

RA Kindlustusmaakler OÜ

293736
Harju Maakohus
Registriesakond
SISSE TULNUD
2007. majandusaasta aruanne
25-06-2008

RA Kindlustusmaakler OÜ

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus: 01. jaanuar 2007.a.

Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2007.a.

Ärinimi: OÜ RA Kindlustusmaakler

Aadress: Villardi 22, Tallinn, 10136

Äriregistrikood: 11179924

Telefon: +372 5 045 329

Põhitegevusala: Kindlustusmaaklertegevus

EMTAK: 67202

Dokumentide loetelu, mis lisatakse 1. Majandusaasta kahjumi katmise
majandusaasta aruandele ettepanek
2. Osanike nimekiri

Sisukord

Tegevusaruanne.....	3
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele.....	4
Bilanss Aktiva	5
Bilanss Passiva.....	5
Kasumiaruanne.....	6
Rahavoogude aruanne.....	7
Omakapitali muutuste aruanne.....	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	9
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	9
Lisa 2 Raha	12
Lisa 3 Muud lühiajalised kohustused.....	13
Lisa 4 Tehingud seotud osapooltega.....	13
Lisa 5 Omakapital.....	14
Lisa 6 Müügitulu.....	14
Tegevjuhtkonna, juhatuse ja nõukogu allkirjad 2007. majandusaasta aruandele.....	15

TEGEVUSARUANNE

RA Kindlustusmaakler OÜ põhitegevusaladeks aastal 2007 oli:

- kindlustusmaaklertegevus

Ukraina partnerite ärisuhete laiendamise ja kindlustusmaakleri tegevusvaldkonda arenemise eesmärgi nimel 2006.-l aastal oli avatud RA Kindlustusmaakler OÜ esindus Ukraina territooriumil, mis alustas oma tegevust 2007.-l aastal. On sõlmitud leping Ukraina kindlustus firmaga ZAT „Osnova“.

Aasta 2007 majandusaruanne koostamise ajal oli muudetud firma nimi ja tema juriidiline aadress. Uus nimetus – Vagner Re Kindlustusmaakler OÜ, ning muutus firma aktsionääride koosseis.

Keskeltläbi oli töötajate arvuks 0 töötajat, seepärast seoses tegevuse puudumisega töötajaid teenistusse pole võtnud. Vastavalt sellele välja makstud töötasude suuruseks oli 0 eek. Juhatusel liikmele väljamaksed ka polnud teostatud.

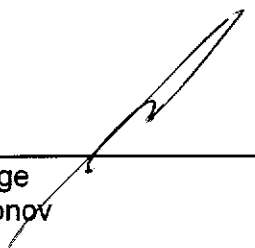
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus kinnitab RA Kindlustusmaakler OÜ 2007. a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistava nõuetega;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab ettevõtte finantsseisundit ja majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
3. RA Kindlustusmaakler on jätkuvalt tegutsev ettevõte.



Juhatus Liige
Roman Illarionov

Tallinn, 16. aprill 2007

Bilanss
(eesti kroonides)

	31.12.2007	21.10.2006	Lisa nr.
AKTIVA (VARAD)			
Käibevara			
Raha	29 454	900	2
Käibevara kokku	29 454	900	
AKTIVA (VARAD) KOKKU	29 454	900	
	31.12.2007	21.10.2006	Lisa nr.
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Muud võlad	106 476	68 908	3,4
<i>Kokku</i>	<u>106 476</u>	<u>68 908</u>	
Lühiajalised kohustused kokku	106 476	68 908	
KOHUSTUSED KOKKU			
Omakapital			5
Aktsiakapital või osakapital	40 000	40 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (-kahjum)	-108 008	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-9 014	-108 008	
OMAKAPITAL KOKKU	-77 022	-68 008	
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	29 454	900	

Kasumiaruanne
(eesti kroonides)**SKEEM 1**

	2007 a.	2006 a.
Müügitulu	29 414	0
Muud tegevuskulud	-33 469	-106 885
Muud ärikulud	-54	-261
Ärikasum (-kahjum)	-4 109	-107 146
Finantstulud ja -kulud		
a) intressikulud	-2 568	-908
b) kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-2 337	46
Kokku finantstulud ja -kulud	- 4 905	- 862
Kasum (kahjum) majandustegevusest	-9 014	-108 008
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)	-9 014	-108 008

	2007.a.	2006. a.
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (-kahjum)	-4 109	-107 146
Kokku rahavood äritegevusest	-4 109	-107 146
Rahavood investeerimistegevusest		
Saadud intressid	0	46
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	46
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	35 000	68 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	35 000	68 000
Rahavood kokku	30 891	-39 100
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	900	40 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus	30 891	-39 100
Valuutakursside muutuste mõju (pangakonto valuutakursi muutus)	-2337	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	29 454	900

Omakapitali muutuste aruanne
(eesti kroonides)

	Aksia- kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
21.10.2005	40 000	0	40 000
Aruandeperioodi puhaskahjum		-108 008	-108 008
31.12.2006	40 000	-108 008	-68 008
Aruandeperioodi puhaskahjum		- 9 014	-9 014
31.12.2007	40 000	-117 022	-77 022

Osakapital on 40 000 eek, mis koosneb osadest koguses 400 tk. Ühe osa nimiväärtus on 100 eek.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Ra Kindlustusmaakler OÜ 2007. 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 Eesti kroonides.

Raha

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

Nõuded ostjate vastu

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).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti 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 vähendamisenä.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5 000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5 000 krooni, 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 akumuliseeritud 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 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:

- | | |
|---|-----|
| • Mobiiltelefoni aparaadid | 40% |
| • Kõik ülejäänud põhivarade liigid
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 "müügiototel 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 (vaata ka arvestuspõhimõtet osas P).

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.

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 22/78 (kuni 31. detsember 2006 kehtis maksumäär 23/77 ning kuni 31. detsembrini 2005 maksumäär 24/76) 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.

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 aktsia- või osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks,

samuti aktsia- või osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega.

Korrigeeriv bilansipäevajärgne sündmus on sündmus, mis kinnitab bilansipäeval eksisteerinud asjaolusid ning selle mõju on kajastatud lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes.

Mittekorrigeeriv bilansipäevajärgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust bilansipäeval eksisteerinud asjaoludest ning tavaliselt ei kajastata selle mõju lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes, need on avaldatud lisades.

Lisa 2. Raha

Raha ja selle ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiused pankades, rahaturufondi osakuid ja lühiajalisi pangadeposiite.

Aruandeaasta koostamise momendil RA Kindlustusmaakler OÜ opereerib paigutatud Hansapangas ja Ukraina pangas «Ukrainskij Kapital» arvelduskontodega. Pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid firma ei oma.

	31.12.2007	21.10.2006
Pangakonto	29 454	900
Kokku	29 454	900

Lisa 3 Muud lühiajalised kohustused

	31.12.2007	21.10.2006
Intressid	3 476	908
Lühiajalised nõuded seotud osapoollega (lisa 3)	103 000	68 000
Kokku	106 476	68 908

Lisa 4 Tehingud seotud osapooltega

RA Kindlustusmaakler OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a) Vagner Kindlustusmaakler AS - Juhatusel liikmetega seotud ettevõtte (juhatuse esimees - Roman Illarionov)
- b) Vagner K. Agentuuri OÜ – tütar-ettevõtte Vagner Kindlustusmaakler AS (100% omanik)
- c) Lutena OÜ - Juhatusel liikmetega seotud ettevõtte (juhatuse esimees - Roman Illarionov)

Saldod seotud osapooltega :

	Vagner Kindlustusmaakler AS	Kokku
21.10.2005.a.	0	0
2006.a. nõude suurendamine	68 000	68 000
31.12.2006.a.	68 000	68 000
2007.a. nõude suurendamine	35 000	35 000
31.12.2007.a.	103 000	103 000

Lisa 5 Omakapital

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
Osakapital (kroonides)	40 000	40 000
Osade arv (tk)	400	400
Osade nimiväärtus (kroonides)	100	100

Lisa 6 Müügitulu

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

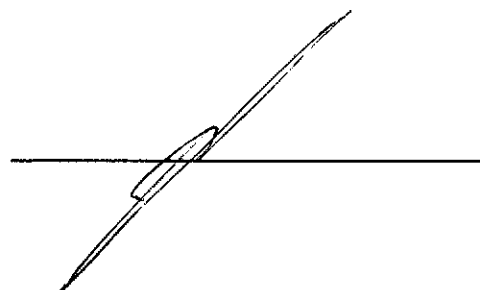
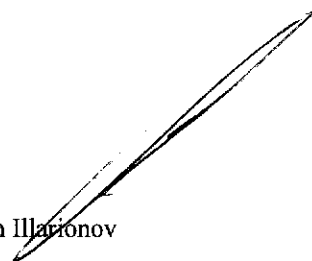
Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

a) OÜ Ra Kindlustusmaakleri müügitulu oli saadud geograafiliste piirkondade lõikes: Ukraina territooriumil

b) ning tegevusalade lõikes : ainult kindlustusvahenduse tegevusest (EMTAK kood 67202 – kindlustusagentide ja –maaklerite tegevus)

Tegevjuhtkonna, juhatuse ja nõukogu allkirjad 2007 majandusaasta aruandele

Roman Illarionov
Juhatuses liige

A handwritten signature in black ink, consisting of a horizontal line and a diagonal stroke crossing it.A handwritten signature in black ink, consisting of a horizontal line and a diagonal stroke crossing it.

MAJANDUSAASTA KAHJUMI KATMISE ETTEPANEK

Juhatus teeb ettepaneku 2007a. kahjum summas 9 014 eek katta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt.