

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Lõuna Kindlustusmaakler OÜ

registrikood: 10763199

tänava/talu nimi, Jakobi tn 34

maja ja korteri number:

linn: Tartu linn, Tartu linn

vald: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihnumber: 51005

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 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 6 Müügitulu	8
Lisa 7 Tööjõukulud	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

2023. 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 kolmeliikmeline (Janek Järva, Märt Riiner, Andro Roos) ja tegutseb vabatahtlikkuse alusel. 2016. aastal saavutati isemajandamine, seda säilitati ja arendati edasi 2023. aastal. Seega on LKM Tartu HLÜ konsolideerimisgrupi oluline alussammas ja Tartu HLÜ liikmete hea abiine kindlustusküsimustes.

2024. aastal jätkatakse samal kursil.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	5 787	9 881
Nõuded ja ettemaksed	93 538	62 903
Kokku käibevarad	99 325	72 784
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	62 848	53 452
Kokku põhivarad	62 848	53 452
Kokku varad	162 173	126 236
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	39 416	39 118
Kokku lühiajalised kohustised	39 416	39 118
Kokku kohustised	39 416	39 118
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	39 568	39 568
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	43 550	51 320
Aruandeaasta kasum (kahjum)	35 639	-7 770
Kokku omakapital	122 757	87 118
Kokku kohustised ja omakapital	162 173	126 236

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	117 883	66 715
Mitmesugused tegevuskulud	-4 552	-5 499
Tööjõukulud	-26 751	-27 089
Muud ärikulud	-50 941	-43 658
Ärikasum (kahjum)	35 639	-9 531
Intressitulud	0	1 761
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	35 639	-7 770
Aruandeaasta kasum (kahjum)	35 639	-7 770

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2023. 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 üllikviidsetesse 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. Õiglasel väärtusel muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglasel 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 laekuv 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 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Arvelduskontod pankades	5 787	9 881
Kokku raha	5 787	9 881

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	42 665	42 665	0	0
Ostjatelt laekumata arved	42 665	42 665	0	0
Muud nõuded	125	125		
Nõue HLÜ-le	50 748	50 748		
Kokku nõuded ja ettemaksed	93 538	93 538		
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	21 427	21 427		
Ostjatelt laekumata arved	21 427	21 427		
Muud nõuded	125	125		
Nõue HLÜ-le	41 351	41 351		
Kokku nõuded ja ettemaksed	62 903	62 903		

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2021	27 533	27 533
Soetamine	25 919	25 919
31.12.2022	53 452	53 452
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2022	53 452	53 452
Soetamine	9 396	9 396
31.12.2023	62 848	62 848

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	46 339	46 339
Võlad töövõtjatele	1 365	1 365
Maksuvõlad	1 030	1 030
Muud võlad	-9 318	-9 318
Kokku võlad ja ettemaksed	39 416	39 416
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	36 840	36 840
Võlad töövõtjatele	1 199	1 199
Maksuvõlad	1 177	1 177
Muud võlad	-98	-98
Kokku võlad ja ettemaksed	39 118	39 118

Lisa 6 Müügitulu (eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	117 883	66 715
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	117 883	66 715
Kokku müügitulu	117 883	66 715
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahendustasu	117 883	66 715
Kokku müügitulu	117 883	66 715

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	19 994	20 007
Sotsiaalmaksud	6 756	7 082
Kokku tööjõukulud	26 750	27 089
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	6	6