

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: CLEMENC Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 11353500

tänava/talu nimi, Paavli 2a
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10412

telefon: +372 6455056, +372 5015133

e-posti aadress: info@clemenc.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ostjate vastu	10
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 5 Müügitulu	11
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 7 Tööjõukulud	11
Lisa 8 Seotud osapooled	11

Tegevusaruanne

Clemenc Kindlustusmaakler OU 2011a. majandusaasta jooksul tegutses kindlustusvahendajana kahes oma filiaalides- Punane 6 ja Paavli 2A. Ettevõtte on koostöölepinguid kindlustusseltsidega -

IF P&C INSURANCE

BTA EESTI FILIAAL

QBE EESTI KINDLUSTUS

INGES KINDLUSTUS

2011 a. olid tehtud reklaamikampaaniad suunatud Lasnamäe era- ning ärikliendile. Eksisteerib tehniline toetus (meeldetuletused) olemasolevatele kliendile ning töötab telefonimüügi kanal. Clemnenc Kindlustusmaakler konsulteerib ning toetab kliente kindlustusjuhtimite korral ning kindlustusseseltsidega läbirääkimisel. Toimub koostöö Finansinspeksiooniga, mis on suunatud kindlustusvõtjate huvide paremaks kaitsmiseks.

Plaanis on internetimüügi kanali laiendamine ning olemasolevate koostöölepingute tingimuste ümbervaatamine oma suurendamise eesmärgiks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus kinnitab OÜ Clemenc Kindlustusmaakler 2011 a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud põhimõtted, arvestusmeetodid ja hindamisalused on vasavuses Eesti hea raamatupidamistava.

Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õigselt raamatupidamiskohustuslase finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamiskohustuslane on jätkuvalt tegutsev.

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	68 936	48 622	
Nõuded ja ettemaksed	31 896	29 522	
Kokku käibevara	100 832	78 144	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	8 611	7 957	
Kokku põhivara	8 611	7 957	
Kokku varad	109 443	86 101	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	7 682	12 840	
Võlad ja ettemaksed	63 965	41 701	4
Kokku lühiajalised kohustused	71 647	54 541	
Kokku kohustused	71 647	54 541	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	27 004	21 772	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 236	7 232	
Kokku omakapital	37 796	31 560	
Kokku kohustused ja omakapital	109 443	86 101	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	44 799	51 487	5
Mitmesugused tegevuskulud	-18 812	-21 145	
Tööjõukulud	-9 139	-20 140	7
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-2 426	-2 691	
Muud ärikulud	-5 235	0	
Ärikasum (kahjum)	9 187	7 511	
Finantstulud ja -kulud	-419	-280	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	8 768	7 231	
Tulumaks	-532	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 236	7 231	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	9 187	7 511
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2 426	2 691
Kokku korrigeerimised	2 426	2 691
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 374	-1 306
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	22 264	10 973
Makstud intressid	-419	-280
Kokku rahavood äritegevusest	31 084	19 589
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-8 300	0
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	5 220	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-3 080	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-5 158	-3 346
Makstud dividendid	-2 000	0
Makstud ettevõtte tulumaks	-532	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-7 690	-3 346
Kokku rahavood	20 314	16 243
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	48 622	32 379
Raha ja raha ekvivalentide muutus	20 314	16 243
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	68 936	48 622

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	2 556	21 772	24 328
Aruandeaasta kasum (kahjum)		7 232	7 232
31.12.2010	2 556	29 004	31 560
Aruandeaasta kasum (kahjum)		8 236	8 236
Makstud dividendid		-2 000	-2 000
31.12.2011	2 556	35 240	37 796

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

OÜ Clemenc Kindlustusmaakler 2011. 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.

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.

Nõuded ja ettemaksud

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).

Individaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individaalselt 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 640eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 640 eurot, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse 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 akumuleeritud 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

10

CLEMENC Kindlustusmaakler OÜ 2011. a. majandusaasta aruanne

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 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:

- Ehitised ja rajatised 3-5%
- Tootmiseseadmed 8-10%
- Muud masinad ja seadmed 10-20%
- Muu inventar ja IT seadmed 20-30%

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 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.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640

Lisa 2 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Ostjatelt laekumata arved	12 476	10 346
Kokku nõuded ostjate vastu	12 476	10 346

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks				132
Sotsiaalmaks		275		705
Kohustuslik kogumispension				16
Töötuskindlustusmaksed				7
Ettemaksukonto jääk	246		3	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	246	275	3	860

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	5 035	3 423
Maksuvõlad	275	860
Muud võlad	58 655	37 418
Muud viitvõlad	58 655	37 418
Kokku võlad ja ettemaksed	63 965	41 701

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	44 799	51 487
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	44 799	51 487
Kokku müügitulu	44 799	51 487
Müügitulu tegevusalade lõikes		
66221 Kindlustusagentide ja vahendajate tegevus	44 799	51 487
Kokku müügitulu	44 799	51 487

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Üür ja rent	3 594	7 128
Mitmesugused bürookulud	4 800	4 755
Väikevahendite kulud	406	329
reklaamikulud	901	0
Muud	9 111	8 933
Kokku mitmesugused tegevuskulud	18 812	21 145

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	5 329	14 713
Sotsiaalmaksud	3 788	5 243
Pensionikulud	22	184
Kokku tööjõukulud	9 139	20 140
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	3	3

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Raamatupidamiskohustuslane ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

CLEMENC Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 11353500) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IRINA SKLJAROVA	Juhatuse liige	30.04.2012
ELINA SKLJAROVA	Juhatuse liige	30.04.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	27 004
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 236
Kokku	35 240
Jaotamine	
Dividendideks	
Kokku	

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	44799	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Irina Skljarova	45806260317	Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6455056
Mobiiltelefon	+372 5015133
E-posti aadress	info@clemenc.ee