

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: OÜ DNB Kindlustusmaakler

registrikood: 11588048

tänava/talu nimi, Tartu mnt. 10
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10145

telefon: +372 6868700

faks: +372 6868711

e-posti aadress: maakler@dnb.ee

veebilehe aadress: www.dnb.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 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 4 Osakapital	10
Lisa 5 Müügitulu	10
Lisa 6 Tööjõukulud	11
Lisa 7 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12
Vandeauditori aruanne	13

Tegevusaruanne

Osaühingu tegevusalaks on kindlustusmaakleri tegevus ja peamine kindlustusvahenduse liik kohustuslikku liikluskindlustuse ja maismaasõidukite kindlustus. Koostööd jätkasime olemasolevate koostööpartneritega, kes on Eestis tegutsevad kahjukindlustusseltsid.

2015 alustasime koostööd AB Lietuvos Draumimas Eesti filiaaliga (PZU kindlustus). Lisaks jätkasime eelmisel aastal alustatud seadmetele ja masinatele suunatud kindlustuskaitsete pakkumist.

2015 aasta käibeks saavutasime 700 tuhat EUR ja aruandeaasta kasumiks kujunes 475 tuhat EUR.

2015 aastal jäi töötajate arv samaks võrreldes eelmise aastaga. Järgneva aasta eesmärk on saavutada kasv läbi efektiivsuse tõusu.

2016 aasta eesmärgiks saab jõustunud kindlustustegevuse valguses olema klientidele veelgi laiema kindlustuskaitse ja kõrgema teenindustaseme pakkumine läbi paindlike ja laiendatud valikuvõimaluste. Väga oluline aspekt on meie jaoks olnud läbi aegade kliendi rahulolu ehk maksimaalselt mugav ning sujuv teenindus, seda kõike tuginedes jätkuvalle töötajate koolitusele ja DNB Grupist saadavate kogemuste vahetamisele.

Lisaks on kavas 2016 aastal veelgi laiendada koostööd erinevate kindlustusseltsidega. Plaan on laiendada kindlustustoodete pakkumist ning pakkuda paremat ja laiemat kindlustuskaitset olemasolevatele ja uutele klientidele.

Osaühingu juhatus koosnes ühest liikmest. Juhatuse liikmele tasu ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	2 513 770	2 031 560	
Nõuded ja ettemaksed	9 534	13 385	2
Kokku käibevara	2 523 304	2 044 945	
Kokku varad	2 523 304	2 044 945	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	9 638	8 309	3
Kokku lühiajalised kohustused	9 638	8 309	
Kokku kohustused	9 638	8 309	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	4
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 033 824	1 564 147	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	477 030	469 677	
Kokku omakapital	2 513 666	2 036 636	
Kokku kohustused ja omakapital	2 523 304	2 044 945	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	700 475	683 843	5
Mitmesugused tegevuskulud	-121 175	-23 113	
Tööjõukulud	-103 972	-96 619	6
Muud ärikulud	0	-96 092	
Kokku ärikasum (-kahjum)	475 328	468 019	
Muud finantstulud ja -kulud	1 702	1 658	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	477 030	469 677	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	477 030	469 677	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	475 328	468 019	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	3 851	-3 827	2
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	1 329	3 592	3
Kokku rahavood äritegevusest	480 508	467 784	
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud intressid	1 702	1 658	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 702	1 658	
Kokku rahavood	482 210	469 442	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 031 560	1 562 118	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	482 210	469 442	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 513 770	2 031 560	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	1 564 147	1 566 959
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	469 677	469 677
31.12.2014	2 556	256	2 033 824	2 036 636
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	477 030	477 030
31.12.2015	2 556	256	2 510 854	2 513 666

Täiendav informatsioon omakapitali muutuste kohta on toodud lisas 4.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ DnB Kindlustusmaakler 2015. 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 aastaaruanne on koostatud perioodi 01.01.2015-31.12.2015 kohta EUR-s.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse aruandes arvelduskontode jääke ning OÜ Kindlustusmaakleri tähtajalist deposiiti AS DNB Pangas tähtajaga alla 1 kuu. Sularaha kassat OÜ-s DnB Kindlustusmaakler ei eksisteeri.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga 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 õiglase väärtus on usaldusväärset hinnatav), hinnatakse bilansipäeval ümber EUR-sse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Ettemaksetena kajastatakse tasutud tulevaste perioodide kulused, mis on kuludesse veel kandmata.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused).

Finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa ei ole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolle. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärse hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja emaettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist vähemalt 5%-lise eraldise kohustusliku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% osakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada osakapitali suurendamiseks.

Tulud

Teenuse müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Tulud kindlustusvahendusest kajastatakse teenuse osutamise perioodil või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes laekumise hetkest.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende.

Alates 1. jaanuarist 2015. a. on maksumääraks 20/80 netodividendidelt. (Kuni 31.12.2014 aastani kehtis maksumäär 21//79 netodividendidelt).

Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust kontserni vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud lisa 4.

Dividendide maksimisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Ettemaksed	9 534	9 534	0	0
Tulevaste perioodide kulud	9 534	9 534	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 534	9 534	0	0
<hr/>				
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	3 044	3 044	0	0
Ostjatelt laekumata arved	3 044	3 044	0	0
Ettemaksed	10 341	10 341	0	0
Tulevaste perioodide kulud	10 341	10 341	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	13 385	13 385	0	0

Lisa 3 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud võlad	9 638	9 638	0	0
Muud viitvõlad	9 638	9 638	0	0
Kokku võlad ja ettemaksud	9 638	9 638	0	0

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud võlad	8 309	8 309	0	0
Muud viitvõlad	8 309	8 309	0	0
Kokku võlad ja ettemaksud	8 309	8 309	0	0

Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	400	400

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2015 moodustab 2 510 854 EUR (2014: 2 033 824 EUR).

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 502 171 EUR (2014:406 765 EUR). Seega saab välja maksta dividendidena 2 008 683 EUR (2014:1 627 059 EUR).

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	700 475	683 843
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	700 475	683 843
Kokku müügitulu	700 475	683 843
Müügitulu tegevusalade lõikes		
kindlustusvahendus	700 475	683 843
Kokku müügitulu	700 475	683 843

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	-77 865	-71 952
Sotsiaalmaksud	-26 107	-24 668
Kokku tööjõukulud	-103 972	-96 620
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	4	4

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	AS DNB Pank
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	DNB Bank ASA
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Norra

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

2015	Ostud
Emaettevõtja	96 092
2014	Ostud
Emaettevõtja	96 092

Põhipartneriks on AS DNB Pank, kes on kindlustusteenuse vahendaja DNB Kindlustusmaaklerile.