

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Omalaen OÜ

registrikood: 11980486

tänavatalu nimi, Rävala pst 8
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10143

telefon: +372 56491190

e-posti aadress: info@omalaen.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Laenukohustised	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Võlad töövõtjatele	10
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	10
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Müügitulu	11
Lisa 11 Tööjõukulud	11
Lisa 12 Intressikulud	11
Lisa 13 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Omalaen OÜ alustas majandustegevust 2010 aastal.

Osaühingu tegevusvaldkonnaks on laenude väljastamine ettevõtetele.

2020 aastal on põhieesmärgiks hoida tegevustulem positiivne, et tagada saadud laenude tagasimaksed.

Jhatuse liige

Heikki Bergson

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	7 359	104 155	2
Nõuded ja ettemaksed	1 528 640	1 574 071	3
Kokku käibevarad	1 535 999	1 678 226	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	2 500	
Nõuded ja ettemaksed	863 392	637 061	3
Kokku põhivarad	863 392	639 561	
Kokku varad	2 399 391	2 317 787	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	6 000	6 000	5
Võlad ja ettemaksed	54 807	38 559	6
Kokku lühiajalised kohustised	60 807	44 559	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 258 469	2 059 469	5
Kokku pikaajalised kohustised	2 258 469	2 059 469	
Kokku kohustised	2 319 276	2 104 028	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	211 203	369 010	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-133 644	-157 807	
Kokku omakapital	80 115	213 759	
Kokku kohustised ja omakapital	2 399 391	2 317 787	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	394 797	371 498	10
Muud äritulud	0	22 000	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-25 000	
Mitmesugused tegevuskulud	-44 937	-50 663	
Tööjõukulud	-15 533	-14 536	11
Ärikasum (kahjum)	334 327	303 299	
Intressitulud	13	16	
Intressikulud	-443 580	-437 778	12
Muud finantstulud ja -kulud	-24 404	-23 344	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-133 644	-157 807	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-133 644	-157 807	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OMALAEN OÜ on Eestis registreeritud ja Eestis tegutsev äriühing.

Ettevõtte 31.12.2019 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Eesti finantsaruandluse standard tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele (SMEIFRS) ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Ettevõtte aastaaruande arvestus- ja esitusvaluutaks on euro (EUR).

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Kasumiaruanne on koostatud EV Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval s.t. päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha

Rahana ja raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite. Rahavoogusid äritegevusest kajastatakse kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses (nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kajastatakse kasumiaruandes muude tegevuskulude all. Ostjatelt laekumata arved, mille maksetähtaeg on ületatud rohkem kui 365 päeva võrra või mille kohta on teada, et ostja on maksejõuetu, kantakse kuludesse täies ulatuses. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähendamisenä. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on maa või hoone (või osa hoonest), mida ettevõtte hoiab renditulu teenimise või turuväärtuse tõusmise eesmärgil ja mida ta ei kasuta muus majandustegevuses (kaupade tootmisel või teenuste osutamisel (v.a renditeenused) või halduseesmärkidel). Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglasel väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses. Intressi- ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ning tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise

perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. OMALAEN OÜ seotud osapooled on:

- tegevjuhid, juhatuse liikmed.
- olulise osalusega eraisikutest omanikud eelpool loetletud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Pangakonto	6 035	67 435
Kassa	1 324	36 720
Kokku raha	7 359	104 155

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	2 324 989	1 461 597	863 392	
Ostjatelt laekumata arved	2 324 989	1 461 597	863 392	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	11	11		4
Muud nõuded	67 032	67 032		
Laenunõuded	8 500	8 500		
Intressinõuded	58 532	58 532		
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 392 032	1 528 640	863 392	

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	1 946 712	1 309 651	637 061	
Ostjatelt laekumata arved	1 946 712	1 309 651	637 061	
Nõuded seotud osapoolte vastu	160 300	160 300		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	11	11		4
Muud nõuded	103 600	103 600		
Intressinõuded	103 600	103 600		
Ettemaksed	509	509		
Tulevaste perioodide kulud	509	509		
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 211 132	1 574 071	637 061	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		140		140
Sotsiaalmaks		319		319
Kohustuslik kogumispension		19		19
Töötuskindlustusmaksed		8		8
Ettemaksukonto jääk	11		11	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11	486	11	486

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Eraisik	6 000	6 000			10%	EUR	
Lühiajalised laenud kokku	6 000	6 000					
Pikaajalised laenud							
Äriühingud	2 258 469		2 258 469		10-24%	EUR	määramata
Pikaajalised laenud kokku	2 258 469		2 258 469				
Laenukohustised kokku	2 264 469	6 000	2 258 469				
	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Eraisik	6 000	6 000			10%	EUR	määramata
Lühiajalised laenud kokku	6 000	6 000					
Muud laenukohustised							
Äriühingud	2 059 469		2 059 469		10-24%	EUR	
Muud laenukohustised kokku	2 059 469		2 059 469				
Laenukohustised kokku	2 065 469	6 000	2 059 469				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 644	1 644	
Võlad töövõtjatele	968	968	
Maksuvõlad	486	486	4
Muud võlad	42 259	42 259	
Intressivõlad	41 913	41 913	
Muud viitvõlad	346	346	
Saadud ettemaksed	9 450	9 450	
Tulevaste perioodide tulud	9 450	9 450	
Kokku võlad ja ettemaksed	54 807	54 807	

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 113	1 113	
Võlad töövõtjatele	968	968	
Maksuvõlad	486	486	4
Muud võlad	35 992	35 992	
Intressivõlad	35 644	35 644	
Muud viitvõlad	348	348	
Kokku võlad ja ettemaksed	38 559	38 559	

Lisa 7 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Töötasude kohustis	967	967
Kokku võlad töövõtjatele	967	967

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	62 047	168 962
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	15 512	42 241
Kokku tingimuslikud kohustised	77 559	211 203

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	394 797	371 498
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	394 797	371 498
Kokku müügitulu	394 797	371 498
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenu intressid, viivised ja leppetrahvi	394 797	371 498
Kokku müügitulu	394 797	371 498

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	11 610	10 864
Sotsiaalmaksud	3 924	3 672
Kokku tööjõukulud	15 534	14 536
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1

Lisa 12 Intressikulud

(eurodes)

	2019	2018
Intressikulu laenudelt	443 580	437 778
Kokku intressikulud	443 580	437 778

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019	31.12.2018
	Nõuded	Nõuded
Tütarettevõtjad	0	160 000

Laenud

2018	Antud laenud	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tütarettevõtjad			
Las Tunas OÜ	5 000	EUR	määramata

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale 2019 aastal tasusid ei makstud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.07.2020

Omlaen OÜ (registrikood: 11980486) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEIKKI BERGSON	Juhatuse liige	01.07.2020

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	211 203
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-133 644
Kokku	77 559
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	77 559
Kokku	77 559

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	394797	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
EKK Investments Osaühing	10700342	Eesti	40000 EEK (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 56491190
E-posti aadress	info@omalaen.ee