

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: Saaremaa Pank OÜ

registrikood: 11422678

tänavu/talu nimi, Panga Sukeldumiskuurort
maja ja korteri number:

küla: Panga küla

vald: Mustjala vald

maakond: Saare maakond

postisihthnumber: 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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Materiaalne põhivara	11
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 6 Kapitalirent	12
Lisa 7 Laenukohustused	13
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 9 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 11 Müügitulu	15
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 13 Tööjõukulud	15
Lisa 14 Seotud osapooled	16
Lisa 15 Sündmused pärast bilansipäeva	16

Tegevusaruanne

2013.a. andis Saaremaa Pank OÜ endale kuuluva kinnisvara üürile ning muud majandustegevust ei toimunud.

Suhtarvud

Näitaja	Arvestusmetoodika	2013	2012
Omakapitali tulukus (ROE)	Puhaskasum/ omakapital	-0,03	-0,3
Varade tulukus (ROA)	Puhaskasum/ varad kokku	-0,02	-0,07
Vara käibekordaja	Netokäive/varad kokku	0,02	0,09

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	987	988
Nõuded ja ettemaksed	5 638	142
Kokku käibevara	6 625	1 130
Põhivara		
Materiaalne põhivara	436 059	450 040
Immateriaalne põhivara	28 760	28 796
Kokku põhivara	464 819	478 836
Kokku varad	471 444	479 966
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	5 570	9 406
Võlad ja ettemaksed	4 239	1 554
Kokku lühiajalised kohustused	9 809	10 960
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	224 348	584 931
Kokku pikaajalised kohustused	224 348	584 931
Kokku kohustused	234 157	595 891
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	399 434	25 565
Registreerimata osakapital	0	13 307
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-154 782	-121 399
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 365	-33 398
Kokku omakapital	237 287	-115 925
Kokku kohustused ja omakapital	471 444	479 966

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu	11 336	43 341
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-26 846
Mitmesugused tegevuskulud	-3 268	-14 852
Tööjõukulud	-1 286	-8 995
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-14 016	-21 872
Muud ärikulud	-108	-81
Kokku ärikasum (-kahjum)	-7 342	-29 305
Intressikulud	-23	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-7 365	-29 305
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 365	-29 305

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-7 342	-29 305
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	14 016	21 872
Kokku korrigeerimised	14 016	21 872
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 638	361
Varude muutus	0	3 228
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	2 827	269
Kokku rahavood äritegevusest	3 863	-3 575
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	3 500	10 450
Saadud laenude tagasimaksed	-6 806	-3 465
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-535	-1 082
Makstud intressid	-23	-4 093
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-3 864	1 810
Kokku rahavood	-1	-1 765
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	988	2 753
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1	-1 765
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	987	988

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	25 565	13 307	-121 399	-82 527
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-33 398	-33 398
31.12.2012	25 565	13 307	-154 797	-115 925
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-7 365	-7 365
Muutused muudest omanike sissemaksetest	373 869	-13 307		360 562
Muud muutused omakapitalis			15	15
31.12.2013	399 434	0	-162 147	237 287

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Saaremaa Pank 2013. 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 alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha ja raha ekvivalendid

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

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 vähendamisenä.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenuid 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 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 kasulikkusest tööeas.

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 kasulikkuse 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. Kapitalirenti 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 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.

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividendide 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.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Kokku raha	987	988

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	5 638	5 638
Ostjatelt laekumata arved	5 638	5 638
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 638	5 638
	31.12.2012	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	142	142
Muud nõuded		0
Kokku nõuded ja ettemaksed	142	142

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Maa	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2011				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum		-8 975	-58 357	-67 332
Jääkmaksumus	400 001	31 271	40 508	471 780
Amortisatsioonikulu		-2 616	-19 124	-21 740
31.12.2012				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum		-11 591	-77 481	-89 072
Jääkmaksumus	400 001	28 655	21 384	450 040
Amortisatsioonikulu		-2 439	-11 542	-13 981
31.12.2013				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-14 030	-89 023	-103 053
Jääkmaksumus	400 001	26 216	9 842	436 059

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2011			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-345	0	-345
Jääkmaksumus	167	28 760	28 927
Amortisatsioonikulu	-131		-131
31.12.2012			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-476	0	-476
Jääkmaksumus	36	28 760	28 796
Amortisatsioonikulu	-36		-36
31.12.2013			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760

Lisa 6 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirendikohustused kokku	535	535		

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2013	31.12.2012
Muu materiaalne põhivara	0	369
Kokku	0	369

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen AS-It Lasita Maja	5 570	5 570			0%		
Lühiajalised laenud kokku	5 570	5 570					
Pikaajalised laenud							
Laen AS-It Storensen	153 743		153 743		7%	€	1.11.2015
Laen AS-It Lasita Maja	70 605		70 605		7%	€	1.11.2015
Pikaajalised laenud kokku	224 348		224 348				
Laenukohustused kokku	229 918	5 570	224 348				
	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud kokku	8 871	8 871					
Pikaajalised laenud							
Laen AS-It Perius	59 310		59 310		8%	€	2017
Laen OÜ-It Storensen	120 665		120 665		8%	€	01.01.2013
Laen OÜ-It Monas&Monas	109 921		109 921		8%	€	01.01.2014
Laen OÜ-It Avenurm	24 159		24 159		8%	€	01.01.2013
Laen OÜ-It Sukeldumiskeskus	46 528		46 528		8%	€	01.01.2013
Laen OÜ-It Storensen	153 743		153 743		7%	€	1.11.2015
Laen AS-It Lasita Maja	70 605		70 605		8%	€	2017
Pikaajalised laenud kokku	584 931		584 931				
Kapitalirendikohustused kokku	535	535					
Laenukohustused kokku	594 337	9 406	584 931				

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	68	68		
Maksuvõlad	211	211		
Saadud ettemaksed	3 960	3 960		
Muud saadud ettemaksed	3 960	3 960		
Kokku võlad ja ettemaksed	4 239	4 239		

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	654	654		
Võlad töövõtjatele	255	255		
Maksuvõlad	645	645		
Kokku võlad ja ettemaksed	1 554	1 554		

Lisa 9 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	211	142	
Üksikisiku tulumaks			194
Sotsiaalmaks			402
Töötuskindlustusmaksed			49
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	211	142	645

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Töötasude kohustus	0	255
Kokku võlad töövõtjatele	0	255

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	11 336	43 341
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	11 336	43 341
Kokku müügitulu	11 336	43 341
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Majutus	0	24 337
Toitlustus	0	17 359
Muud teenused	0	1 645
Renditulu	11 336	0
Kokku müügitulu	11 336	43 341

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Energia	1 972	6 987
Elektrienergia	1 972	3 324
Kütus	0	3 663
Mitmesugused bürookulud	596	1 330
Lähetuskulud	0	40
Väikevahendid	0	1 289
Reklaam	0	142
Raamatupidamisteenused	700	1 918
Hoonetega seotud kulud	0	1 568
Autokulud	0	969
Muud	0	609
Kokku mitmesugused tegevuskulud	3 268	14 852

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	960	6 693
Sotsiaalmaksud	326	2 301
Kokku tööjõukulud	1 286	8 994
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	1	2

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013	31.12.2012
	Kohustused	Kohustused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	229 924	593 801

Lisa 15 Sündmused pärast bilansipäeva

Olulisi sündmusi peale bilansipäeva ei olnud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2014

Saaremaa Pank OÜ (registrikood: 11422678) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO MAISVEE	Juhatuse liige	02.07.2014

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-154 782
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 365
Kokku	-162 147

Kahjum kaetakse tulevaste perioodide kasumist.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-154 782
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 365
Kokku	-162 147

Kahjum kaetakse tulevaste perioodide kasumist.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	11336	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing Avenurm	10592668	Eesti	28758 EUR
Osaühing Monas & Monas	11044325	C.R.Jakobsoni 18-16, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	127821 EUR
Osaühing Storensen	11096598	Sireli 16, Tallinn, Harju maakond, Eesti	127819 EUR
Sukeldumiskeskus OÜ	11201316	Tihase 15-2, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	51127 EUR
Perius AS		Norra, 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