

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Osaühing ABC Kindlustusmaaklerid

registrikood: 10590020

tänavanimi: Endla 69/Keemia 4

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10615

telefon: +372 5119376, +372 6679650

faks: +372 6679652

e-posti aadress: info@kindlustuseabc.ee

veebilehe aadress: www.kindlustuseabc.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 6 Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 7 Materiaalne põhivara	12
Lisa 8 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 9 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 10 Kasutusrent	13
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 12 Võlad tarnijatele	14
Lisa 13 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 14 Osakapital	15
Lisa 15 Müügitulu	15
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 17 Tööjõukulud	16
Lisa 18 Muud ärikulud	16
Lisa 19 Finantstulud ja -kulud	16
Lisa 20 Seotud osapooled	16
Lisa 21 Konsolideerimata bilanss	17
Lisa 22 Konsolideerimata kasumiaruanne	18
Lisa 23 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	19
Lisa 24 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	20

Tegevusaruanne

Perioodil 01.01.2011 kuni 31.12.2011 a., mis oli OÜ ABC Kindlustusmaaklerid kaheteistkümnes tegevusaasta, kogus ettevõtte brutopreemiaid 337 tuh. eurot. Valdava enamuse, sellest (32,6%) vahendasime läbi IF P&C Eesti Kindlustuse AS-i ja ERGO Kindlustuse AS-i (21,4%). Järgnesid AAS Gjensidige Baltic Eesti filiaal (4,3%), Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS (10,9%), RSA Kindlustuse AS (13,9%), BTA Kindlustuse Eesti filiaal (10,2%) ning muud kindlustusseltsid. Liikide lõikes oli olulisemal kohal sõidukikindlustus, seejärel liikluskindlustus, varakindlustus ja kodukindlustus.

Võrreldes 2010.aastaga tõusis OÜ ABC Kindlustusmaaklerid kontserni müügitulu 8% ehk 311 tuh. eurolt 337 tuh. euroni.

Keskmine põhikohaga töötajate arv kontsernis 2011. aastal oli 14 ning töövõtulepinguga töötajaid oli 10.

ABC Kindlustusmaaklerid OÜ juhatuse liikmele maksti töötasu ja preemiat 2011. aastal kokku 33,8 tuh. eurot. ABC Kindlustusmaaklerid OÜ tütarettevõtte OÜ Orleani juhatuse liikmele maksti töötasusid 3 tuh. eurot.

2011 aastal maksti dividende 84 tuh.eurot.

2012. aasta peamiseks eesmärgiks on tõsta ettevõtte brutokäivet ning läbi selle tagada töötajatele kindel ja turvaline töökeskkond.

2011. aasta kindlustuskeskkonna arengut iseloomustab üksikute seniste turuliidrite jätkuv käibelangus ning sellest tulenev nendepoolne agressiivne müük. Samas areneb ja kasvab jõudsalt varem uustulnukana nimetatud RSA Kindlustus.

2012 aasta alguses teatas kindlustusturult lahkumisest QBEInsurance Limited Eesti filiaal.

Tegevuskeskkonna üldine makromajanduslik areng OÜ ABC Kindlustusmaaklerid kontserni majandustulemustele olulist mõju ei avaldanud. Samuti ei ole OÜ ABC Kindlustusmaaklerid kontserni äritegevus hooajaline ning äriühingu majandustegevus ei ole tsükliline. OÜ ABC Kindlustusmaaklerid kontserni majandustegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. Majandusaasta jooksul ega ka aruande koostamisperioodil ei ole ilmnunud valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutumisega seonduvaid riske.

Peamised finantssuhtarvud ematettevõtte majandusaasta ning sellele eelnenud majandusaasta kohta ning nende arvutamise meetodika:

	2011	2010
Käibe kasv	8,2%	-4,8%
Kasumi kasv (kasumi kasv + / kahanemine -)	-70,8%	50,6%
Puhasrentaablus	3,4%	12,7%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	2,4	2,3
ROA	3,8%	10,5%
ROE	5,6%	14,1%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

1. Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu 2011} - \text{müügitulu 2010}) / \text{müügitulu 2010} * 100$
2. Kasumi kasv (%) = $(\text{puhaskasum 2011} - \text{puhaskasum 2010}) / \text{puhaskasum 2010} * 100$
3. Puhasrentaablus (%) = $\text{puhaskasum} / \text{müügitulu} * 100$
4. Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = $\text{käibevara} / \text{lühiajalised kohustused}$
5. ROA (%) = $\text{puhaskasum} / \text{varad kokku} * 100$
6. ROE (%) = $\text{puhaskasum} / \text{omakapital kokku} * 100$

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	138 366	134 924	2
Nõuded ja ettemaksed	64 024	69 695	3
Kokku käibevara	202 390	204 619	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	593	66 574	5
Materiaalne põhivara	120 732	126 117	7
Immateriaalne põhivara	7 011	7 714	8
Kokku põhivara	128 336	200 405	
Kokku varad	330 726	405 024	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	95 236	92 230	11
Kokku lühiajalised kohustused	95 236	92 230	
Kokku kohustused	95 236	92 230	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	9 587	9 587	14
Kohustuslik reservkapital	6 391	6 391	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	212 649	264 691	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 863	32 125	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	235 490	312 794	
Kokku omakapital	235 490	312 794	
Kokku kohustused ja omakapital	330 726	405 024	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	336 932	311 436	15
Muud äritulud	0	3 523	
Mitmesugused tegevuskulud	-68 366	-70 471	16
Tööjõukulud	-226 727	-201 509	17
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-9 001	-9 693	7,8
Muud ärikulud	-3 191	-3 225	18
Ärikasum (kahjum)	29 647	30 061	
Finantstulud ja -kulud	-411	2 064	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	29 236	32 125	
Tulumaks	-22 373	0	14
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 863	32 125	
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	6 863	32 125	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	29 647	30 061	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9 001	9 693	7,8
Kokku korrigeerimised	9 001	9 693	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	7 202	-584	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	3 006	2 500	
Makstud intressid	-894	0	
Kokku rahavood äritegevusest	47 962	41 670	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 913	-1 611	7,8
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-63 918	6
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	65 981	0	6
Antud laenud	-3 600	-959	
Antud laenude tagasimaksed	2 201	1 279	
Laekunud intressid	351	776	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	62 020	-64 433	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid	-84 167	0	14
Makstud ettevõtte tulumaks	-22 373	0	14
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-106 540	0	
Kokku rahavood	3 442	-22 763	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	134 924	157 687	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 442	-22 763	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	138 366	134 924	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	9 587	6 391	264 691	280 669
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	32 125	32 125
31.12.2010	9 587	6 391	296 816	312 794
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	6 863	6 863
Makstud dividendid	0	0	-84 167	-84 167
31.12.2011	9 587	6 391	219 512	235 490

Täpsem informatsioon osakapitali kohta on kajastatud lisan 14.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ ABC Kindlustusmaaklerid 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti 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.

OÜ ABC Kindlustusmaaklerid konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes sisalduvad emaettevõtte OÜ ABC Kindlustusmaaklerid ja tema 100%-lise osalusega tütarettevõtte OÜ Orlean finantsnõuadajad.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on OÜ ABC Kindlustusmaaklerid arvestusvaluutaks alates 1. jaanuarist 2011 euro. Muutus arvestusvaluutas on kajastatud edasiulatuvalt. Seisuga 1. jaanuar 2011 on emaettevõtte ja Eestis asuv tütarettevõtte teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro.

2011. aasta konsolideeritud 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.

2010.aastal kajastati kohustus kindlustusseltside ees bilansikirjel „Muud võlad“ summas 51 384 eur. 2011.aasta aruandes on kajastatud need kohustused kirjel „Võlad tarnijatele“. Eeltoodust tulenevalt korrigeeriti eelmise perioodi võrreldavaid arvnäitajaid, mille tulemusena suurenes võrreldes 2010.a. aastaaruandes esitatud informatsiooniga seisuga 31.12.11 bilansikirje „Võlad tarnijatele“ summas 51 384 eur. Samas summas vähenes 31.12.11 bilansikirje „Muud võlad“. Eelkirjeldatud korrigeerimisest tulenev mõju 2010.aasta kasumiaruande võrreldavatele arvnäitajatele puudub.

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud emaettevõtte kontrolli all oleva tütarettevõtte finantsnõuadajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisised nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

Emaettevõtte konsolideerimata aruannetes, mis on esitatud konsolideeritud aastaaruande lisades, kajastatakse investeeringuid tütarettevõttesse soetusmaksumuse meetodil.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga 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.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ning rahaturufondi osakuid.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse õiglasel väärtuses, 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).

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 639 Eurot.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast 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.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. 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:

- Muud masinad ja seadmed 20%
- Muu inventar ja IT seadmed 20%

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.

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.

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 25%
- Tarkvara ja muu immateriaalne põhivara 25%

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad 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).

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 õiglasest väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused). 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.

Maksustamine

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 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.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse :

- Tütarettevõtte;
- Tegev- ja kõrgem juhtkond
- Eelmises punktis kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed (s.o. pereliikmed, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu; näiteks elukaaslased ja lapsed)

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel.

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 osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2011 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	6 177	7 256
Arvelduskontod	132 189	127 668
Kokku raha	138 366	134 924

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	46 679	43 647	
Ostjatelt laekumata arved	46 679	43 647	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	267	0	4
Muud nõuded	2 345	1 061	
Laenunõuded	2 245	1 006	
Intressinõuded	100	55	
Ettemaksed	14 733	24 987	
Kokku nõuded ja ettemaksed	64 024	69 695	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	30	0	68
Üksikisiku tulumaks	0	4 754	0	4 669
Sotsiaalmaks	0	9 078	0	8 889
Kohustuslik kogumispension	0	308	0	208
Töötuskindlustusmaksed	0	1 147	0	850
Ettemaksukonto jääk	267		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	267	15 317	0	14 684

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	593	66 574	6
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	593	66 574	

Lisa 6 Muud pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2009	2 655	2 655
Soetamine	63 919	63 919
31.12.2010	66 574	66 574
Müük müügihinnas või lunastamine	-65 981	-65 981
31.12.2011	593	593

Lisa 7 Materiaalne põhivara (eurodes)

					Kokku
	Ehitised		Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
		Arvutid ja arvuti-süsteemid			
31.12.2009					
Soetusmaksumus	143 482	4 998	4 998	12 992	161 472
Akumuleeritud kulum	-16 931	-1 541	-1 541	-8 980	-27 452
Jääkmaksumus	126 551	3 457	3 457	4 012	134 020
Amortisatsioonikulu	-4 305	-999	-999	-2 599	-7 903
31.12.2010					
Soetusmaksumus	143 482	4 998	4 998	12 992	161 472
Akumuleeritud kulum	-21 236	-2 540	-2 540	-11 579	-35 355
Jääkmaksumus	122 246	2 458	2 458	1 413	126 117
Ostud ja parendused	0	1 341	1 341	0	1 341
Amortisatsioonikulu	-4 305	-1 167	-1 167	-1 249	-6 721
Muud muutused	0	0	0	-5	-5
31.12.2011					
Soetusmaksumus	143 482	6 339	6 339	1 579	151 400
Akumuleeritud kulum	-25 541	-3 707	-3 707	-1 420	-30 668
Jääkmaksumus	117 941	2 632	2 632	159	120 732

2011 aastal kanti maha põhivara soetusmaksumuses 11412 eur. Mahakantud põhivara jääkväärtus oli 5 eur.

Lisa 8 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2009		
Soetusmaksumus	10 091	10 091
Akumuleeritud kulum	-2 197	-2 197
Jääkmaksumus	7 894	7 894
Ostud ja parendused	1 610	1 610
Amortisatsioonikulu	-1 790	-1 790
31.12.2010		
Soetusmaksumus	11 701	11 701
Akumuleeritud kulum	-3 987	-3 987
Jääkmaksumus	7 714	7 714
Ostud ja parendused	1 572	1 572
Amortisatsioonikulu	-2 275	-2 275
31.12.2011		
Soetusmaksumus	13 273	13 273
Akumuleeritud kulum	-6 262	-6 262
Jääkmaksumus	7 011	7 011

Lisa 9 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2010	31.12.2011
10783629	Orlean OÜ	Eesti	Kinnisvara rent	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2010	31.12.2011
Orlean OÜ	2 684	2 684
Kokku	2 684	2 684

Lisa 10 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2011	2010
Kasutusrendikulu	21 564	17 620
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2011	31.12.2010
12 kuu jooksul	12 232	13 386
1-5 aasta jooksul	47 553	24 920

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	50 801	52 822	12
Võlad töövõtjatele	27 772	24 724	13
Maksuvõlad	15 317	14 684	4
Saadud ettemaksed	1 346	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	95 236	92 230	

Lisa 12 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlgnevus kindlustusseltsidele	48 583	51 384
Võlgnevus hankijatele	2 218	1 438
Kokku võlad tarnijatele	50 801	52 822

Lisa 13 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Töötasude kohustus	9 464	11 427
Puhkusetasude kohustus	18 308	13 297
Kokku võlad töövõtjatele	27 772	24 724

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	9 587	9 587
Osade arv (tk)	2	2
Osa nimiväärtus : 5273 Eurot Osa nimiväärtus : 4314 Eurot		

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2011 moodustas 219 512(31. detsember 2010: 296 816) eurot. Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt. Eraldist ei moodustata, kuid avaldatakse informatsioon, et bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist on omanikele võimalik maksimaalselt dividendidena välja maksta 173 414 eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaksukulu summas 46 098 eurot. Seisuga 31. detsember 2010 oli dividendidena võimalik välja maksta 234 485 Eurot, millega oleks kaasnenud tulumaksukulu summas 62 331 Eurot.

2011 aastal maksti omanikele välja dividende summas 84 167 eurot, millelt maksti tulumaksu riigile 22 373 eurot.

Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	336 932	311 436
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	336 932	311 436
Kokku müügitulu	336 932	311 436
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	336 932	311 436
Kokku müügitulu	336 932	311 436

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Mitmesugused bürookulud	1 896	1 685
Ettevõtte kindlustused	3 119	3 999
Sidekulud	4 735	6 349
Kulutused sõiduautodele	37 169	35 188
IT-kulud	5 317	6 280
Muud	16 130	16 970
Kokku mitmesugused tegevuskulud	68 366	70 471

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	168 122	150 203
Sotsiaalmaksud	58 605	51 306
Kokku tööjõukulud	226 727	201 509
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	14	14

Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2011	2010
Kahjum valuutakursi muutustest	0	312
Trahvid, viivised ja hüvitised	43	26
Ettevõtlusega otseselt mitteseotud kulud	552	525
Järevalvetasu	2 180	2 290
Muud	416	72
Kokku muud ärikulud	3 191	3 225

Lisa 19 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2011	2010
Intressitulud	412	3 695
Intressitulu hoiustelt	18	96
Intressitulu laenudelt	394	3 599
Intressikulud	-894	-2 184
Intressikulu võlakirjadelt	-894	-2 184
Muud finantstulud ja -kulud	71	553
Kokku finantstulud ja -kulud	-411	2 064

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	44 472	29 130

Tehinguid seotud osapooltega 2011. aastal ja 2010. aastal ei toimunud. Saldod seotud osapooltega seisuga 31.12.2011 ning seisuga 31.12.2010 puudusid.

Lisa 21 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Varad		
Käibevara		
Raha	136 501	132 552
Nõuded ja ettemaksed	83 004	88 033
Kokku käibevara	219 505	220 585
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 684	2 684
Nõuded ja ettemaksed	68 956	145 080
Materiaalne põhivara	2 790	2 931
Immateriaalne põhivara	7 011	7 714
Kokku põhivara	81 441	158 409
Kokku varad	300 946	378 994
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	0	1 002
Võlad ja ettemaksed	92 281	96 763
Kokku lühiajalised kohustused	92 281	97 765
Kokku kohustused	92 281	97 765
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	9 587	9 587
Kohustuslik reservkapital	6 391	6 391
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	181 084	225 529
Aruandeaasta kasum (kahjum)	11 603	39 722
Kokku omakapital	208 665	281 229
Kokku kohustused ja omakapital	300 946	378 994

Lisa 22 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu	336 932	311 436
Muud äritulud	0	3 523
Mitmesugused tegevuskulud	-78 622	-79 583
Tööjõukulud	-221 839	-196 621
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-3 757	-3 106
Muud ärikulud	-3 163	-3 363
Kokku ärikasum (-kahjum)	29 551	32 286
Finantstulud ja -kulud	4 425	7 436
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	33 976	39 722
Tulumaks	-22 373	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	11 603	39 722

Lisa 23 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	29 551	32 286
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3 757	3 106
Kokku korrigeerimised	3 757	3 106
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	7 496	-584
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-4 483	5 368
Makstud intressid	-894	0
Kokku rahavood äritegevusest	35 427	40 176
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 913	-1 611
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-63 912
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	65 981	0
Antud laenud	-3 600	-959
Antud laenude tagasimaksed	16 248	7 076
Laekunud intressid	348	773
Kokku rahavood investeerimistegevusest	76 064	-58 633
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-1 002	0
Makstud dividendid	-84 167	0
Makstud ettevõtte tulumaks	-22 373	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-107 542	0
Kokku rahavood	3 949	-18 457
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	132 552	151 009
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 949	-18 457
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	136 501	132 552

Lisa 24 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	9 587	6 391	225 529	241 507
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	39 722	39 722
31.12.2010	9 587	6 391	265 251	281 229
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-2 684	-2 684
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	34 249	34 249
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2010	0	0	312 794	312 794
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	11 603	11 603
Makstud dividendid	0	0	-84 167	-84 167
31.12.2011	9 587	6 391	192 687	208 665
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-2 684	-2 684
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	29 509	29 509
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2011	0	0	235 490	235 490

Aruande digitaalallkirjad

Osaühing ABC Kindlustusmaaklerid (registrikood: 10590020) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERIK SEI	Juhatuse liige	28.06.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Osaühingu ABC Kindlustusmaaklerid osanikele

Oleme üle vaadanud osaühingu ABC Kindlustusmaaklerid raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2011, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaarandeid. Raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest koostöös Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega on vastutav äriühingu juhatus. Meie kohustuseks on anda aruanne selle raamatupidamise aastaaruande kohta tuginedes meiepoolsele ülevaatusel. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 20, on kaasatud käesolevale aruandele.

Viisime oma ülevaatusel läbi koostöös rahvusvahelise ülevaatusettevõtte standardiga (Eesti) 2400. Selle standardiga nõutakse, et me planeerime ja teostame ülevaatusel omandamiseks mõeldud kindluse selles osas, et raamatupidamise aastaaruandes ei esine olulisi väärkajastamisi. Ülevaatus piirdub peamiselt järelepäringutega äriühingu töötajatelt ja finantsandmete suhtes rakendatud analüütiliste protseduuridega ning seega annab väiksema kindluse kui audit. Me ei ole läbi viinud auditit ja seega ei avalda me auditirvamust.

Kokkuvõte

Tuginedes meiepoolsele ülevaatusel, ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et kaasatud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta kõigis olulistel osades õiglaselt osaühingu ABC Kindlustusmaaklerid finantsseisundit seisuga 31.12.2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid koostöös Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

/digitaalselt allkirjastatud/

Toomas Villem

Vandeauditori number 74

Villems & Partnerid OÜ

Auditioretevõtja tegevusloa number 80

Pärnu mnt. 463, Tallinn 10916

28.06.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

Osaühing ABC Kindlustusmaaklerid (registrikood: 10590020) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TOOMAS VILLEMS	Vandeaudiitor	28.06.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	212 649
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 863
Kokku	219 512

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	336932	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Erik Sei	37106280237		5273 EUR
Astarte Transpordi Osühing	10344261		4314 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6679650
Faks	+372 6679652
Mobiiltelefon	+372 5119376
E-posti aadress	info@kindlustuseabc.ee
Veebilehe aadress	www.kindlustuseabc.ee