

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Fort Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 11937939

tänavatalu nimi, V.Reimani 5a
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 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 Muud nõuded	9
Lisa 6 Materiaalne põhivara	10
Lisa 7 Laenukohustused	10
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 9 Saadud ettemaksed	11
Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad	11
Lisa 11 Osakapital	11
Lisa 12 Müügitulu	11
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 14 Tööjõukulud	12

Tegevusaruanne

Firma põhitegevuseks oli on kindlustusmaakleri tegevus.

2011.aastal oli OÜ Fort Kindlustusmaakler müügitulu 79667 euro.

Ettevõtte 2011.aaastal töötas kasumiga, puhaskasum moodustab 17185 euro.

Keskmine töötajate arv 2011. aastal oli 4 töötajat

Töötajatele arvestatud töötasu üldsumma on 14435 euro

OÜ Fort Kindlustusmaakler juhatus koosneb ühest liikmest.

2011.aastal juhatuse tasud ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	24 966	11 892	2
Nõuded ja ettemaksed	53 147	5 576	3
Kokku käibevara	78 113	17 468	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	2 728	3 409	6
Kokku põhivara	2 728	3 409	
Kokku varad	80 841	20 877	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	8 754	0	7
Võlad ja ettemaksed	51 880	17 855	8
Kokku lühiajalised kohustused	60 634	17 855	
Kokku kohustused	60 634	17 855	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	11
Kohustuslik reservkapital	255	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	211	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	17 185	466	
Kokku omakapital	20 207	3 022	
Kokku kohustused ja omakapital	80 841	20 877	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	07.05.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Müügitulu	79 667	3 442	12
Muud äritulud	0	6 391	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-21 538	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-20 688	-9 111	13
Tööjõukulud	-19 581	-256	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-681	0	6
Ärikasum (kahjum)	17 179	466	
Finantstulud ja -kulud	6	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	17 185	466	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	17 185	466	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	07.05.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	17 179	466	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	681	0	6
Kokku korrigeerimised	681	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-47 571	-5 576	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	34 025	17 855	
Kokku rahavood äritegevusest	4 314	12 745	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-3 409	
Laekunud intressid	6	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	6	-3 409	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	8 754	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	8 754	0	
Kokku rahavood	13 074	9 336	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	11 892	2 556	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	13 074	9 336	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	24 966	11 892	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
07.05.2010	2 556			2 556
Aruandeaasta kasum (kahjum)			466	466
31.12.2010	2 556		466	3 022
Aruandeaasta kasum (kahjum)			17 185	17 185
Muutused reservides		255	-255	0
31.12.2011	2 556	255	17 396	20 207

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Fort Kindlustusmaakler 2011. 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 Fort Kindlustusmaakler kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse skeemi 1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	10 423	7 644
Arvelduskontod	14 543	4 248
Kokku raha	24 966	11 892

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	41 854	4 426	
Ostjatelt laekumata arved	41 854	4 426	
Muud nõuded	10 143	0	5
Laenunõuded	10 000	0	
töövõtjatelt	143	0	
Ettemaksed	1 150	1 150	
Kokku nõuded ja ettemaksed	53 147	5 576	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	1	
Üksikisiku tulumaks	182	2
Sotsiaalmaks	458	92
Kohustuslik kogumispension	18	3
Töötuskindlustusmaksed	57	7
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	716	104

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	10 000	10 000		
töövõtjatelt	143	143		
Kokku muud nõuded	10 143	10 143		

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
Ostud ja parendused	277	3 132	3 409	3 409
31.12.2010				
Jääkmaksumus	277	3 132	3 409	3 409
Amortisatsioonikulu	-55	-626	-681	-681
31.12.2011				
Soetusmaksumus	277	3 132	3 409	3 409
Akumuleeritud kulum	-55	-626	-681	-681
Jääkmaksumus	222	2 506	2 728	2 728

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
mittekonvert. kohustused	8 754	8 754		
Lühiajalised laenud kokku	8 754	8 754		
Laenukohustused kokku	8 754	8 754		

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	48 344	10 413	
Võlad töövõtjatele	2 076	0	
Maksuvõlad	716	104	4
Muud võlad	614	7 338	
Muud viitvõlad	614	7 338	
Saadud ettemaksed	130	0	9
Kokku võlad ja ettemaksed	51 880	17 855	

Lisa 9 Saadud ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Ostjatelt ettemaksed	130	0
Kokku saadud ettemaksed	130	0

Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	13 742	368
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	3 653	98
Kokku tingimuslikud kohustused	17 395	466

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2011	07.05.2010 - 31.12.2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	79 667	3 442
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	79 667	3 442
Kokku müügitulu	79 667	3 442
Müügitulu tegevusalade lõikes		
EMTAK 66221 Kindlustusmaaklerite tegevus	79 667	3 442
Kokku müügitulu	79 667	3 442

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	07.05.2010 - 31.12.2010
Üür ja rent	10 570	4 333
Mitmesugused bürookulud	0	35
Lähetuskulud	76	0
Kindlustus	1 000	0
Side	3 439	0
raamatupid. ja program	3 884	0
Muud	1 719	4 743
Kokku mitmesugused tegevuskulud	20 688	9 111

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	07.05.2010 - 31.12.2010
Palgakulu	14 436	162
Sotsiaalmaksud	5 145	94
Kokku tööjõukulud	19 581	256
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	1

Aruande digitaalallkirjad

Fort Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 11937939) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PIMENOVA	Juhatuse liige	13.08.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	211
Aruandeaasta kasum (kahjum)	17 185
Kokku	17 396
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	17 396
Kokku	17 396

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	79667	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