

Majandusaasta aruanne

OÜ SAAREMAA PANK

Majandusaasta algus: 2.november 2007
Majandusaasta lõpp: 31.detsember 2008

Äriregistri kood 11422678
Aadress: Panga küla, Panga Sukeldumiskuurort
93634 Mustjala vald, Saaremaa
Telefon:
Elektronpost info@panga.ee

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon.....	4
Bilanss.....	5-6
Kasumiaruanne.....	7
Rahavoogude aruanne.....	8
Omakapitali muutuste aruanne.....	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	10-12
Lisa 1 Raha.....	13
Lisa 2 Maksud	13
Lisa 3 Põhivara.....	13
Lisa 4 Tehingud seotud osapooltega	13
Lisa 5 Laenud.....	14
Lisa 6 Kapitalirent.....	14
Lisa 7 Müügitulu	14
Lisa 10 Müügitulu EMTAKi järgi.....	15
Juhatuse allkirjad 2008. a majandusaasta aruandele.....	16
1. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	17



TEGEVUARANNE

Saaremaa Pank OÜ põhitegevusalaks on turismiteenuste osutamine Saaremaal, Mustjala vallas, Panga külas. Pakuti majutust, toidlustust, korraldati sukeldumisüritusi ja paadimatku. Teenust pakuti nii siseturistidele kui ka välisturistidele, näiteks Lätist, Saksamaalt, Soomest jm.

Aruandeperioodil soetati 1 hoonestatud kinnistu kahes lahustükis investeerides kokku 6,8 mln kr.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Ettevõtte põhieesmärgiks järgmisel majandusaastal on tooteportfelli laiendamise kaudu firma turupositsiooni kindlustamine Eestis, Lätis ja Soomes. Ettevõtte strateegia kohaselt suurendatakse 2009. aastal eksportmüüki.

Ettevõtte keskmine töötajate arv majandusaastal oli 3 töötajat. 2008. aastal olid tööjõukulud 165 742 krooni, millele lisandusid sotsiaalmaks 33% ja töötuskindlustusmaks 0,3%.

Juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuse liikmetele ei ole makstud tasu.

Suhtarvud

Näitaja	Arvestusmetoodika	2008	2007
Omakapitali tulukus (ROE)	Puhaskasum/ omakapital	0,04	0
Varade tulukus (ROA)	Puhaskasum/ varad kokku	0,002	0
Vara käibekordaja	Netokäive/varad kokku	0,12	0



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Tegevjuhtkonna deklaratsioon**

OÜ Saaremaa Pank juhatus on äriseadustikust lähtuvalt koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti hea raamatupidamistava nõudeid.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva 02.11.2007 ja aastaaruande koostamispäeva 29.04.2009 vahemikul.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal või varasematel perioodidel kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnangust.

Juhatuse hinnangul on OÜ Saaremaa Pank jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Juhatus kinnitab 2008.a aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Saaremaal, 29.04.2009



RAAMATUPIDAMISBILANSS 31.12.2008

	Lisa	31.12.2008	2.11.2007
AKTIVA			
Käibevara			
Raha	1	42 408	105 000
Nõuded ja ettemaksed			
Nõuded ostjate vastud		3 068	0
Maksude ettemaksed	2	56 326	0
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		21 525	0
Kokku		80 919	0
Varud			
Tooraine ja materjal		35 794	0
Ettemaksed tarnijatele		3 687	0
Kokku		39 481	0
Käibevara kokku		162 808	105 000
Põhivara			
Materiaalne põhivara			
Maa ja ehitised (soetusmaksumuses)		6 881 030	0
Masinad ja seadmed (soetusmaksumuses)		15 500	0
Muu materiaalne põhivara (soetusmaksumuses)	3,6	769 470	0
Akumuleeritud kulum (miinus)	-	60 023	0
Ettemaksed põhivara eest		155 000	0
Kokku		7 760 976	0
Põhivara kokku		7 760 976	0
AKTIVA KOKKU		7 923 784	105 000



PASSIVA**Lühiajalised kohustused****Võlad ja lühiajalised kohustused**

Lühiajalised laenud ja kapitalirent	6	18 138	0
Võlad tarnijatele		83 223	0
Võlad töövõtjatele		7 776	0
Kokku		109 136	0

Lühiajalised kohustused kokku		109 136	0
--------------------------------------	--	----------------	----------

Pikaajalised kohustused

Pikaajalised laenud ja kapitalirent	6	53 576	0
Muud pikaajalised võlad	5	7 342 993	0

Pikaajalised kohustused kokku		7 396 570	0
--------------------------------------	--	------------------	----------

Omakapital

Aktiakapital nimiväärtuses		400 000	105 000
Aruandeaasta kasum		18 078	0
Omakapital kokku		418 078	105 000

PASSIVA KOKKU		7 923 784	105 000
----------------------	--	------------------	----------------



KASUMIARUANNE 31.12.2008

	Lisa	31.12.2008	2.11.2007
Äritulud			
Realiseerimise netokäive	7	915 484	0
Muud äritulud		42	0
Äritulud kokku		915 526	0
Ärikulud			
Kaubad, toore, materjal		310 552	0
Muud tegevuskulud		293 277	0
Tööjõukulud			
a) palgakulu		165 742	0
b) sotsiaalmaksud		55 196	0
Põhivara kulum		60 023	0
Muud ärikulud		5 528	0
Ärikulud kokku		890 318	0
ÄRIKASUM		25 208	0
Finantskulud			
Intressikulud		7 130	0
Finantskulud kokku		7 130	0
KASUM MAJANDUSTEGEVUSEST		18 078	0



RAHAVOOGUDE ARUANNE

31.12.2008 2.11.2007

Rahavood äritegevusest

Ärikasum	25 208	0
Amortisatsioon	60 023	0
Korrigeeritud kasum enne käibekapitali muutusi	85 231	0
Nõuete muutus	- 80 919	0
Varude muutus	- 39 481	0
Kohustuste muutus	96 999	0
Intressimaksud	- 7 130	0
Käibekapitali muutus kokku	- 30 531	0
Rahavood äritegevusest kokku	54 701	0

Rahavood investeerimisest

Põhivara ostmise	- 7 748 966	0
Rahavood investeerimisest kokku	- 7 748 966	0

Rahavood finantseerimisest

Saadud laenud	7 342 993	
Kapitalirendi maksed	- 6 320	
Osakapitali sissemaksed	295 000	105 000
Rahavood finantseerimisest kokku	7 631 673	105 000

Raha muutus bilansis	- 62 592	105 000
-----------------------------	-----------------	----------------

Raha ja rahaekvivalendid perioodi algul	105 000	-
Raha ja rahaekvivalendid perioodi lõpus	42 408	105 000



OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital	Aruandeaasta kasum	Kokku
Osakapitali sissemaks	105 000		
2.11.2007	105 000	-	105 000
Osakapitali sissemaks	295 000		
31.12.2008	400 000	18 078	418 078



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

OÜ Saaremaa Pank 2008. 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 aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle 1 aasta ja maksumusega alates 3000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille maksumus on alla 3000 krooni, kantakse vara kasutuselevõtmise hetkel kulusse.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on



vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja – asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Ehitised ja rajatised 10% aastas
- Masinad ja seadmed 5-40% aastas
- Muu inventar, tööriistad, sisseseade 10-40%

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasuliku eluead, on need komponendid võetud raamatupidamises arvele eraldi varadena, määrates neile erinevad amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule eluajale.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldu- ja remondikulusid kajastatakse kuludena nende toimumise momendil.

Kapitali-ja kasutusrendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandataud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

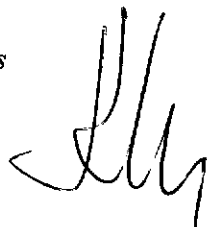
Finantskohustused

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

Lühiajaliste finantskohustuste korregeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korregeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Ettevõtte tulumaks

Kaido Maisvee
Juhatuses liige



Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 (kuni 31. detsember 2006 kehtis maksumäär 23/77 ning kuni 31.12.2007 kehtis maksumäär 22/78) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades

Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.



Lisa 1. Raha

Sularaha kassas	30 363
Pangakontod	12 045
Kokku	42 408

Lisa 2. Maksud

	31.12.2008	2.11.2007
Käibemaks	- 69 454	-
Kinnipeetud tulumaks	3 540	-
Töötuskindlustus maks	255	-
Sotsiaalmaks	9 333	-
Kokku	- 56 326	-

Lisa 3. Materiaalne põhivara

	Maa ja ehitised	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus 02.11.2007	-	-		
Soetamine	6 881 030	15 500	769 470	7 665 999
Soetusmaksumus 31.12.2008	6 881 030	15 500	769 470	7 665 999
Akumuleeritud kulum 02.11.2007	-	-	-	-
Aruandeaastal arvestatud kulum(+)	19 813	645	39 565	60 023
Akumuleeritud kulum 31.12.2008	19 813	645	39 565	60 023
Jääkmaksumus 02.11.2007	-	-		60 023
Jääkmaksumus 31.12.2008	6 861 217	14 855	729 905	7 605 976

Lisa 4. Tehingud seotud osapooltega

Saadud laenu omanikelt	4 163 665
------------------------	-----------



Lisa 5. Laenud

Laenuandja	Summa	Intress	Tagasimakse tähtaeg	Laenujääk
Sapling Capital OÜ	3 129 328	15%	30.06.2010	3 129 328
Allika Villa	550 000			50 000

Lisa 6. Kapitalirent

Kapitalirendi tingimustel renditava põhivara nimetus	Soetusmaksumus	Jääkväärtus	Tagasimakse tähtaeg
Kohviautomaat Schaerer	72 034	63 627	28.05.2013

Lisa 7. Realiseerimise netokäive

Osutati majutus- ja toitlustusteenust, korraldati
sukeldumiskursusi

Majutus	474 486	52%
Toitlustus	389 220	43%
Sukeldumine	51 778	5%

Kokku 915 484



**OÜ SAAREMAA PANK ARUANDEAASTA MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT
EESTI TEGEVUSALADE KLASSIFIKAATORILE (EMTAK)**

	<u>EMTAK</u>	<u>2008</u>
Puhkeküla ja puhkelaager	55203	474 486
Restoranid ja toitlustuskohad	56101	389 220
Mujal liigitamata sporditegevus	93199	51 778



KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Kanda 2008.a. kasumist 18 078 5% kohustuslikku reservkapitali.

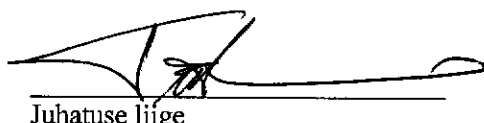


Juhatuse allkirjad 2008. a majandusaasta aruandele

OÜ Saaremaa Pank 2008. a majandusaasta aruande, mis on kinnitatud osanike üldkoosoleku poolt
.....29.09.....2009, kinnitamine.



Juhatuse liige
Helena Ivanova

Juhatuse liige
Kaido Maisvee

Juhatuse liige
Tiit Arro

OÜ SAAREMAA PANK OSANIKE NIMEKIRI SEISUGA 31.12.2008

AS Lasita Maja Production
Reg.nr.10512652
Asukoht: Tartu

1 osa nimiväärtuses 72 000 krooni

OÜ Sukeldumiskeskus
Reg.nr.11201316
Asukoht:Tartu

1 osa nimiväärtuses 72 000 krooni

OÜ Pilguse Mõis
Reg.nr.10679033
Asukoht: Saaremaa

1 osa nimiväärtuses 72 000 krooni

OÜ Storensen
Reg.nr.11096598
Asukoht: Tallinn

1 osa nimiväärtuses 112 000 krooni

Perius AS
Asukoht: Norra Kuningriik

1 osa nimiväärtuses 72 000 krooni

