

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Lõuna Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 10763199

tänava nimi, Raekoja plats 20

maja number:

linn: Tartu linn

vald: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihtnumber: 51004

telefon: +372 7407132

e-posti aadress: info@yhistupank.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksud	7
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 5 Laenukohustised	8
Lisa 6 Võlad ja ettemaksud	9
Lisa 7 Müügitulu	9
Lisa 8 Tööjõukulud	10
Lisa 9 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

2017. aastal oli OÜ Lõuna Kindlustusmaakler (LKM) põhitegevusalaks kindlustusmaaklerlus. LKM teeb koostööd kõigi oluliste Eesti kahjukindlustusseltsidega. Oli üks põhikohaga töötaja, ülejäänud kindlustusmaaklerid tegutsesid võlaõiguslike lepingute alusel. Juhatus on kaheliikmeline ja tegutses vabatahtlikkuse alusel. 2016. aastal saavutati isemajandamine, see säilitati. Seega on LKM Tartu HLÜ konsolideerimisgrupi oluline alusamm ja Tartu HLÜ liikmete hea abiline kindlustusküsimustes.

2018. aastal jätkatakse samal kursil.

Finantssuhtarvud 2016. ja 2017. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2017	2016
ROE	13,63%	23,48%
ROA	15,82%	6,30%
Võla suhtarv	86,17%	272,94%
Kapitaliseerituse kordaja	-	0,30

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv (%) = Kohustused / Omakapital

Kapitaliseerituse kordaja = Pikaajalised kohustused / (Pikaajalised kohustused + Omakapital)

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Varad		
Käibevarad		
Raha	14 559	11 935
Nõuded ja ettemaksud	63 961	114 804
Kokku käibevarad	78 520	126 739
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	10 600	10 600
Nõuded ja ettemaksud	0	16 847
Kokku põhivarad	10 600	27 447
Kokku varad	89 120	154 186
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	11 519	66 739
Võlad ja ettemaksud	29 732	28 732
Kokku lühiajalised kohustised	41 251	95 471
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	0	17 372
Kokku pikaajalised kohustised	0	17 372
Kokku kohustised	41 251	112 843
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	39 568	39 568
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 775	-7 933
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 526	9 708
Kokku omakapital	47 869	41 343
Kokku kohustised ja omakapital	89 120	154 186

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu	69 780	70 169
Mitmesugused tegevuskulud	-4 094	-6 862
Tööjõukulud	-29 671	-20 308
Muud ärikulud	-29 850	-33 207
Ärikasum (kahjum)	6 165	9 792
Intressitulud	3 863	7 607
Intressikulud	-3 502	-7 691
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	6 526	9 708
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 526	9 708

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Arvestusmeetodeid võrreldes eelmise aruandeperioodiga muudetud ei ole. Jätkuvalt on kasutatud põhiaruannetel olulisi kirjeid.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse üllilikviidsetesse fondidesse, eeldusel, et fond investeerib finantsvaradesse, mis vastavad raha ja raha ekvivalentide mõistele.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglasel väärtusel, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. 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 õiglasel väärtusel (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt 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.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79 ja alates 1.01.2015 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- omanik (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h. emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskontod pankades	14 559	11 935
Kokku raha	14 559	11 935

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	30 529	30 529	
Ostjatelt laekumata arved	30 529	30 529	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	22 000	22 000	
Muud nõuded	11 199	11 199	
Laenuõuded	11 199	11 199	
Nõuded aruandvatele isikutele	233	233	
Kokku nõuded ja ettemaksed	63 961	63 961	
	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	26 358	26 358	
Ostjatelt laekumata arved	26 358	26 358	
Nõuded seotud osapoolte vastu	16 500	16 500	
Muud nõuded	81 374	64 527	16 847
Laenuõuded	81 374	64 527	16 847
Arveldusnõuded kontserni sees	7 419	7 419	
Kokku nõuded ja ettemaksed	131 651	114 804	16 847

Nõuded seotud osapoolte vastu all on kajastatud tähtajaline hoius (tähtaeg 1 aasta) Tartu Hoiu-laenuühistus.

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2015	10 600	10 600
31.12.2016	10 600	10 600
	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2016	10 600	10 600
31.12.2017	10 600	10 600

Lõuna Kindlustusmaakler OÜ-l on 10 600 €-suurune osa Tartu Hoiu-laenuühistus, mis annab Ühistu üldkoosolekul 1 hääle ca 2700 häälest.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	11 519	11 519		
Lühiajalised laenud kokku	11 519	11 519		
Laenukohustised kokku	11 519	11 519		
	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	84 111	66 739	17 372	
Pikaajalised laenud kokku	84 111	66 739	17 372	
Laenukohustised kokku	84 111	66 739	17 372	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	23 611	23 611
Võlad töövõtjatele	2 031	2 031
Maksuvõlad	1 016	1 016
Muud võlad	3 074	3 074
Muud viitvõlad	3 074	3 074
Kokku võlad ja ettemaksud	29 732	29 732
	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	21 843	21 843
Võlad töövõtjatele	1 982	1 982
Maksuvõlad	793	793
Muud võlad	3 058	3 058
Muud viitvõlad	3 058	3 058
Võlgnevus aruandvale	1 056	1 056
Kokku võlad ja ettemaksud	28 732	28 732

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	69 780	70 169
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	69 780	70 169
Kokku müügitulu	69 780	70 169
Müügitulu tegevusalade lõikes		
kindlustusvahendustasu	69 780	70 169
Kokku müügitulu	69 780	70 169

Müügitulu all on kajastatud kindlustusseltsidelt saadud kindlustusvahendustasu.

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	22 176	15 179
Sotsiaalmaksud	7 495	5 129
Kokku tööjõukulud	29 671	20 308
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	2

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Tartu Hoiu-laenuühistu
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	22 000	11 518	16 500	84 111
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	11 429		88 793	

Ostud ja müügid

	2017	
	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	5 198	383
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	9 504	13 863

Kellelegi soodustusi ei tehtud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 09.05.2018

Lõuna Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 10763199) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERKI PISUKE	Juhatuse liige	29.06.2018
JANEK JÄRVA	Juhatuse liige	29.06.2018

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 775
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 526
Kokku	8 301
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 301
Kokku	8 301

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 775
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 526
Kokku	8 301

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	69780	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Ivo Ustav	37110062212	Eesti	4800 EUR (Lihtomand)
TARTU HOIU-LAENUÜHISTU	11319532	Eesti	8768 EUR (Lihtomand)
TARTU HOIU-LAENUÜHISTU	11319532	Eesti	26000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7407132
E-posti aadress	info@yhistupank.ee