

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Osaühing Optimal Kindlustusmaakler

registrikood: 10724710

tänava/talu nimi, Veskitee põik 3
maja ja korteri number:

alevik: Assaku alevik

vald: Rae vald

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 75301

telefon: +372 6562828, +372 5014337

faks: +372 6562817

e-posti aadress: kindlustus@optimal.ee

veebilehe aadress: www.optimal.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 Tööjõukulud	9
Lisa 3 Seotud osapooled	9

Tegevusaruanne

Majandusaasta olulised sündmused

Aruandeaasta peamised tegevusalad: kindlustusvahendus, kindlustuslepingute haldamine, riskide hindamine kindlustuslepingute sõlmimiseks, kindlustuskonsultatsioonid,

2011. aastal oli Optimal Kindlustusmaakler OÜ tulud olid 173045 EUR.

Kulud olid 164165 EUR.

Kasum majandustegevusest oli 8880 EUR.

Bilansimaht majandusaasta lõpuks oli 87067 EUR.

Majandusaasta jooksul oli ettevõtte palgal keskmiselt 14 töötajat. Ettevõtte poolt majandusaasta jooksul arvestatud tööjõukulu kokku oli 91202 EUR.

Ettevõtte juhatuse liige ei ole tasustatud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Varad		
Käibevara		
Raha	48 676	50 548
Nõuded ja ettemaksed	34 887	28 101
Kokku käibevara	83 563	78 649
Põhivara		
Materiaalne põhivara	3 504	11 940
Kokku põhivara	3 504	11 940
Kokku varad	87 067	90 589
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	16 442	18 675
Võlad ja ettemaksed	55 528	51 498
Kokku lühiajalised kohustused	71 970	70 173
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	0	6 442
Kokku pikaajalised kohustused	0	6 442
Kokku kohustused	71 970	76 615
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 800	2 556
Kohustuslik reservkapital	280	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 137	236
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 880	10 926
Kokku omakapital	15 097	13 974
Kokku kohustused ja omakapital	87 067	90 589

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu	173 045	159 625
Mitmesugused tegevuskulud	-58 652	-50 740
Tööjõukulud	-91 202	-89 835
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-9 516	-5 314
Muud ärikulud	-3 683	-1 552
Ärikasum (kahjum)	9 992	12 184
Finantstulud ja -kulud	-1 112	-1 251
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	8 880	10 933
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 880	10 933

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	9 992	12 184
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9 516	5 314
Kokku korrigeerimised	9 516	5 314
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-6 787	-15 329
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-4 644	11 907
Laekunud intressid	3	3
Makstud intressid	-1 115	-1 254
Kokku rahavood äritegevusest	6 965	12 825
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 080	-4 789
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 080	-4 789
Rahavood finantseerimistegevusest		
Arvelduskrediidi saldo muutus	413	0
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-2 589	-2 447
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	4	0
Makstud dividendid	-3 500	0
Makstud ettevõtte tulumaks	-2 127	0
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	42	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-7 757	-2 447
Kokku rahavood	-1 872	5 589
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	50 548	44 959
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 872	5 589
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	48 676	50 548

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	2 556	256	236	3 048
Aruandeaasta kasum (kahjum)			10 926	10 926
31.12.2010	2 556	256	11 162	13 974
Korrigeeritud saldo 31.12.2010	2 556	256	11 161	13 973
Aruandeaasta kasum (kahjum)			8 880	8 880
Emiteeritud osakapital	244			244
Makstud dividendid			-8 000	-8 000
Muutused reservides		24	-24	0
Muud muutused omakapitalis			-1	-1
31.12.2011	2 800	280	12 017	15 097

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

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

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni olevaid hoiuseid pankades.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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 20% aastas
inventar 35% aastas

Põhivara arvelevõtmise alampiir 128

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad tarniatele, võetud laenud 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. Lühiajaliste võlakohustustena on kajastatud pikaajalise kapitali liisingu võlgnevuse osa, mis lepingujärgselt kuulub tasumisele 2011. aastal. Pikaajaliste võlakohustustena kajastatakse kapitali liisingulepingutest tulenev kohustus, mis kuulub tasumisele järgnevatel aruandeperioodidel.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

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.

Maksustamine

Maksude kalkuleerimisel on lähtutud maksuseadustes fikseeritud määradest:

Sotsiaalmaks 33% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Üksikisiku tulumaks 21% maksustatavatelt väljaminekutelt
Töötaja töötuskindlustus 2,8% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Tööandja töötuskindlustus 1,4% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Pensioni II samm 0 - 2% töötajatele tehtud väljamaksetelt

Tulud

Müügitulu 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, viivised 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 väljamaksmata puhkusetasueraldis koos sotsiaalmaksukuludega.

Lisa 2 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	67 968	66 640
Sotsiaalmaksud	23 234	23 194
Kokku tööjõukulud	91 202	89 834
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	14	14

Lisa 3 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale ei ole arvestatud tasu ja muid soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Osaühing Optimal Kindlustusmaakler (registrikood: 10724710) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO HILLET	Juhatuse liige	19.04.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 137
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 880
Kokku	12 017
Jaotamine	
Dividendideks	8 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	4 017
Kokku	12 017

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 137
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 880
Kokku	12 017
Jaotamine	
Dividendideks	8 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	4 017
Kokku	12 017

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	173045	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Margus Nurja	37305120016		931 EUR
Vardo Malm	38403262772		938 EUR
Tarmo Hillep	37503260275		931 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6562828
Faks	+372 6562817
Mobiiltelefon	+372 5014337
E-posti aadress	kindlustus@optimal.ee
Veebilehe aadress	www.optimal.ee