

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: OÜ DNB Kindlustusmaakler

registrikood: 11588048

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10145

telefon: +372 6868700

faks: +372 6868711

e-posti address: maakler@dnb.ee

veebilehe address: www.dnb.ee

Sisukord

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

Tegevusaruanne

Osaühingu tegevusalaks on kindlustusmaakleri tegevus ja peamine pakutav kindlustusvahenduse liik on kohustuslik liikluskindlustus ja maismaasõidukite kindlustus.

2016. aastal lõpetasime IF Kindlustuse kindlustuspoliiside vahendamise, kuid jätkasime teiste olemasolevate koostööpartneritega. 2016.aasta teises pooles sõlmisime täiendavalt koostöölepingud AAS BTA Baltic Insurance Company Eesti filiaali ja Compensa Vienna Insurance Group UADB Eesti filiaaliga.

2016.aastal jätkasime eelmisel aastal alustatud seadmetele ja masinatele suunatud kindlustuskaitsete pakkumist.

2016. aasta käibeks saavutasime 702 tuhat EUR ja aruandeaasta kasumiks kujunes 454 tuhat EUR.

Töölepinguga töötajate arv jäi samaks võrreldes eelmise aastaga.

Väga oluline aspekt on meie jaoks olnud läbi aegade kliendi rahulolu ehk maksimaalselt mugav ning sujuv teenindus, seda kõike tuginedes jätkuvale töötajate koolitusele ja DNB Grupist saadavate kogemuste vahetamisele.

Lisaks on kavas 2017. aastal veelgi laiendada koostööd erinevate kindlustusseltsidega uute kindlustustoodete näol. Plaan on laiendada pakutavaid tooteid ning pakkuda paremat ja laiemat kindlustuskaitset olemasolevatele ning ka uutele klientidele.

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 969 989	2 513 770	
Nõuded ja ettemaksed	9 687	9 534	2
Kokku käibevarad	2 979 676	2 523 304	
Kokku varad	2 979 676	2 523 304	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	12 119	9 638	3
Kokku lühiajalised kohustised	12 119	9 638	
Kokku kohustised	12 119	9 638	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	4
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 510 854	2 033 824	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	453 891	477 030	
Kokku omakapital	2 967 557	2 513 666	
Kokku kohustised ja omakapital	2 979 676	2 523 304	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	702 477	700 475	5
Mitmesugused tegevuskulud	-130 048	-121 175	
Tööjõukulud	-120 295	-103 972	6
Ärikasum (kahjum)	452 134	475 328	
Muud finantstulud ja -kulud	1 757	1 702	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	453 891	477 030	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	453 891	477 030	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ DnB Kindlustusmaakler 2016. 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 01.01.2016-31.12.2016 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 -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga 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 Keskpannga 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.

Finantskohustised

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 kohustised

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)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Ettemaksed	9 687	9 687	0	0
Tulevaste perioodide kulud	9 687	9 687	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 687	9 687	0	0
	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

Lisa 3 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud võlad	12 119	12 119	0	0
Muud viitvõlad	12 119	12 119	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	12 119	12 119	0	0

	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 ettemaksed	9 638	9 638	0	0

Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	400	400

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2016 moodustab 2 964 745 EUR (2015:2 510 854 EUR).
Maksimaalne võimalik tulumaksudkohustuse summa, mis võiks kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 592 949 EUR (2014:502 171 EUR). Seega saab välja maksta dividendidena 2 371 796 EUR (2014: 2 008 683 EUR).

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	702 477	700 475
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	702 477	700 475
Kokku müügitulu	702 477	700 475
Müügitulu tegevusalade lõikes		
kindlustusvahendus	702 477	700 475
Kokku müügitulu	702 477	700 475

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	-89 917	-77 865
Sotsiaalmaksud	-30 379	-26 107
Kokku tööjõukulud	-120 296	-103 972
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

	31.12.2016	31.12.2015
	Nõuded	Nõuded
Emaettevõtja	2 028 068	805 976

Ostud ja müügid

	2016	2015
	Ostud	Ostud
Emaettevõtja	96 092	96 092

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