

241790
leendel
L-15

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

Majandusaasta aruanne

2006

Juhatuse liige:



Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2006 majandusaasta aruanne

Optimal Kindlustusmaakler OÜ
MAJANDUSAASTA ARUANNE 2006

Majandusaasta algus: 01. jaanuar 2006
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2006

Ärinimi Optimal Kindlustusmaakler OÜ
Äriregistri kood: 10724710
Aadress: Veskitee põik 3, Assaku, Rae vald, Harjumaa 75301
Telefon: 6 562 828
Faks: 6 562 817
Interneti kodulehekülg: www.optimal.ee
Tegevusalad: elukindlustus konsultatsioonid, kindlustusvahendus, kindlustuslepingute
haldamine, riskide hindamine kindlustuslepingute
sõlmimiseks, varakindlustuse konsultatsioonid.

Juhatuse liige: Tarmo Hillep isik.37503260275

Majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, juhatuse deklaratsioonist ja raamatupidamise aastaaruandest.

Juhatuse liige:



SISUKORD

Tegevusaruanne.....	
Raamatupidamise aastaaruanne.....	
Juhatuse deklaratsioon raamatupidamise aastaaruandele.....	
Bilanss.....	
Kasumiaruanne.....	
Rahavoogude aruanne.....	
Omakapitali muutuste aruanne.....	
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise arvestusmeetodid ja hindamiselused.....	
Lisa 2 Raha ja pangakontod.....	
Lisa 3 Nõuded ostjate vastu.....	
Lisa 4 Ettemaksed hankijatele.....	
Lisa 5 Materiaalse põhivara liikumine.....	
Lisa 6 Maksuvõlad ja maksude ettemaksed.....	
Lisa 7 Viitvõlad.....	
Lisa 8 Kapitalirent.....	
Lisa 9 Omakapital.....	
Lisa 10 Müügitulu.....	
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek.....	
Majandusaasta aruande järelsõna.....	

Juhatuse liige:



TEGEVUSARUANNE**Majandusaasta olulised sündmused**

2006. aastal oli Optimal Kindlustusmaakler OÜ tulud olid 2260535 krooni.

Kulud olid 2226559 krooni. Kasum majandustegevusest oli 33976 krooni.

Bilansimaht majandusaasta lõpuks oli 892390 krooni.

Majandusaasta jooksul oli ettevõtte palgal keskmiselt 12 töötajat. Ettevõtte poolt majandusaasta jooksul arvestatud palgad kokku moodustasid 1014921 krooni.

Ettevõtte juhatuse liige ei ole tasustatud.

Juhatuse liige:



JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus kinnitab lehekülgedel 1 kuni 13 toodud Optimal Kindlustusmaakler OÜ 2006. a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. Optimal Kindlustusmaakler on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.



Tarmo Hillep
Juhatuse liige

Tallinn, 30.04. 2007

BILANSS 2006

	31.12.2005	31.12.2006
AKTIVA		
Käibevara		
Raha ja pangakontod	411618	416517
Ostjatelt laekumata arved	201589	240898
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	8071	24283
Muud ettemaksed	0	-22776
Käibevara kokku	621278	658922
Põhivara		
Materiaalne põhivara	167000	167000
Inventar	246322	361684
Immateriaalne põhivara	10210	10210
Akumuleeritud põhivara kulum (miinus)	-171582	-305426
Materiaalne põhivara kokku	251950	233468
AKTIVA (vara) kokku	873228	892390
PASSIVA		
Lühiajalised kohustused		
Pikaajaliste liisingukohustuste tagasimaksed		
järgmisel perioodil	62572	34090
Hankijatele tasumata arved	31477	146617
Ostjate ettemaksed	0	0
Lühiajalised laenud	409935	344324
Maksuvõlad	85015	74886
Võlad töövõtjatele	111938	119990
Lühiajalised kohustused kokku	700937	719907
Pikaajaline liisingu kohustus	93628	59844
Kohustused kokku	794565	779751
Omakapital osaühingus		
Osakapital nimiväärtuses	40000	40000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	-3583	34663
Reservkapital	2152	4000
Kasum/kahjum	40094	33976
Omakapital osaühingus kokku	78663	112639
PASSIVA (kohustused ja omakapital) kokku	873228	892390

Juhatuse liige:



KASUMIARUANNE**31.12.2005 31.12.2006****Äritulud**

Realiseerimise netokäive	2031145	2260424
Mud äritulud	43979	0
Kokku	2075124	2260424

Ärikulud

Mitmesugused tegevuskulud	699306	690197
Tööjõukulud	1136115	1343011
sh.palgakulu	841013	1014921
sotsiaalmaksud	290913	328090
töötuskindlustus	4189	3917
Kulum	130188	133844
Ärikulud kokku	1965609	2167052

Ärikasum**109515 93372****Finantstulud**

Muud intressitulud	3106	111
Muud finantstulud	0	0
Finantstulud kokku	3106	111

Finantskulud

Muud intressikulud	72527	59507
Muud finantskulud	0	0
Finantskulud kokku	72527	59507

Kasum (-kahjum) majandustegevusest**40094 33976****Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)****40094 33976**

Juhatuse liige:



RAHAVOOGUDE ARUANNE**31.12.2005 31.12.2006****Rahavood äritegevusest**

Ärikasum

109515 93372

Korrigeerimised:

Põhivara kulum ja väärtuse langus

130188 -133844

Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus

-64189 32745

Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus

56453 84537

Saadud intressid

3106 111

Kokku rahavood äritegevusest**235073 76921****Rahavood investeerimistegevusest**

Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus

57197 115362

Põhivara müük

240000 0**Kokku rahavood investeerimistegevusest****297197 115362****Rahavood finantseerimistegevusest**

Saadud laenud

500400 25000

Laenude tagasimaksed

-690634 -121011

Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed

-231054 -31866

Makstud intressid

-72527 -59507

Kokku rahavood finantseerimistegevusest**-493815 -187384****RAHAVOOD KOKKU****38455 4899**

Raha ja ekvivalentid perioodi alguses

373163 411618

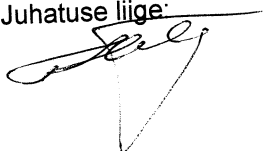
Raha ja raha ekvivalentide muutus

38455 4899

Raha ja ekvivalentid perioodi lõpus

411618 416517

Juhatuse liige:



OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2001	40000	1552	41552
Aruandeperioodi puhastkasum	0	43034	43034
Saldo seisuga 31.12.2002	40000	44586	84586
Aruandeperioodi puhastkasum	0	-21205	-21205
Saldo seisuga 31.12.2003	40000	23381	63381
Aruandeperioodi puhastkasum	0	-24812	-24812
Saldo seisuga 31.12.2004	40000	-1431	38569
Aruandeperioodi puhastkasum	0	40094	40094
Saldo seisuga 31.12.2005	40000	38663	78663
Aruandeperioodi puhastkasum	0	33976	33976
Saldo seisuga 31.12.2006	40000	72639	112639

Juhatusel liige:



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused**

Optimal Kindlustusmaakler OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti Vabariigi heast raamatupidamistavast. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud 01.01.2003 jõustunud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna juhendid ja soovitused.

Arvestuse alused

Majandustehingud kirjendatakse soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aruanded koostatakse järjepidevuse ja võrreldavuse arvestusprintsiibi kohaselt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Tulude arvestus

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel. Müügitulu moodustavad ettevõtte põhitegevusest saadud tulud. Põhitegevuseks on varakindlustuse konsultatsioonid ja varakindlustus vahendus.

Kulud

Kulude arvestus toimub tekkepõhiselt. Aruandeperioodi kulude hulka kuuluvad perioodi jooksul kindlustusvahendusteenustega seotud väljaminekud, põhivara kulum, aruandeperioodi intressid, viivised ja muud kulud. Kulude esitamise aluseks on tulude-kulude vastavuse printsiip.

Tulevaste perioodide tulude ja kulude arvestus

Tulevaste perioodide kuludena kajastatakse renditud pinna makse.

Viitvõlgnevusena on kajastatud muuhulgas ka väljateenitud ja kuludesse kantud, kuid veel väljamaksmata puhkusetasueraldis koos sotsiaalmaksukuludega.

Juhatuse liige:



Nõuded ostjate vastu

Ostjatelt laekumata nõudesummad on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest.

Nõuded, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist välja kantud.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loeti varasid, mille kasulik kasutusiga on üle ühe aasta või mille soetusmaksumus ületab 2000 krooni.

Materiaalsed põhivarad võetakse arvele soetusmaksumuses ning amortisatsiooni arvestatakse lineaarse meetodi alusel. Amortisatsiooni hakatakse arvestama eksploatatsiooni võtmise kuust, väheväärtuslikuks ja kasutuskõlbmatuks muutunud põhivaradelt lõpetatakse amortisatsiooni arvestamine mahakandmisele järgnevast kuust. Kasutatavad amortisatsiooninormid on järgmised:

✓ masinad ja seadmed	20% aastas
✓ inventar	35% aastas

Kohustused

Lühiajaliste võlakohustustena on kajastatud pikaajalise kapitali liisingu võlgnevuse osa, mis lepingujärgselt kuulub tasumisele 2006. aastal.

Pikaajaliste võlakohustustena kajastatakse kapitali liisingulepingutest tulenev kohustus, mis kuulub tasumisele järgnevatel aruandeperioodidel.

Rent

Rendi arvestamise aluseks on sisu ülimuslikkuse printsiip, mille kohaselt lähtutakse lepingu sisust mitte vormist.

Maksustamine

Maksude kalkuleerimisel on lähtutud maksuseadustes fikseeritud määradest:

Sotsiaalmaks	33% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Üksikisiku tulumaks	23% maksustatavatelt väljaminekutelt
Töötaja töötuskindlustus	0,5% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Tööandja töötuskindlustus	0,3% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Pensioni II samm	2% töötajatele tehtud väljamaksetelt

Juhatuse liige:



Reservkapitali moodustamine

Äriseadustiku nõuete kohaselt peab osaühing moodustama puhaskasumi arvelt kohustusliku reservkapitali, mille miinimumsuuruseks on 1/10 osakapitalist. Igaaastase kohustusliku eraldise suuruseks on 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kuni kohustusliku reservkapitali nõutava suuruse täitmiseni.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

Sularaha kassas	404315.-
Pangakonto EEK	12202.-
Kokku	416517.-

Lisa 3 Nõuded ostjate vastu

Nõuded ostjate vastu on bilansis kajastatud summas 240898 krooni. Ostjatelt laekumata arveid on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest.

Lisa 4 Ettemaksed hankijatele

Tulevaste perioodide ettemakstud kulud sisaldavad tehtud ettemakset kontoripinna rendi eest 8071 krooni ja Finantsinspektsiooni järelvalvetasu ettemaks 16212 krooni. 22776 krooni on väljamaksmata majandusavansi ülekulusid.

Lisa 5 Materiaalse põhivara liikumine

Masinad ja seadmed	Inventar	Immat. põhivara	Kokku
-----------------------	----------	--------------------	-------

Soetusmaksumus

Saldo 31.detsember 2005	167000	246322	10210	423532
Soetamine	0	115362	0	115362
Saldo 31.detsember 2006	167000	362684	10210	538894

Akumuleeritud kulum

Saldo 31.detsember 2005	8350	159209	4023	171582
Majandusaasta kulum	33400	96871	3573	133844
Saldo 31.detsember 2006	41750	256080	7596	305426

Jääkmaksumus

Saldo 31.detsember 2005	158650	87113	6187	251950
Saldo 31.detsember 2006	125250	105604	2614	233468

Juhatuse liige:



Lisa 6 Maksuvõlad ja maksude ettemaksed

Maksuliik	31.12.2006
Ettevõtte tulumaks	3917.-
Isiku tulumaks	13779.-
Sotsiaalmaksuvõlg	54641.-
Töötuskindlustusmaks	1004.-
Pensioni II samba võlg	1545.-
Kokku	74886.-

Lisa 7 Viitvõlad**31.12.2006**

Võlad töövõtjatele	119990.-
sh. palgavõlg	83489.-
puhkusereserv	36501.-

Lisa 8 Kapitalirent

Kapitalirendivõlgnevus seisuga 31.12.2006 on 93934 krooni, sh.kuulub 2007.aastal tagasi maksmisele 34090 krooni.

Lisa 9 Omakapital

Vastavalt põhikirjale on osakapitali suuruseks 40000 krooni. Eelmiste perioodide jaotamata kasum oli 38663 krooni, sellest reservkapital 4000 krooni. 2006. aasta puhaskasum oli 33976 krooni.

Lisa 10 Müügitulu

OÜ Optimal Kindlustusmaakleri käive jaguneb tegevusalade lõikes järgnevalt:

Tegevusalad/tooted	2005	2006
Kindlustuspoliiside müügiprovision	2031145	2210815
Nõustamine	0	49609
Kokku:	2031145	2260424

OÜ Optimal Kindlustusmaakleri käive jaguneb geograafiliste piirkondade lõikes järgnevalt:

Geograafilised piirkonnad	2005	2006
Eesti	2031145	2260424
Kokku:	2031145	2260424

Juhatuse liige:



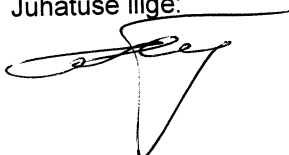
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Optimal Kindlustusmaakler juhatus teeb osanike üldkoosolekukule ettepaneku kanda 2006. aasta puhastkasum summas 33976 krooni edasi järgmistesse perioodidesse bilansireal "Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum", toodud skeemi kohaslt.

OÜ Optimal Kindlustusmaakler**2006.a.****KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK**

Eelmiste perioodide jaotamata puhastkasum seisuga 31.12.2005	34663
Reservkapital seisuga 31.12.2005	4000
Aruandeaasta puhastkasum seisuga 31.12.2006.a.	33976
Reservkapital seisuga 31.12.2006	4000
Jaotamata kasumi jääk seisuga 31.12.2006.a.	68639

Juhatuse liige:



Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2006 majandusaasta aruanne

MAJANDUSAASTA ARUANDE JÄRELSÕNA

Optimal kindlustusmaakler OÜ on koostanud 2006. aasta majandusaasta aruande, mis on kinnitatud üldkoosoleku otsusega 30.04.2007 aastal osanike otsusega.

Osanikud:

NR	NIMI	ISIKUKOOD
1.	Herkim Malm	37804302748
2.	Tarmo Hillep	37503260275
3.	Margus Nurja	37305120016

Kohal viibisid osanikud:

Tarmo Hillep

Margus Nurja

Juhatuse liige:

