

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Eesti Hoiukassa OÜ

registrikood: 11894806

tänava/talu nimi, Sõpruse pst 232-32
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 13412

telefon: +372 5058978

e-posti aadress: info@eestihoiukassa.ee

veebilehe aadress: www.eestihoiukassa.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 Laenukohustused	9
Lisa 4 Osakapital	10
Lisa 5 Müügitulu	10
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Peamiseks tegevusalaks on ärinõustamine jm juhtimiselane nõustamine, lisaks kinnisvara tagatisel laenuandmine. Laenuandmiseks oli ettevõttele väljastatud tegevuslaod FLA000289 (16.10.2013-31.10.2014) ja FFA000006 (29.08.2014-09.09.2015). Alates 01.09.2015 lõpetati kinnisvara tagatisel uute laenude väljastamine, kuna Eesti Hoiukassa OÜ otsustas lõpetada tegevuse finantseerimiseasutusena. Põhjuseks on veebruaris 2015 Riigikogus vastuvõetud krediidiandjate ja -vahendajate seadus, mis seab põhjendamatuid kohustusi/kulusid väikeettevõttele, kes soovib antud valdkonnas tegutseda. Sellest lähtuvalt ei ole edaspidi enam finantseerimisasutusena tegutsemine väikeste mahtude juures majanduslikult otstarbekas ega tasuv.

Juhatus on üheliikmeline ja juhataja korraldab jooksvalt firma tööd, täites samaaegselt tööülesandeid. Juhatusel tööd eraldi tasustatud ei ole ning muid töötasusid 2015. aastal makstud ei ole.

Majandusaasta müügitulu oli summas 5925 € ja kasum summas 7178 €.

Juhatus hakkab 2016. aastal otsima uusi valdkondi, kuhu panustada või millega täiendavalt tegeleda. Lisaks otsutati panna müüki Eesti Hoiukassa kaubamärk, mis on registreeritud Eesti Patendiametis (kaubamärgi registreeringu nr 52402, registreeritud 05.01.2015).

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Varad		
Käibevara		
Raha	47 589	73 805
Nõuded ja ettemaksed	45	0
Kokku käibevara	47 634	73 805
Põhivara		
Nõuded ja ettemaksed	65 779	41 730
Kokku põhivara	65 779	41 730
Kokku varad	113 413	115 535
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	11 757	11 057
Kokku lühiajalised kohustused	11 757	11 057
Kokku kohustused	11 757	11 057
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556
Kohustuslik reservkapital	256	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	91 666	91 716
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 178	9 950
Kokku omakapital	101 656	104 478
Kokku kohustused ja omakapital	113 413	115 535

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu	5 925	5 928
Muud äritulud	90	285
Mitmesugused tegevuskulud	-227	-910
Kokku ärikasum (-kahjum)	5 788	5 303
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-3 726	0
Intressikulud	-3 000	-2 750
Muud finantstulud ja -kulud	10 616	7 397
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	9 678	9 950
Tulumaks	-2 500	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 178	9 950

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014
Rahavood äritegevusest		
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	5 925	5 928
Muud äritegevuse tulude laekumised	90	285
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-227	-910
Kokku rahavood äritegevusest	5 788	5 303
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-54 624	0
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	50 898	0
Antud laenud	-100 000	-102 200
Antud laenude tagasimaksed	75 944	60 469
Laekunud intressid	10 578	7 397
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-17 204	-34 334
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	23 800	12 500
Saadud laenude tagasimaksed	-23 100	-25 800
Makstud intressid	-3 000	-2 750
Makstud dividendid	-10 000	0
Makstud ettevõtte tulumaks	-2 500	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-14 800	-16 050
Kokku rahavood	-26 216	-45 081
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	73 805	118 886
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-26 216	-45 081
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	47 589	73 805

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	91 716	94 528
Aruandeaasta kasum (kahjum)			9 950	9 950
31.12.2014	2 556	256	101 666	104 478
Aruandeaasta kasum (kahjum)			7 178	7 178
Makstud dividendid			-10 000	-10 000
31.12.2015	2 556	256	98 844	101 656

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Eesti Hoiukassa OÜ 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti 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 meetodist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Eesti Hoiukassa OÜ kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad on kauplemise eesmärgil hoitavad finantsvarad, mis on soetatud edasimüügiks lähitulevikus. Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatakse ka tuletisinstrumente, v.a juhul, kui need on määratletud ja efektiivsed riskimaandamisinstrumendid. Finantsseisundi aruandes kajastatakse kõiki sellesse kategooriasse kuuluvaid varasid käibevaradena.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Varud

Varude kuluks kandmisel kasutatakse FIFO meetodit. Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% osakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada osakapitali suurendamiseks.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratlevad ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, lähtudes valmidusastme meetodist.

Kulud

Kulud on aruandeperioodil väljaminekud, millega kaasneb varade vähenemine või kohustuste suurenemine, mis vähendavad äriühingu omakapitali, välja arvatud omanikele teostatud väljamakseid omakapitalist. Kulud kajastatakse samas perioodis, kui nendega seotud tulud. Kulutused, mis tõenäoliselt osalevad majandusliku kasu tekitamisel järgmistel perioodidel, kajastatakse nende tekkimise hetkel varana ning kajastatakse kuluna perioodil, mil nad loovad majanduslikku kasu. Kulutused, mis osalevad majandusliku kasu tekitamisel aruande perioodil või ei osale majandusliku kasu tekitamisel, kajastatakse kuluna nende

tekkimise perioodil.

Maksustamine

Alates 01.01.2008.a.Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapooled on äriühingu tegevdirektor, juhatuse liige ning olulise osalusega eraisikutest omanikud.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Kokku raha	47 589	73 805

Lisa 3 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
omanikult saadud laen	11 757	11 757		
Lühiajalised laenud kokku	11 757	11 757		
Laenukohustused kokku	11 757	11 757		
	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
omanikult saadud laen	11 057	11 057		
Lühiajalised laenud kokku	11 057	11 057		
Laenukohustused kokku	11 057	11 057		

Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 925	5 928
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	5 925	5 928
Kokku müügitulu	5 925	5 928
Müügitulu tegevusalade lõikes		
70221	5 925	5 928
Kokku müügitulu	5 925	5 928

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Muud	227	910
Kokku mitmesugused tegevuskulud	227	910

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

2015. aastal ei olnud äriühingul tööl ühtegi töötajat ja töötasu ei makstud.

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	11 757	0	11 057

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.05.2016

Eesti Hoiukassa OÜ (registrikood: 11894806) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JOEL JESSE	Juhatuse liige	31.05.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	91 666
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 178
Kokku	98 844
Jaotamine	
Dividendideks	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	48 844
Kokku	98 844

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	91 666
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 178
Kokku	98 844
Jaotamine	
Dividendideks	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	48 844
Kokku	98 844

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm- juhtimisalane nõustamine	70221	5925	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Joel Jesse	38009270331		2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5058978
E-posti aadress	info@eestihoiukassa.ee
Veebilehe aadress	www.eestihoiukassa.ee