

29 -06- 2006

14

Karina Kivimägi

Optimal Kindlustusmaakler OÜ
Majandusaasta aruanne
2005

Juhatusel liige:



29-06-2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

Optimal Kindlustusmaakler OÜ
MAJANDUSAASTA ARUANNE 2005

Ärinimi Optimal Kindlustusmaakler OÜ
Äriregistri kood: 10724710
Asukoht: 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.
Majandusaasta: 01. jaanuar 2005. a. – 31. detsember 2005. a.
Juhatuse liige: Tarmo Hillep isik.37503260275

Majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, juhatuse deklaratsioonist ja raamatupidamise aastaaruandest.

Juhatuse liige:



29 -06- 2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

SISUKORD

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

Juhatuse liige:



29 -06- 2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

TEGEVUSARUANNE

Majandusaasta olulised sündmused

2005 aasta oli Optimal Kindlustusmaakler OÜ (aasta alguses veel BBS Äriteenused OÜ) jaoks suur muutuste aasta. Seoses muutunud kindlustustegevuse seadusega viisime oma tegevuse vastavusse tegutsemaks edaspidi kindlustusagendi asemel kindlustusmaaklerina.

Eesmärk käibekasvu osas muutus veebruaris kindlustusmaaklerite nimekirja kandmisega ettevõtte kinnistamiseks kindlustusmaaklerite turul. Eelarve järgse käibekasvu ja kasumi ootus arvestati ümber vastavalt muutunud olukorrale veebruaris. Vastavalt muudatustele aasta eelarve ka täideti.

2005. aastal oli Optimal Kindlustusmaakler OÜ tulud olid 2078230 krooni.

Kulud olid 2038136 krooni. Kasum majandustegevusest oli 40094 krooni.

Bilansimaht majandusaasta lõpuks oli 873228 krooni.

Majandusaasta jooksul oli ettevõtte palgal keskmiselt 12 töötajat. Ettevõtte poolt majandusaasta jooksul arvestatud palgad kokku moodustasid 1136115 krooni.

Ettevõtte juhatuse liige ei ole tasustatud.

Juhatuse liige:



29 -05- 2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus kinnitab lehekülgedel 1 kuni 13 toodud Optimal Kindlustusmaakler OÜ 2005. 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 ettevõte.



Tarmo Hillep
Juhatuses liige

Tallinn, 28.04. 2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne 2006

BILANSS 2005**AKTIVA****31.12.2004 31.12.2005****Käibevara**

Raha ja pangakontod	373163	411618
Ostjatelt laekumata arved	235778	201589
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	8071	8071
Muud ettemaksed	30000	0
Käibevara kokku	647012	621278

Põhivara

Materiaalne põhivara	250000	167000
Inventar	222879	246322
Immateriaalne põhivara	7850	10210
Akumuleeritud põhivara kulum (miinus)	-95561	-171582
Materiaalne põhivara kokku	385168	251950

AKTIVA (vara) kokku**1032180 873228****PASSIVA****Lühiajalised kohustused**

Pikaajaliste liisingukohustuste tagasimaksed järgmisel perioodil	31788	68019
Hankijatele tasumata arved	83100	31477
Ostjate ettemaksed	3570	0
Lühiajalised laenud	630569	409935
Maksuvõlad	29743	85015
Võlad töövõtjatele	56774	111938
Lühiajalised kohustused kokku	835544	706384
Pikaajaline liisingu kohustus	158066	88181
Kohustused kokku	993610	794565

Omakapital osaühingus

Osakapital nimiväärtuses	40000	40000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	21229	-3583
Reservkapital	2152	2152
Kasum/kahjum	-24812	40094
Omakapital osaühingus kokku	38569	78663

PASSIVA (kohustused ja omakapital) kokku**1032180 873228**

Juhatuse liige:



29-06-2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

KASUMIARUANNE**31.12.2004 31.12.2005****Äritulud**

Realiseerimise netokäive	1548766	2026526
Mud äritulud	0	43979
Kokku	1548766	2075124

Ärikulud

Mitmesugused tegevuskulud	610318	699306
Tööjõukulud	867469	1136115
sh. palgakulu	648157	841013
sotsiaalmaksud	216077	290913
töötuskindlustus	3235	4189
Kulum	85649	130188
Ärikulud kokku	1563435	1965609

Ärikasum**-14670 109515****Finantstulud**

Muud intressitulud	1747	3106
Muud finantstulud	0	0
Finantstulud kokku	1747	3106

Finantskulud

Muud intressikulud	11889	72527
Muud finantskulud	0	0
Finantskulud kokku	11889	72527

Kasum (-kahjum) majandustegevusest -24812 40094**Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum) -24812 40094**

Juhatuse liige:



29 -06- 2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

RAHAVOOGUDE ARUANNE**31.12.2004 31.12.2005****Rahavood äritegevusest**

Ärikasum	-14669,90	109515
<u>Korrigeerimised:</u>		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	85648,69	130188
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	302629,80	-64189
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-1300748,54	56453
Saadud intressid	1746,73	3106
Kokku rahavood äritegevusest	-925393,22	235073

Rahavood investeerimistegevusest

Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-150149,48	57197
Põhivara müük	64131,78	240000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-86017,70	297197

Rahavood finantseerimistegevusest

Saadud laenud	634435,88	500400
Laenude tagasimaksed	-3866,85	-690634
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-81304,14	-231054
Makstud intressid	-11888,58	-72527
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	537376,31	-493815

RAHAVOOD KOKKU	-474034,61	38455
-----------------------	-------------------	--------------

Raha ja ekvivalentid perioodi alguses	847197,26	373163
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-474034,61	38455
Raha ja ekvivalentid perioodi lõpus	373162,65	411618

Juhatuse liige:



29-06-2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**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:



29-06-2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

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 2005. 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	24% maksustatavatelt väljamaksetelt
Töötaja töötuskindlustus	1% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Tööandja töötuskindlustus	0,5% töötajatele tehtud väljamaksetelt
Pensioni II samm	2% töötajatele tehtud väljamaksetelt

Juhatuse liige:



29-06-2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

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 1 Raha ja pangakontod

Sularaha kassas 372723.-

Pangakonto EEK 38895.-

Kokku 411618.-

Lisa 2 Nõuded ostjate vastu

Nõuded ostjate vastu on bilansis kajastatud summas 201589 krooni. Ostjatelt laekumata arveid on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest.

Lisa 3 Ettemaksed hankijatele

Tulevaste perioodide ettemakstud kulud sisaldavad tehtud ettemakset kontoripinna rendi eest 8071 krooni.

Lisa 4 Materiaalse põhivara liikumine

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

Soetusmaksumus

Saldo 31.detsember 2004	250000	222878	7850	480728
Soetamine	167000	23444	32360	222804
Müük	250000	0		250000
Maha kantud	0	0	30000	30000
Saldo 31.detsember 2005	167000	246322	10210	423532

Akumuleeritud kulum

Saldo 31.detsember 2004	16667	77619	1275	95561
Majandusaasta kulum	45850	81590	2748	130188
Müüdud põhivara kulum	- 54167			- 54167
Saldo 31.detsember 2005	8350	159209	4023	171582

Jääkmaksumus

Saldo 31.detsember 2004	233333	145359	6575	385167
Saldo 31.detsember 2005	158650	87113	6187	251950

Juhatuse liige:



29 -06- 2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

Lisa 5 Maksuvõlad ja maksude ettemaksed**Maksuliik** **31.12.2005**

Isiku tulumaks	18574.-
Sotsiaalmaksuvõlg	62992.-
Töötuskindlustusmaks	1572.-
Pensioni II samba võlg	1877.-
Kokku	85015.-

Lisa 6 Viitvõlad **31.12.2005**

Võlad töövõtjatele	111938.-
sh. palgavõlg	105101.-
puhkusereserv	6837.-

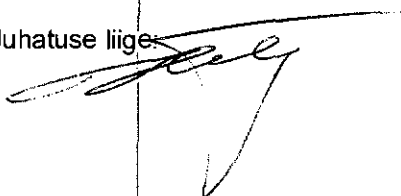
Lisa 7 Kapitalirent

Kapitalirendivõlgnevus seisuga 31.12.2005 on 125800 krooni, sh.kuulub 2006.aastal tagasi maksmisele 37620 krooni. Aruandeperioodil osteti välja kapitalirendilepinguga seotud sõiduk tasudes 2005.aastal kokku selle eest 189854 krooni. Uue kapitalirendilepinguga seotud sõiduki eest tasuti 41200 krooni.

Lisa 8 Omakapital

Vastavalt põhikirjale on osakapitali suuruseks 40000 krooni. Eelmiste perioodide jaotamata kasum oli -1431 krooni, 2005. aasta puhaskasum oli 40094 krooni.

Juhatuse liige



29-06-2006

Optimal Kindlustusmaakler OÜ

2005 majandusaasta aruanne

MAJANDUSAASTA ARUANDE JÄRELSÖNA

Optimal kindlustusmaakler OÜ on koostanud 2005. aasta majandusaasta aruande, mis on kinnitatud üldkoosoleku otsusega 28.04.2006 aastal osanike otsusega.

Osanikud:

Tarmo Hillep

Margus Nurja

Juhatuse liige:



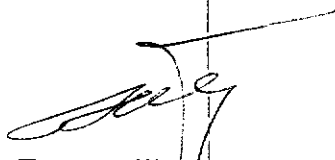
Üldkoosoleku otsus 2006/1

28.04.06

Optimal Kindlustusmaakler OÜ üldkoosoleku otsusega kinnitati 2005 aasta majandusaasta aruanne.

Kohal viibisid:

Tarmo Hillep
Margus Nurja



Tarmo Hillep

Tee oma valik