

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Fort Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 11937939

tänava/talu nimi, Suur-Ameerika tn 12
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10119

telefon: +372 6333777

e-posti aadress: info@fort.ee

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 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Materiaalne põhivara	10
Lisa 5 Laenukohustused	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad	12
Lisa 8 Osakapital	12
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Muud äritulud	12
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 13 Tööjõukulud	13
Lisa 14 Muud ärikulud	13
Lisa 15 Intressikulud	14
Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud	14
Lisa 17 Seotud osapooled	14
Lisa 18 Sündmused pärast bilansipäeva	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

Firma põhitegevuseks oli on kindlustusmaakleri tegevus.

2014.aastal oli OÜ Fort Kindlustusmaakler müügitulu 523 659 euro.

Keskmine töötajate arv 2014. aastal oli 7 töötajat

OÜ Fort Kindlustusmaakler juhatus koosneb ühest liikmest.

2014.aastal juhatusel tasud ei makstud.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

OÜ Fort Kindlustusmaakler juhtkond usub, et võtmesõnaks järjest tiheneva konkurentsi tingimustes on efektiivsus. Seetõttu pöörame senisest suuremat tähelepanu kulude rangele kontrollile.

Meie eesmärkideks 2015. aastal on säilitada tootmise püsiv kasv ja omakapitali tulutase ning reageerida kiiresti turu muutustele. Juhtkonna hinnangul on OÜ Fort Kindlustusmaakler jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Kuna aruandes võivad sisalduda vead seoses endise juhtkonna poolt kogu raamatupidamise dokumentatsiooni üle andmata jätmise tõttu, tehakse vajalikud parandused 2015 majandusaasta aruande esitamisel.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	238 605	164 971	
Nõuded ja ettemaksed	183 503	106 726	2
Kokku käibevara	422 108	271 697	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	2 558	2 505	4
Kokku põhivara	2 558	2 505	
Kokku varad	424 666	274 202	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	4 291	6 754	5
Võlad ja ettemaksed	399 744	164 849	6
Kokku lühiajalised kohustused	404 035	171 603	
Kokku kohustused	404 035	171 603	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	8
Kohustuslik reservkapital	255	255	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	99 788	50 921	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 968	48 867	
Kokku omakapital	20 631	102 599	
Kokku kohustused ja omakapital	424 666	274 202	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	523 659	215 433	9
Muud äritulud	1 110	1 138	10
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-470 784	-102 343	11
Mitmesugused tegevuskulud	-61 120	-22 252	12
Tööjõukulud	-54 667	-41 774	13
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-940	-744	4
Muud ärikulud	-18 530	-913	14
Kokku ärikasum (-kahjum)	-81 272	48 545	
Intressikulud	-733	0	15
Muud finantstulud ja -kulud	37	322	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-81 968	48 867	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 968	48 867	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-81 272	48 545	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	940	744	4
Kokku korrigeerimised	940	744	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-71 240	-7 859	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	234 199	49 228	
Kokku rahavood äritegevusest	82 627	90 658	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-993	-1 202	
Antud laenud	-5 537	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-6 530	-1 202	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	733	0	
Saadud laenude tagasimaksed	-3 196	-2 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 463	-2 000	
Kokku rahavood	73 634	87 456	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	164 971	77 515	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	73 634	87 456	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	238 605	164 971	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	2 556	255	50 921	53 732
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	48 867	48 867
31.12.2013	2 556	255	99 788	102 599
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-81 968	-81 968
31.12.2014	2 556	255	17 820	20 631

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Fort Kindlustusmaakler 2014. 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.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on bilansipäeva seisuga ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna.

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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 500 euro ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp

Kasulik eluiga

Ehitised 25-50 aastat

Seadmed 4 - 5 aastat

Muu inventar 2 - 3 aastat

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

Kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine; amortiseerimist alustatakse uuesti hetkest, mil vara lõppväärtus on langenud alla tema bilansilise jääkmaksumuse.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Kui materiaalse põhivara objektil vahetatakse välja mõni oluline komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus

objekti soetusmaksumusele, eeldusel, et see vastab materiaalse põhivara mõistele. Asendatav komponent kantakse bilansist maha.

Kui asendatava komponendi soetusmaksumus ei ole teada, hinnatakse maha kantavat maksumust lähtudes asendamise hetke soetusmaksumusest, arvestades maha hinnangulise kulumi.

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 tekivad 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.

Kulud

Kulud on kajastatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	176 680	176 680	0	0
Ostjatelt laekumata arved	176 680	176 680	0	0
Muud nõuded	5 537	5 537	0	0
Laenu nõuded	5 500	5 500	0	0
Intressinõuded	37	37	0	0
Ettemaksed	1 286	1 286	0	0
Tulevaste perioodide kulud	136	136	0	0
Muud makstud ettemaksed	1 150	1 150	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	183 503	183 503	0	0

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	105 576	105 576	0	0
Ostjatelt laekumata arved	105 576	105 576	0	0
Ettemaksed	1 150	1 150	0	0
Muud makstud ettemaksed	1 150	1 150	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	106 726	106 726	0	0

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	436	0	469
Sotsiaalmaks	0	1 108	0	1 151
Kohustuslik kogumispension	0	64	0	48
Töötuskindlustusmaksed	0	101	0	101
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad		1 709		1 769

Lisa 4 Materiaalne põhivara (eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinaid ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2012				
Soetusmaksumus	277	277	3 132	3 409
Akumuleeritud kulum	-110	-110	-1 252	-1 362
Jääkmaksumus	167	167	1 880	2 047
Ostud ja parendused	397	397	805	1 202
Amortisatsioonikulu	-81	-81	-663	-744
31.12.2013				
Soetusmaksumus	674	674	3 937	4 611
Akumuleeritud kulum	-191	-191	-1 915	-2 106
Jääkmaksumus	483	483	2 022	2 505
Ostud ja parendused	993	993	0	993
Amortisatsioonikulu	-160	-160	-780	-940
31.12.2014				
Soetusmaksumus	1 667	1 667	3 937	5 604
Akumuleeritud kulum	-351	-351	-2 695	-3 046
Jääkmaksumus	1 316	1 316	1 242	2 558

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Juriidilised isikud	4 291	4 291			5%	EUR	30.06.2015
Lühiajalised laenud kokku	4 291	4 291					
Laenukohustused kokku	4 291	4 291					

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Juriidilised isikud	6 754	6 754			5%	EUR	31.12.2014
Lühiajalised laenud kokku	6 754	6 754					
Laenukohustused kokku	6 754	6 754					

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	308 644	308 644	
Võlad töövõtjatele	3 824	3 824	
Maksuvõlad	1 709	1 709	3
Muud võlad	83 329	83 329	
Muud viitvõlad	83 329	83 329	
Saadud ettemaksed	2 238	2 238	
Muud saadud ettemaksed	2 238	2 238	
Kokku võlad ja ettemaksed	399 744	399 744	

	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	137 272	137 272	
Võlad töövõtjatele	3 183	3 183	
Maksuvõlad	1 769	1 769	3
Muud võlad	15 146	15 146	
Muud viitvõlad	15 146	15 146	
Saadud ettemaksed	7 479	7 479	
Muud saadud ettemaksed	7 479	7 479	
Kokku võlad ja ettemaksed	164 849	164 849	

Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	14 256	78 833
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	3 564	20 955
Kokku tingimuslikud kohustused	17 820	99 788

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	523 659	215 433
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	523 659	215 433
Kokku müügitulu	523 659	215 433
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusmaaklerite tegevus	523 659	215 433
Kokku müügitulu	523 659	215 433

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2014	2013
Kasum valuutakursi muutustest	90	114
Trahvid, viivised ja hüvitised	1 020	1 024
Kokku muud äritulud	1 110	1 138

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2014	2013
Müügi eesmärgil ostetud teenused	470 784	102 343
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	470 784	102 343

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	9 734	4 478
Mitmesugused bürookulud	11 377	7 946
Lähetuskulud	2 584	898
Side	9 299	6 180
Raamatupid. ja program	23 802	1 080
Pangateenustasu	433	262
Autokulud	966	1 408
EKML liikmetasu	420	0
Finantsinspeksioon	2 505	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	61 120	22 252

Lisa 13 Tööjõukulud (eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	40 557	30 820
Sotsiaalmaksud	14 109	10 954
Kokku tööjõukulud	54 666	41 774
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	7	7

Lisa 14 Muud ärikulud (eurodes)

	2014	2013
Kahjum valuutakursi muutustest	1 802	103
Trahvid, viivised ja hüvitised	283	516
Muud	16 445	294
Kokku muud ärikulud	18 530	913

Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressikulu laenudelt	733	0
Kokku intressikulud	733	0

Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	322
Intressitulud	37	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	37	322

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Juhatus on üheliikmeline. Juhatusel liikmetele tasu ei makstud.

Lisa 18 Sündmused pärast bilansipäeva

Ühtegi sündmust peale bilanssipäeva ei olnud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.07.2016

Fort Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 11937939) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SERGEI DUBININ	Juhatuseliige	20.07.2016
Resolutsioon:	Juhatus esitab 2014 majandusaasta aruande tulenevalt äriseadustiku paragrahvis 60 sätestatud kohustusest. Juhatus märgib, et kuna aruandes võivad sisalduda vead seoses endise juhatuse poolt kogu raamatupidamise dokumentatsiooni üle andmata jätmisega, vajaduse tekkimisel esitatakse esitatava aruande muudatused koos 2015. majandusaasta aruandega.	

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	99 788
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 968
Kokku	17 820
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	17 820
Kokku	17 820

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	99 788
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 968
Kokku	17 820
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	17 820
Kokku	17 820

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	523659	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
BAZEL Holding OÜ	12023756	Tallinn, Harju maakond, Eesti	13300 EEK
BB Invest OÜ	12022076	Ama küla, Kadrina vald, Lääne-Viru maakond, Eesti	13300 EEK
Fort Invest OÜ	11957586	Tallinn, Harju maakond, Eesti	13400 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 56561271
E-posti aadress	fort.insurance@gmail.com