

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Osaühing Optimal Kindlustusmaakler

registrikood: 10724710

tänava/talu nimi, Toompuiestee 30
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10149

telefon: +372 6562828, +372 56666078

faks: +372 6562817

e-posti aadress: kindlustus@optimal.ee

veebilehe aadress: <https://optimal.ee>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Tööjõukulud	7
Aruande allkirjad	8

Tegevusaruanne

Optimal Kindlustusmaakler OÜ (endise nimega BBS Äriteenused OÜ) on 2001. aastal loodud kindlustusmaaklerteenust osutav ettevõte.

Optimal Kindlustusmaakler on Eesti Kindlustusmaaklerite Liidu liige.

Meie eesmärgiks on tegutseda alati kindlustusvõtja huvides. Nõustame oma kliente nii kindlustuslepingu sõlmimisega seotud toimingutes, kui ka kahjajärgses olukorras.

Aruandeaasta peamised tegevusalad: kindlustusvahendus, kindlustuslepingute haldamine, riskide hindamine kindlustuslepingute sõlmimiseks, kindlustuskonsultatsioonid, nõustamine kahjujuhtumite korral.

Oleme juba mitu aastat Äripäeva infopanga andmetel Usaldusväärne ettevõte. Ainult 7% Eesti ettevõtetest vastab märgise nõuetele.

2023. aastal oli Optimal Kindlustusmaakler OÜ müügitulu 432446 EUR.

Tegevuskulud olid 77349 EUR.

Kasum majandustegevusest oli 119535 EUR.

Majandusaasta jooksul oli ettevõtte palgal keskmiselt 12 töötajat.

Ettevõtte poolt majandusaasta jooksul arvestatud tööjõukulu kokku oli 211512 EUR.

Ettevõtte juhatuse liikmed ei ole tasustatud.

Eesmärgid aastaks 2024.aastaks:

Optimal Kindlustusmaakler OÜ 2024 aasta eesmärk on tegeleda edasi ettevõtte arendamisega ning suurendada jätkuvalt käibenumbreid.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	304 050	236 688
Nõuded ja ettemaksed	184 570	161 321
Kokku käibevarad	488 620	398 009
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	37 690	38 458
Kokku põhivarad	37 690	38 458
Kokku varad	526 310	436 467
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	375 451	322 270
Kokku lühiajalised kohustised	375 451	322 270
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	1 962	4 835
Kokku pikaajalised kohustised	1 962	4 835
Kokku kohustised	377 413	327 105
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 800	2 800
Kohustuslik reservkapital	280	280
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	26 282	21 041
Aruandeaasta kasum (kahjum)	119 535	85 241
Kokku omakapital	148 897	109 362
Kokku kohustised ja omakapital	526 310	436 467

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	432 446	372 973
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 741	-255
Mitmesugused tegevuskulud	-77 349	-72 394
Tööjõukulud	-211 512	-191 919
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 319	-5 564
Ärikasum (kahjum)	133 525	102 841
Intressikulud	-970	-726
Muud finantstulud ja -kulud	3	3
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	132 558	102 118
Tulumaks	-13 023	-16 877
Aruandeaasta kasum (kahjum)	119 535	85 241

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Osaühingu Optimal Kindlustusmaakler raamatupidamise aastaaruanne on lühendatud raamatupidamise aastaaruanne ja on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud EV raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud ettevõtte tegevuse jätkuvusest.

Aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Bilansis kajastatakse raha ja pangakontode kirjel kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ja ettemaksed kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõuded kindlustusvõtjate ja kindlustusseltside vastu.

Ostjatelt laekumata summasid on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena.

Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja.

Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loeti varasid, mille kasulik kasutusiga on üle ühe aasta või mille soetusmaksumus ületab 128€.

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 10% aastas

inventar 35% aastas

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 128

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel

väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast

Tulud

Müügitulu (vahendustasu) kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel.

Müügitulu moodustavad ettevõtte põhitegevusest saadud tulud.

Põhitegevuseks on kindlustuse konsultatsioonid ja kindlustus vahendus.

Kulud

Kulude arvestus toimub tekkepõhiselt. Aruandeperioodi kulude hulka kuuluvad perioodi jooksul kindlustusvahendusteenustega seotud väljaminekud, põhivara kulum, aruandeperioodi intressid ja muud kulud.

Kulude esitamise aluseks on tulude-kulude vastavuse printsiip.

Tulevaste perioodide kuludena kajastatakse renditud pinna makse.

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

Maksustamine

Maksude kalkuleerimisel on lähtutud maksuseadustes fikseeritud määradest:

Sotsiaalmaks 33% töötajatele tehtud väljamaksetelt

Üksikisiku tulumaks 20% maksustatavatelt väljaminekutelt

Töötaja töötuskindlustus 1,6% töötajatele tehtud väljamaksetelt

Tööandja töötuskindlustus 0,8% töötajatele tehtud väljamaksetelt

Pensioni II sammas 2% töötajatele tehtud väljamaksetelt

Lisa 2 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	158 080	143 462
Sotsiaalmaksud	53 432	48 457
Kokku tööjõukulud	211 512	191 919
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	6
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	6	6

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.01.2024

Osaühing Optimal Kindlustusmaakler (registrikood: 10724710) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARGUS NURJA	Juhatuse liige	16.01.2024
VARDO MALM	Juhatuse liige	16.01.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	26 282
Aruandeaasta kasum (kahjum)	119 535
Kokku	145 817
Jaotamine	
Dividendideks	93 427
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	52 390
Kokku	145 817

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	26 282
Aruandeaasta kasum (kahjum)	119 535
Kokku	145 817
Jaotamine	
Dividendideks	93 427
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	52 390
Kokku	145 817

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	432446	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6562828
Faks	+372 6562817
Mobiiltelefon	+372 56666078
E-posti aadress	kindlustus@optimal.ee
Veebilehe aadress	https://optimal.ee