

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: AA-Finantsteenused OÜ

registrikood: 11516095

tänava/talu nimi, Kadaka tee 72a
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 12618

telefon: +372 5102564, +372 6502900

e-posti aadress: paul@aa-teenused.ee, info@aa-teenused.ee

veebilehe aadress: www.aa-teenused.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 Müügitulu	10
Lisa 3 Tööjõukulud	10
Lisa 4 Seotud osapooled	11

Tegevusaruanne

AA-Finantsteenused OÜ põhitegevuseks aruandeaastal oli väikekrediit. Kuid tulenevalt ettevõtte majandusseisust kujunes peamiseks tegevusalaks olemasolevate nõuete kaitsmine ja oma õiguste ning kohustuste realiseerimine.

Seetõttu sisuliselt aktiivset tegevust laenuturul ei toimunud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Varad		
Käibevara		
Raha	25 068	23 463
Nõuded ja ettemaksed	44 070	63 607
Kokku käibevara	69 138	87 070
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	89 036	113 169
Kokku põhivara	89 036	113 169
Kokku varad	158 174	200 239
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	1 064	2 398
Kokku lühiajalised kohustused	1 064	2 398
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	119 423	138 028
Kokku pikaajalised kohustused	119 423	138 028
Kokku kohustused	120 487	140 426
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	57 257	2 040
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 126	55 217
Kokku omakapital	37 687	59 813
Kokku kohustused ja omakapital	158 174	200 239

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu	8 195	0
Muud äritulud	9	69 436
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-5 480
Mitmesugused tegevuskulud	-89	-2 576
Tööjõukulud	0	-1 136
Muud ärikulud	-30 241	-5 027
Ärikasum (kahjum)	-22 126	55 217
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-22 126	55 217
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 126	55 217

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-22 126	55 217
Korrigeerimised		
Muud korrigeerimised	196	-2 041
Kokku korrigeerimised	196	-2 041
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	19 351	-59 529
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-1 344	-1 553
Kokku rahavood äritegevusest	-3 923	-7 906
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenude tagasimaksed	24 133	0
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	0	-18 361
Kokku rahavood investeerimistegevusest	24 133	-18 361
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	30 181
Saadud laenude tagasimaksed	-18 605	-14 318
Muud laekumised finantseerimistegevusest	0	5 146
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-18 605	21 009
Kokku rahavood	1 605	-5 258
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	23 463	28 721
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 605	-5 258
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	25 068	23 463

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	2 556	2 040	4 596
Aruandeaasta kasum (kahjum)		55 217	55 217
31.12.2010	2 556	57 257	59 813
Aruandeaasta kasum (kahjum)		-22 126	-22 126
31.12.2011	2 556	35 131	37 687

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AA-Finantsteenused OÜ 2011.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse- ja aruandluse põhimõtetele, mille põhinõuded on kehtestanud Eesti Vabariigi raamatupidamiseseaduses ning mida täiendavad EV Raamatupidamistoimkonna juhendid.

AA-Finantsteenused kasutab kasumiaruande koostamisel raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruandeskeeni nr.1.

Käesoleva aastaaruande põhjaruanded ja lisades olevad tabelid on koostatud eesti kroonides.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Arvestuspõhimõtete mõju kajastatakse üldjuhul tagasiulatuvalt-eelmise perioodi võrdlusandmed viiakse vastavusse uue arvestuspõhimõttega. Üleelmisesse või veel varasemasse perioodi ulatuva mõju võrra korrigeeritakse eelmise perioodi jaotamata kasumi algsaldotnvälja arvatud juhul, kui:

- arvestuspõhimõtte muutus on tingitud uuest Raamatupidamistoimkonna juhendist või IFRS standardist ning selles on sätestatud teistsugused uuele meetodile ülemineku reeglid;
- arvestuspõhimõtte muutuse mõju ei ole võimalik usaldusväärselt määrata.

Vigade korrigeerimine

Vead on ebakorrektselt kajastatud või kasutamata jäetud andmed eelmiste perioodide raamatupidamisaruannetes, mis tulenevad aruande koostamise ajal juhtkonnale kättesaadava info ebakorrektsusest kasutamisest või kasutamata jätmisest.

Olulisi eelmiste perioodide suhtes avastatud vigu korrigeeritakse tagasiulatuvalt, välja arvatud juhul, kui vea mõju eelmiste perioodidele ei ole võimalik usaldusväärselt määrata. Olulisuse printsiip (Raamatupidamise seadus §16 punkt 4 ja Raamatupidamise Toimkonna juhend RTJ 441-46).

Olulisi vigu korrigeeritakse tagasiulatuvalt st, nii nagu neid vigu poleks tehtud.

Eelmise perioodi võrdlusandmeid korrigeeritakse vea mõju võrra. Juhul kui viga tehti veel varasemal perioodil korrigeeritakse vea mõju võrra eelmise perioodi varade, kohustuste ning jaotamata kasumi algsaldosid.

Juhul kui olulise vea mõju eelmise perioodi andmetele ei ole võimalik usaldusväärselt määrata, korrigeeritakse varasemasse perioodi jääva vea mõju võrra aruandeperioodi varade, kohustuste ja jaotamata kasumi algsaldosid.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularahavarvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit) ning kuni kolmekuulise tähtajaga deposiite.

Finantsinvesteeringud

Sidus- ja tütarettevõtete osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajalise investeeringuna.

Muud pikaajalised finantsinvesteeringud, v.a. lunastustähtajani hoitavad finantsinstrumendid, on bilansis kajastatud õiglase väärtuse meetodil. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid-kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kssumiaruandes.

Muud pikaajalised investeeringud kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütar- või sidusettevõtete aktsiad ning osad kajastatakse bilansis pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, või kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamust tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Sidusettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle omatakse olulist mõju. Olulist mõjuneeldakse juhul, kui investorettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtte hääleõigusega aktsiatest või osakapitalist.

Investeeringud tütar- või sidusettevõttesse on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ja ettemaksed kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud iga nõuet eraldi. Arvestades teadaolevat infot kliendi kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad arved on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani, seejuures on saadaolevate nõuete allahindlus bilansis kajastatud eraldi real "Ebatõenäoliselt laekuvad arved"

ning lootusetud nõuded on kantud bilansist välja, Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendamisenä aruandeperioodi kasumiaruandes.

Varud

Varude kajastamiseks kasutatakse selleks raamatupidamise seaduse lisas 1 toodud bilansiskeemi kirjetel. Lubatud on lisada täiendavaid alakirjeid või täpsustada seaduses toodud alakirjete nimrtusi juhul, kui see tõstab bilansi informatiivsust ja ja loetavust.

Bilansikirjete alaliigendusi ("Valmistoodang", "Lõpetamata toodang") võib bilansi asemel esitada Lisades.

Kasumiaruande skeemis 1 kajastatakse müüdud või kasutatud varude kulu real "Kaubad, toore, materjal, teenused" (adm. või muudel eesmärkidel kasutatud varude kulu võib kajastada ridadel "Mitmesugused tegevuskulud" või "Muud ärikulud")

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuid kajastatakse bilansis selleks ettenähtud eraldi kirjel. Kinnisvarainvesteering on hoone, mida ettevõtte hoiab renditulu saamise eesmärgil või turuväärtuse tõusu eesmärgil ja mida ettevõtte ei kasuta enda najandustegevuses. Kinnisvaraobjekti, mida ehitatakse või arendatakse selleks, et seda tulevikus kasutada kinnisvarainvesteeringuna, kajastatakse juba ehituse või arendustegevuse ajal kinnisvarainvesteeringuna. Õiglase väärtuse meetodil kajastatavate kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest tekkivaid kasumeid/kahjumeid kajastatakse kasumiaruandes kas eraldi kirjel "Kasum/kahjun kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest" või kirjetel "Muud ärikulud/Muud äritulud. Nendelt ei arvestata amortisatsiooni,

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 639 euro ja kasulik eluiga on üle ühe aasta. Ülejäänud kantakse soetamisel kuluks ning arvestus toimub bilansiväliselt.

Kui põhivara objekti valmistamist on finantseeritud laenuga, arvestatakse laenukasutuse kulutused (s.h. intressid) objekti soetusmaksumusse, Vara maksumusse kapitaliseeritakse laenukasutuse kulutused, mis on arvestatud alates vara valmistamise hetkest kuni vara valmimiseni. Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Materiaalse põhivara grupile #Ehitised ja rajatised# on määratud amortisatsiooni norm 5-10% ja kasulik eluiga 10-20 aastat, amsteriaalse põhivara amortisatsioonid vaadatakse üle kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara kasulikkude eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides. Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis tõstavad objekti võimet osaleda tulevikus majandusliku kasu loomisel, siis need kulutused lisatakse põhivaraobjekti soetusmaksumusele. Muud kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 639

Finantskohustused

Kajastatakse bilansis selleks raamatupidamise seaduse lisas 1 ettenähtud kirjetel. Lubatud on lisada täiendavaid alakirjeid või täpsustada seaduses toodud alakirjete nimetusi juhul, kui see teeb bilansi informatiivsemaks. Ettevõtte äritegevusega seotud finantsinstrumentidega seotud kasumeid-kahjumeid kajastatakse ärituludes/kuludes kasumiaruande koosseisus, Finantseerimis- ja investeerimisega seotud finantsinstrumentidelt (antud ja võetud laenud, investeeringud väärtapaberitesse) tekkinud kasumeid-kahjumeid kajastatakse kasumiaruandes finantstulude-kulude koosseisus.

Finantsinstrumentide klassifitseerimisel finantskohustusteks või omakapitaliinstrumentideks lähtutakse nende majanduslikust sisust, mitte ainult juriidilisest vormist.

Kui finantsinstrumenti emitteerijal lasub kohustus maksta instrumenti valdajale kokkulepitud ulatuses raha või muud finantsvara, tuleb teda kajastada kui finantskohustust, vastasel juhul on ta omakapitaliinstrument. Bilansis kajastatud finantskohustustelt arvestatud intresse, dividende ning muid kasumeid kajastatakse kasumiaruandes tuluna või kuluna (intressikulu laenudelt või võlakirjadelt; dividendid eelisaktsiatelt, mida kajastatakse bilansis finantskohustusena; kasum/kahjum laenu refinantseerimisest).

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldistena kajastatakse bilansis selleks raamatupidamise seaduse lisas 1 ettenähtud kirjetel. Bilansikirjete all-liigendusi "Pensionieraldised", "Muud eraldised") võib bilansi asemel esitada lisades.

Eraldised jagunevad:

lühiajalised-realiseeritakse tõenäoliselt lähema 12 kuu jooksul alates bilansipäevast (kohtuprotsessiga seotud eraldised) või ettevõtte normaalse äritsükli jooksul (garantiieraldised),

pikaajalised-realiseeruvad tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul alates bilansipäevast (pensionieraldised).

Eraldiste moodustamisega seotud kulu kajastatakse kasumiaruande kirjetel, millega need on kõige rohkem seotud. Eraldiste vähendamisi kajastatakse kulu vähendamisenä sellel kasumiaruande kirjel, kus oli eelnevalt kajastatud eraldise moodustamisega seotud kulu.

Juhul, kui ettevõttel on teatud eraldisega seoses õigus nõuda selle hüvitamist kolmandalt osapooltelt, kajastatakse eraldiselt ja hüvitiselt tulenevat nõudeõigust mõlemat bilansis eraldi neid tasavarvestamata. Hüvitise nõudeõigust kajastatakse bilansis varana ainult siis, kui selle

realiseerumine on kindel. Eraldise moodustamisega seotud tulu ja kulu kajastatakse kasumiaruandes netosummana,

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju.

Nendeks on:

- emaettevõtte
- tütarettevõtted
- sidusettevõtted
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted
- tegev- ja kõrgem juhtkond
- juhtkonna perekonnaliikmed.

Lisades avalikustatakse info seotud osapoolte vaheliste tehingute kohta:

- tehingute liik ja maksumus
- saldod seotud osapooltega bilansikuupäeva seisuga
- seotud osapoolte vastu olevate nõuete allahindlused

Tulud

Tehingu tulu määratakse kindlaks ettevõtte ja kauba või teenuse ostja vahel sõlmitava lepingu alusel. Tulu mõõdetakse saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, võttes arvesse lepingus olevaid allahindlusi.

Kui tasumine toimub lühikese perioodi jooksul pärast tehingu toimumist, võrdub tehingu müügitulu saadud või saadaoleva müügisummaga. Juhul kui tasumine toimus pikema aja jooksul (järelmaks), on tasu õiglane väärtus väiksem kui laekuva rahasumma nominaalväärtus. Sellisel juhul kajastatakse müügitulu laekuva rahasumma nüüdisväärtuses.

Tulud kajastatakse kasumiaruandes.

Kulud

Kulud kajastatakse kasumiaruandes (kasutatav aruandeskeem nr,1)

Tulusid ja kulusid ei saldeerita.

Lisa 2 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	8 195	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	8 195	0
Kokku müügitulu	8 195	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
muud finantsteenused	8 195	0
Kokku müügitulu	8 195	0

Lisa 3 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	0	854
Sotsiaalmaksud	0	282
Kokku tööjõukulud	0	1 136

Lisa 4 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011	31.12.2010
	Nõuded	Nõuded
Emaettevõtja	104 461	107 847

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	0	854

Aruande digitaalallkirjad

AA-Finantsteenused OÜ (registrikood: 11516095) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PAUL PUUSTUSMAA	Juhatuse liige	24.08.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	57 257
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 126
Kokku	35 131
Jaotamine	
jätta jaotamata	
Kokku	

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	57 257
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 126
Kokku	35 131
Jaotamine	
Jätta jaotamata	35 131
Kokku	35 131

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	8195	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ Omanik	10952210	Kadaka tee 72a	2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6502900
Mobiiltelefon	+372 5102564
E-posti aadress	info@aa-teenused.ee
E-posti aadress	paul@aa-teenused.ee
Veebilehe aadress	www.aa-teenused.ee