

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Lõuna Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 10763199

tänava nimi, Raekoja plats 20

maja number:

linn: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihnumber: 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 ettemaksed	7
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 5 Laenukohustised	8
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Müügitulu	9
Lisa 8 Tööjõukulud	10
Lisa 9 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

2016. aastal oli OÜ Lõuna Kindlustusmaakler (LKM) põhitegevusalaks kindlustusmaaklerlus. LKM teeb koostööd kõigi oluliste Eesti kahjukindlustusseltsidega, 2016. aastal lisandus Compensa. Oli üks põhikohaga töötaja, ülejäänud kindlustusmaaklerid tegutsesid võlaõigusliku lepingu alusel. Juhatus on kaheliikmeline ja tegutses ühiskondlikel alustel. 2016. a lõpu seisuga muudeti LKM Ühistu kontserni kasumlikuks üksuseks.

Finantssuhtarvud 2015. ja 2016. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2016	2015
ROE	23,48%	50,08%
ROA	6,30%	8,19%
Võla suhtarv	272,94%	511,88%
Kapitaliseerituse kordaja	0,30	0,73

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv (%) = Kohustused / Omakapital

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	11 935	25 156
Nõuded ja ettemaksud	114 804	82 085
Kokku käibevarad	126 739	107 241
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	10 600	10 600
Nõuded ja ettemaksud	16 847	75 726
Kokku põhivarad	27 447	86 326
Kokku varad	154 186	193 567
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	66 739	56 696
Võlad ja ettemaksud	28 732	21 125
Kokku lühiajalised kohustised	95 471	77 821
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	17 372	84 111
Kokku pikaajalised kohustised	17 372	84 111
Kokku kohustised	112 843	161 932
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	39 568	39 568
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-7 933	-23 777
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 708	15 844
Kokku omakapital	41 343	31 635
Kokku kohustised ja omakapital	154 186	193 567

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	70 169	82 061
Mitmesugused tegevuskulud	-6 862	-6 536
Tööjõukulud	-20 308	-19 067
Muud ärikulud	-33 207	-39 576
Ärikasum (kahjum)	9 792	16 882
Intressitulud	7 607	12 219
Intressikulud	-7 691	-13 257
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	9 708	15 844
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 708	15 844

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna 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 ettevõtte 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 emettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h. emettevõtte 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)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod pankades	11 935	25 156
Kokku raha	11 935	25 156

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	21 909	21 909	
Ostjatelt laekumata arved	21 909	21 909	
Muud nõuded	135 902	60 176	75 726
Laenuõuded	135 902	60 176	75 726
Arveldusnõuded kontserni sees		0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	157 811	82 085	75 726

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

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2014	10 600	10 600
31.12.2015	10 600	10 600

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

Lõuna Kindlustusmaakler OÜ-l on 10 600 €-suurune osa Tartu Hoiu-laenuühistus.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	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	

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	140 807	56 696	84 111	
Pikaajalised laenud kokku	140 807	56 696	84 111	
Laenukohustised kokku	140 807	56 696	84 111	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	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
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	15 936	15 936
Võlad töövõtjatele	1 792	1 792
Maksuvõlad	514	514
Muud võlad	2 546	2 546
Muud viitvõlad	2 546	2 546
Võlgnevus aruandvale	337	337
Kokku võlad ja ettemaksud	21 125	21 125

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	70 169	82 061
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	70 169	82 061
Kokku müügitulu	70 169	82 061
Müügitulu tegevusalade lõikes		
kindlustusvahendustasu	70 169	82 061
Kokku müügitulu	70 169	82 061

Müügitulu all on kajastatud kindlustuseltsidelt saadud kindlustusvahendustasu.

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	15 179	14 251
Sotsiaalmaksud	5 129	4 817
Kokku tööjõukulud	20 308	19 068
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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja		84 111		140 807
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	88 793		135 902	

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2017

Lõuna Kindlustusmaakler OÜ (registrikood: 10763199) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERKI PISUKE	Juhatuseliige	29.06.2017
JANEK JÄRVA	Juhatuseliige	29.06.2017

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-7 933
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 708
Kokku	1 775
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 775
Kokku	1 775

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-7 933
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 708
Kokku	1 775
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 775
Kokku	1 775

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	70169	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