Aruandeaasta kasum		15625	86813
OMAKAPITAL KOKKU		143384	127759
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		255255	246447

Kasumiaruanne (kroonides)

	Lisa nr	2006	2005
Äritulud	L8	186631	176276
Brutokasum		186631	176276
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud		98553	30741
Tööjõu kulud			
Palgakulu		36000	36000
Sotsiaalmaksud		11880	11880
Töötuskindlustus		108	180
Kulum			
Põhivara kulum		16630	16630
Kokku ärikulud			95431
Ärikasum		23460	80845
Finantstulud			
Muud intressi-ja finantstulud		0	13875
Finantstulud kokku		0	13875
Finantskulud			
Intressikulud		-7835	-7907
Finantskulud kokku		-7835	-7907
Kasum enne tulumaksustamist		15625	86813
Aruandeaasta puhaskasum		15625	86813

Rahavoogude aruanne [kaudmeetodil, alustades ärikasumist]
(kroonides)

		2006	2005
	Lisa nr		
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (-kahjum)		23460	80845
<u>Korrigeerimised:</u>			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	L5	16630	16630
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		6269	-83832
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		-6817	5494
Varude muutus		75	-100
Kokku rahavood äritegevusest		39617	19037
Rahavood investeerimistegevusest			
Muud viitvõlad		0	-250000
Mitmesuguste pikaajal nõuded		0	250000
Intresside muutus		-7835	-5168
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-7835	-5168
Rahavood kokku		31782	13869
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		44044	30175
Raha ja raha ekvivalentide muutus		75826	44044
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		31782	13869

Omakapitali muutuste aruanne
(kroonides)

	Osa- kapital	Jaota- mata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2004	500000	-219296	290946
Saldo seisuga 31.12.2005	250000	-122241	127759
Aruandeperioodi puhaskasum		15625	15625
Saldo seisuga 31.12.2006	250000	-106616	143384

Täpsem informatsioon osakapitali ja selle muutuste kohta on toodud lisas 7.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Majasteedi Elukindlustusagentuuri 2006. 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 juhudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides (tuhandetes Eesti kroonides/Eurodes).

Finantsvara ja -kohustused

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustusteks on võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused.

Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvarad eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvaradest tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varadest tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaradega seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustused eemaldatakse bilansist siis, kui need on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeva meetodil.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajaliste finantsinvesteeringute kajastamisel kasutatakse väärtuspäeva meetodit. lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavad väärtpaberid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, 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 õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse

alusks 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 kavatses neid kindlasti hoida lunastustähtajani. Juhul, kui ettevõtte ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatses teatud võlainstrumenti lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et ta müüb selle enne lunastustähtaega, kajastatakse finantsinvesteeringut õiglases väärtuses.

Kauplemissuhtel soetatud finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Muude õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse järjepidevalt (st. vara soetamise hetkest kuni vara realiseerimise hetkeni ühesuguselt) omakapitalis finantsvarade ümberhindluse reservis

Nõuded ostjate vastu

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

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevaid mittetagastatavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid. Varude tootmiskulutused sisaldavad nii otsesid toodetega seotud kulutusi (tooraine ja materjalide ning pakkematerjali maksumus, lõpetamata toodangu ladustamisega seotud vältimatud kulutused, tööliste palgad) kui ka proportsionaalset osa tootmise üldkuludest (tootmishoonete ja -seadmete amortisatsioon, remondikulu, tootmisega seotud juhtkonna palgad).

Varude soetusmaksumuse arvestamisel kasutatakse FIFO meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5000 krooni.

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 remondikuluseid 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:

• Ehitised ja rajatised	2-8%
• Tootmisseadmed	10-20%
• Muud masinad ja seadmed	15-30%
• Muu inventar ja IT seadmed	20-40%

Piiramata kasutusega 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 bilansilisest 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

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema

soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Määramata kasuliku elueaga immateriaalseid põhivarasid (äriühenduse käigus tekkinud firmaväärtus) ei amortiseerita, kuid nende väärtuse kontrollimiseks viiakse igal bilansipäeval läbi väärtuse test ning juhul kui nende kaetav väärtus osutub väiksemaks bilansilisest jääkmaksumusest, hinnatakse vara alla kaetava väärtuseni.

Määratud kasuliku elueaga immateriaalsete põhivarade amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärade vahemikud on immateriaalse põhivara gruppidele järgmised:

- Arendusväljaminekud
- Tarkvara, patendid, litsentsid, kaubamärgid ja muu immateriaalne põhivara

Arendusväljaminekud on kulutused, mida tehakse uurimistulemuste rakendamisel uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arendusväljaminekuid kapitaliseeritakse juhul kui eksisteerib kava projekti elluviimiseks ning arendusväljaminekute suurus ja immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Varade väärtuse langus

Piiramatult kasuliku elueaga vara (nii materiaalne põhivara (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid, raamatud) kui immateriaalne põhivara (firmaväärtus)) ei amortiseerita vaid kontrollitakse kord aastas vara väärtuse langust, võrreldes vara bilansilist maksumust kaetava väärtusega.

Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega.

Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust kas üksiku varaobjekti või väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada.

Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud (v.a firmaväärtus, mille allahindlusi ei tühistata). Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes põhivara allahindluse kulu vähendamisenä.

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 maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (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.

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 23/77 (kuni 31. detsember 2005 kehtis maksumäär 24/76, ning kuni 31.12.2004 maksumäär 26/74) 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.

Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga 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 Eesti kroonidesse ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, 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.

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 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsia- või osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudmeetodil/otsemeetodil - äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuse saldode muutused.

Lisa 2 Raha

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Sularaha kassas	75286	44044
Raha kokku	75286	44044

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Tulevaste perioodide ettetehtud kulud	93160	37148
Maksude ettemaksed	5452	22733
Muud lühiajalised nõuded	56650	101650
Nõuded ja ettemaksed kokku	155262	161531

Lisa 4 Maksud

Maksuliik	<u>31.12.2006</u>		<u>31.12.2005</u>	
	Võlg	Ettemaks	Võlg	Ettemaks
Tulumaks	1798		7062	
Sotsiaalmaks	3960		17672	
Töötuskindlustusmaks	270		1197	
Ettevõtte tulumaks		2357	0	2357
Käibemaks		3095	0	20376
Kokku	6028	6686	25931	22733

Lisa 5 Materiaalne põhivara

	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2005		
Soetusmaksumus	166304	166304
Akumuleeritud kulum	-125532	-125532
Jääkmaksumus	40772	40772
2006. a toimunud muutused		
Amortisatsioonikulu	-16630	-16630
Saldo seisuga 31.12.2006		
Soetusmaksumus	166304	166304
Akumuleeritud kulum	-142162	-142162
Jääkmaksumus	24142	24142

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

	31.12.2006	31.12.2005
Lühiajalised võlad pangale	99985	86447
Võlad tarnijatele	957	1234
Maksuvõlad	6028	25931
Intressivõlad	686	653
Võlnevus töövõtjatele	4215	4423
Võlad ja ettemaksed kokku	111871	118688

Lisa 7 Omakapital

	31.12.2006	31.12.2005
Osakapital (kroonides)	250000	250000
Osade arv (tk)	125	125
Osade nimiväärtus (kroonides)	125000	125000

2006. aastal on osanikele dividende välja ei kuulutatud ja välja makstud .

Lisa 8 Müügitulu

Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ müügitulu jaguneb geograafiliste piirkondade lõikes järgnevalt:

	2006	2005
Vahendusteenus	186631	176276
Sh. Isle of Man	184159	175283
Eesti	2472	993
Kokku	186631	176276

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ juhatus teeb 2006.aasta kasumi jaotamiseks järgneva ettepaneku:
Jätta 2006.aasta kasum summas 15625 krooni jaotamata ja lisada eelnevate perioodide kahjumi katteks.

Juhatuse allkirjad 2006. a majandusaasta aruandele

Majesteedi Elukindlustusagentuuri Oü 2006 majandusaasta aruande, mis on kinnitatud osanike poolt 21. juunil 2007.

Otsusega, allkirjastamine 21.juunil. 2007:



Juhatuse liige
Andrus Järve

MAJESTEEDI ELUKINDLUSTUSAGENTUURI OÜ
OSANIKE NIMEKIRI
Seisuga 31.12.2006

Ivar Valdmaa, isikukood 36402100261, elukoht Umboja 5, 13516 Tallinn
(osa nimiväärtusega 125 000 krooni) 125 häält ä 1000.- EEK

Andrus Järve, isikukood 36111290221, elukoht Põllu tee 16, 76901 Tabasalu
(osa nimiväärtusega 125 000 krooni) 125 häält ä 1000.- EEK

Majandusaasta aruande allkirjad

Majesteedi Elukindlustusagentuuri OÜ (registrikood: 10568374) 01.01.2006 - 31.12.2006
majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

ANDRUS JÄRVE (juhatuse liige)

Kinnitanud

25.06.2007