

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Saaremaa Pank OÜ

registrikood: 11422678

tänavatalu nimi, Panga Sukeldumiskuurort
maja ja korteri number:

küla: Panga küla

vald: Mustjala vald

maakond: Saare maakond

postisihthumber: 93634

telefon: +372 5017200

e-posti aadress: info@panga.ee, tiit@pilguse.ee

veebilehe aadress: www.panga.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 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Materiaalne põhivara	11
Lisa 6 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 7 Laenukohustused	13
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 9 Müügitulu	14
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 11 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

2015.a. OÜ-l Saaremaa Pank majandustegevust ei toimunud.

Suhtarvud

Näitaja	Arvestusmetoodika	2015	2014
Omakapitali tulukus (ROE)	Puhaskasum/ omakapital	0	0
Varade tulukus (ROA)	Puhaskasum/ varad kokku	0	0
Vara käibekordaja	Netokäive/varad kokku	0	0,02

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	3 025	5 857	2
Nõuded ja ettemaksed	8 361	7 985	3
Kokku käibevara	11 386	13 842	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	422 432	428 485	5
Immateriaalne põhivara	28 760	28 760	6
Kokku põhivara	451 192	457 245	
Kokku varad	462 578	471 087	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	4 020	3 960	8
Kokku lühiajalised kohustused	4 020	3 960	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	229 318	229 318	7
Kokku pikaajalised kohustused	229 318	229 318	
Kokku kohustused	233 338	233 278	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	399 434	399 434	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-161 625	-162 146	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 569	521	
Kokku omakapital	229 240	237 809	
Kokku kohustused ja omakapital	462 578	471 087	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	0	9 805	9
Mitmesugused tegevuskulud	-2 421	-1 613	10
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-6 053	-7 574	
Muud ärikulud	-95	-97	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-8 569	521	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-8 569	521	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 569	521	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-8 569	521
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6 053	7 574
Kokku korrigeerimised	6 053	7 574
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-376	-2 557
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	60	-68
Kokku rahavood äritegevusest	-2 832	5 470
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	76 091
Saadud laenude tagasimaksed	0	-76 691
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	-600
Kokku rahavood	-2 832	4 870
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5 857	987
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 832	4 870
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 025	5 857

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	399 434	-162 147	237 287
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	521	521
Muud muutused omakapitalis	0	1	1
31.12.2014	399 434	-161 625	237 809
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-8 569	-8 569
31.12.2015	399 434	-170 194	229 240

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Saaremaa Pank 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Aastaaruande koostamisel on kasutatud kasumiaruande skeemi 1.

Finantsvarad

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.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid pankades.

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle 1 aasta ja maksumusega alates 300 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille maksumus on alla 300 eurot, 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 tööeast.

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 eluaale.

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 remondikuludid kajastatakse kuludena nende toimumise momendil.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 300 eurot

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 kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

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.

Tulud

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.

Maksustamine

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 20/80 (kuni 31. detsember 2014 kehtis maksumäär 21/79) 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.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse:

(a) ettevõtted, millel on kontroll või oluline mõju ettevõtte üle; (b) ettevõtte tütar- ja sidusettevõtted; (c) ettevõtte või tema emaettevõtte juhtkond ja ettevõtte eraisikutest omanikud, kellel on kontroll või oluline mõju ettevõtte üle, eelpoolmainitud isikute lähedased pereliikmed ning nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted; (d) muud seotud osapooled.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Kassa	666	666
Pangakontod	2 359	5 191
Kokku raha	3 025	5 857

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	7 754	7 754
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	607	607
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 361	8 361
	31.12.2014	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	7 754	7 754
Ostjatelt laekumata arved	7 754	7 754
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	231	231
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 985	7 985

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
	Ettemaks	Ettemaks
Käibemaks	607	221
Ettemaksukonto jääk	0	10
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	607	231

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Maa	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2013				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum		-14 030	-89 023	-103 053
Jääkmaksumus	400 001	26 216	9 842	436 059
Amortisatsioonikulu	0	-2 232	-5 342	-7 574
31.12.2014				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-16 262	-94 365	-110 627
Jääkmaksumus	400 001	23 984	4 500	428 485
Amortisatsioonikulu	0	-2 181	-3 872	-6 053
31.12.2015				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-18 443	-98 237	-116 680
Jääkmaksumus	400 001	21 803	628	422 432

Lisa 6 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2013			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760
31.12.2014			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760
31.12.2015			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen OÜ-lt Skywood	75 191		75 191		7%		01.01.2018
Laen AS-lt Storensen	153 743		153 743		7%		01.01.2018
Muu	384		384				
Pikaajalised laenud kokku	229 318		229 318				
Laenukohustused kokku	229 318		229 318				

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen OÜ-lt Skywood	75 191		75 191		7%	EUR	01.01.2016
Laen AS-lt Storensen	153 743		153 743		7%	EUR	01.01.2016
Muu	384		384			EUR	
Pikaajalised laenud kokku	229 318		229 318				
Laenukohustused kokku	229 318		229 318				

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	60	60
Saadud ettemaksed	3 960	3 960
Kokku võlad ja ettemaksed	4 020	4 020

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Saadud ettemaksed	3 960	3 960
Muud saadud ettemaksed	3 960	3 960
Kokku võlad ja ettemaksed	3 960	3 960

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	0	9 805
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	0	9 805
Kokku müügitulu	0	9 805
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Renditulu	0	9 805
Kokku müügitulu	0	9 805

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Mitmesugused bürookulud	71	0
Raamatupidamisteenused	550	450
Muud	1 800	1 163
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 421	1 613

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015	31.12.2014
	Kohustused	Kohustused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	229 318	229 318

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2016

Saaremaa Pank OÜ (registrikood: 11422678) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO MAISVEE	Juhatuse liige	29.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-161 625
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 569
Kokku	-170 194

Kahjum katta tulevaste perioodide kasumist.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-161 625
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 569
Kokku	-170 194

Kahjum katta tulevaste perioodide kasumist.

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing Avenurm	10592668	Eesti	28758 EUR
Osaühing Storensen	11096598	Tallinn, Harju maakond, Eesti	127819 EUR
Sukeldumiskeskus OÜ	11201316	Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	51127 EUR
OÜ Skywood	11437556	Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	127821 EUR
Perius AS		Norra	63909 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5017200
E-posti aadress	tiit@pilguse.ee
E-posti aadress	info@panga.ee
Veebilehe aadress	www.panga.ee