

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 14.03.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Rävalla Laenu OÜ

registrikood: 12629269

tänavanimi, maja number: Rävalla pst 6

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10143

telefon: +372 6661701

e-posti aadress: info@hypoteeklaen.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 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Laenukohustused	10
Lisa 4 Osakapital	10
Lisa 5 Tööjõukulud	10
Lisa 6 Seotud osapooled	10
Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Rävala Laenud OÜ alustas tegevust 14.03.2014. Ettevõtte tegeleb klientidele ühekordse tagasimaksega lühiajaliste laenude ning annuiteetgraafikuga pikaajaliste laenude pakkumist.

Esimesel tegevusaastal tegeleti aktiivselt ettevõtte tulubaasi kasvatamisega ning rahastajate leidmisega, avati kontor Tartus.

Ettevõtte teenis 2014.aastal tulu 51 tuhat eurot ning seoses käivatimiskuludega oli ettevõtte kahjum 16 tuhat eurot.

2014.aasta lõpus müüdi 70% osalus firmast Hüpoteeklaen OÜ-le. Aruandeaastal ei teostatud investeeringuid põhivarasse ega uurimistegevusse.

2015.aastal planeerib ettevõtte jätkata samal tegevusalal, planeeritakse olulist tulu kasvu ning ettevõtte jõudmist kasumisse. Arvestades üldiseid turutingimusi jälgitakse ning kontrollitakse klientide maksekäitumist ning valmistatakse uute valdkondlike regulatsioonide kehtestamisel vajalike muudatuste teostamiseks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	14.03.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	11 067	0	
Nõuded ja ettemaksed	156 428	0	2
Kokku käibevara	167 495	0	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	346 903	0	2
Kokku põhivara	346 903	0	
Kokku varad	514 398	0	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	255 200	0	3
Võlad ja ettemaksed	10 368	0	
Kokku lühiajalised kohustused	265 568	0	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	234 885	0	3
Kokku pikaajalised kohustused	234 885	0	
Kokku kohustused	500 453	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	30 000	0	4
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-16 055	0	
Kokku omakapital	13 945	0	
Kokku kohustused ja omakapital	514 398	0	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	14.03.2014 - 31.12.2014	14.03.2014 - 14.03.2014	Lisa nr
Intressitulud	40 437	0	
Intressikulud	-22 714	0	
Puhas intressitulu	17 723	0	
Teenustasu tulud	9 191	0	
Teenustasu kulud	-5 680	0	
Puhas teenustasutulu	3 511	0	
Muud finantstulud ja -kulud	1 123	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-22 766	0	
Tööjõukulud	-15 646	0	5
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-16 055	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-16 055	0	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	14.03.2014 - 31.12.2014	14.03.2014 - 14.03.2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-16 055	0	
Korrigeerimised			
Muud korrigeerimised	22 714	0	
Kokku korrigeerimised	22 714	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-503 331	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	9 234	0	
Kokku rahavood äritegevusest	-487 438	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	581 585	0	3
Saadud laenude tagasimaksed	-91 500	0	3
Makstud intressid	-21 580	0	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	30 000	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	498 505	0	
Kokku rahavood	11 067	0	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11 067	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11 067	0	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
14.03.2014	0	0	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-16 055	-16 055
Emiteeritud osakapital	30 000	0	30 000
31.12.2014	30 000	-16 055	13 945

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Rävala Laenud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes. Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes toodud juhtudel.

Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Raha

Raha ekvivalentina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu välja ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas olev sularaha ja panga arvelduskontode jäägid ning kuni 3-kuulise tähtajaga deposiidid. Rahavood on koostatud kaudsel meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena klientide vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenu nõudeid ja muid lühiajalisi nõudeid.

Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivara arvelevõtmise alampiir 3200

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

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

Tuludena kajastatakse väljastatud laenudega seonduvad laenutasud, intressitulu ning viivised hilinenud maksete eest.

Lühikese perioodi jooksul osutatud teenuse tulu kajastatakse kohe pärast teenuse osutamist. Pikema perioodi jooksul osutatud teenuste tulu kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides teenuste osutamise kaasnemate kuludega. Laenutasude osas arvutatakse ja

moodustatakse igaaastaselt vastav provisjon.

Maksustamine

Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende netodividendidena 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.

Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressi kandvate finantsvarade- ja kohustuste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või –kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või –kohustuse bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab ettevõtte rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi krediidikahjumeid. Arvutuses arvestatakse kõiki olulisi tasusid, mida lepingupartnerid on saanud või maksnud ja mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, näiteks tehingutasud ja kõiki muid täiendavad maksed või allahindlused.

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkivat intressitulu kajastamisel sama intressimäära, millega diskonteeritakse tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Finantsriskide juhtimine

Finantsriskide juhtimise eesmärgiks on finantsriskide maandamine ning piisava likviidsuse tagamine ettevõtte äri vajadusteks.

Kontrollitakse kõikide laenu taotlejate klientide tausta ning vajadusel moodustatakse lähtuvalt nõuete tõenäolisest laekumisest provisjon ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	503 101	156 198	286 410	60 493
Laenu nõuded	495 533	148 630	286 410	60 493
Intressinõuded	6 568	6 568	0	0
Viitlaekumised	1 000	1 000	0	0
Ettemaksed	230	230	0	0
Muud makstud ettemaksed	230	230	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	503 331	156 428	286 410	60 493

Lisa 3 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Lühiajalised laenud	255 200	255 200			9,5%-12%	EUR
Lühiajalised laenud kokku	255 200	255 200				
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	234 885	0	234 885		9,5%-12%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	234 885		234 885			
Laenukohustused kokku	490 085	255 200	234 885			

Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014
Osakapital	30 000
Osade arv (tk)	2
Osakapital koosneb kahest osast, nimiväärtustega 9 000 eurot ja 21 000 eurot.	

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	14.03.2014 - 31.12.2014	14.03.2014 - 14.03.2014
Palgakulu	11 678	0
Sotsiaalmaksud	3 968	0
Kokku tööjõukulud	15 646	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Hüpoteeklaen OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	0	155 500

14.03.2014 - 31.12.2014	Ostud	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	2 000	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	2 000	0	212 000	56 500

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale aruandeperioodil tasusid ei arvestatud ning muid olulisi soodustusi ei tehtud.

Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesh bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.04.2015

Rävala Laenud OÜ (registrikood: 12629269) 14.03.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TOOMAS PAJU	Juhatuse liige	13.04.2015

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-16 055
Kokku	-16 055
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-16 055
Kokku	-16 055

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Tauk Company OÜ	12621115	Tallinn, Harju maakond, Eesti	9000 EUR
Hüpoteeklaen OÜ	11663703	Tallinn, Harju maakond, Eesti	21000 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6661701
E-posti aadress	info@hypoteeklaen.ee