

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2022

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2022

**ärinimi:** Switz Loans OÜ

**registrikood:** 12650134

**tänav a nimi, maja number:** Luite tn 19a

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthnumber:** 11313

**telefon:** +372 5123333

**e-posti aadress:** taavi@hansapost.ee

## Sisukord

|                                           |   |
|-------------------------------------------|---|
| Tegevusaruanne                            | 3 |
| Raamatupidamise aastaaruanne              | 4 |
| Bilanss                                   | 4 |
| Kasumiaruanne                             | 5 |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad        | 6 |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted                 | 6 |
| Lisa 2 Pikaajalised finantsinvesteeringud | 7 |
| Aruande allkirjad                         | 8 |

# Tegevusaruanne

## Üldinformatsioon

Switz Loans OÜ on asutatud 2014 aastal.

## Majandustegevus

Ettevõtte peamine tegevus on finantsinvesteeringute haldamine ning tagatud nõuete soetamine ning nende realiseerimine.

## Juhatus

Ettevõtte juhatus on üheliikmeline. Juhatusel tasusid ei makstud.

## Väljavaated järgmiseks majandusaastaks

Plaanis on jätkata finantsinvesteeringute haldamisega.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Varad                                        |                |                |
| Käibevarad                                   |                |                |
| Raha                                         | 6              | 18             |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 500            | 500            |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>506</b>     | <b>518</b>     |
| Põhivarad                                    |                |                |
| Finantsinvesteeringud                        | 360 990        | 360 990        |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>360 990</b> | <b>360 990</b> |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>361 496</b> | <b>361 508</b> |
| Kohustised ja omakapital                     |                |                |
| Kohustised                                   |                |                |
| Pikaajalised kohustised                      |                |                |
| Laenukohustised                              | 358 885        | 358 885        |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>358 885</b> | <b>358 885</b> |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>358 885</b> | <b>358 885</b> |
| Omakapital                                   |                |                |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 500          | 2 500          |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 123            | 135            |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -12            | -12            |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>2 611</b>   | <b>2 623</b>   |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>361 496</b> | <b>361 508</b> |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2022       | 2021       |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Muud ärikulud                               | -12        | -12        |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>-12</b> | <b>-12</b> |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>-12</b> | <b>-12</b> |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>-12</b> | <b>-12</b> |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Switz Loans OÜ 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi finantsaruandluse juhendiga. Eesti finantsaruandluse juhend tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri astavasisulistes määrustes, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Mitmed finantsnäitajad tuginevad juhtkonna hinnangutele, sh. näiteks, põhivara kasuliku eluea indamine, nõuete ja varude allahindluse summade hindamine. Juhtkonna hinnangud on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, kuid need ei pruugi osutada täpseiks. Raamatupidamishinnangute muutuste mõju kajastatakse muutuse toimumise perioodi kasumiaruandes.

### Raha

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning intressiturufondi osakud.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused. Valuutarisk ei ole olulise mõjuga, kuna ettevõtte tegevus toimub Eurodes. Muutuva kursiga valuutatehinguid on ettevõtte ebaolulisel määral. Krediidirisk väljendab potentsiaalset kahju, mis tekib juhul, kui vastaspool ei suuda täita oma lepingulisi kohustusi. Krediidiriskide vähendamiseks jälgitakse pidevalt klientide maksedistsipliini, tootmise finantseerimine toimub osaliselt tellija ettemaksetega. Vabu rahalisi vahendeid hoitakse põhiliselt SEB Pangas. Juhtkonna hinnangul ei ole ettevõtte olulisi krediidiriske.

### Finantsinvesteeringud

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi, sealhulgas tasud vahendajatele ja nõustajatele, tehinguga kaasnevad mittetagastatavad maksud ja muud sarnased kulutused, v.a. selliste finantsvarade, mida kajastatakse õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande, soetamisega seotud kulutused. Kõik tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil kontsern võtab endale kohustuse teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärasel turutingimusel toimuvaks nimetatakse selliseid oste ja müüke, mille puhul ostetava või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate tureregulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

### Nõuded ja ettemaksed

Nõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud igat nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Nõuded, mille laekumine on ebatõenäoline, on kantud perioodi kuludesse.

### Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) on võetud algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine on toimunud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi on bilansis kajastatud maksmisele kuulavas summas. Pikaajalised finantskohustused on võetud algselt arvele maksmisele kuuluva tasu õiglasel väärtusel. Pikaajalistelt kohustustelt intressikulu arvestamisel on kasutatud finantsinstrumendi sisemise intressimäära meetodit. Kui pikaajalise kohustuse sisemine intressimäär erineb lepingus fikseeritud intressimäärast, on see võetud arvele tema nüüdisväärtuses, diskonteerituna turu intressimääraga sarnaste tingimustega finantsinstrumendile.

### Tulud

Tulu teenuste osutamisest kajastatakse teenuse osutamisel, kusjuures osutatud teenustel põhineva arve väljastamise tõenäosus peab olema usaldusväärselt prognoositav. Müügituluna kajastatakse ka finantsteenuse korras klientidele osutatava nõuete ostu-müügi tehingute realiseerunud positiivset tulemit. Tulu on kajastatud saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel.

### Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loeb ettevõtte omaniku ja juhatusega seotud isikute kontrolli all olevaid ettevõtteid aga ka omanikku ning juhatuse liikmeid.

## Lisa 2 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

|                               | Kokku          |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
|                               | Muud           |                |
| <b>31.12.2020</b>             | 360 990        | 360 990        |
| <b>31.12.2021</b>             | <b>360 990</b> | <b>360 990</b> |
| Kajastatud õiglasel väärtusel | 360 990        | 360 990        |
|                               |                |                |
|                               | Kokku          |                |
|                               | Muud           |                |
| <b>31.12.2021</b>             | 360 990        | 360 990        |
| <b>31.12.2022</b>             | <b>360 990</b> | <b>360 990</b> |
| Kajastatud õiglasel väärtusel | 360 990        | 360 990        |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.10.2023

Switz Loans OÜ (registrikood: 12650134) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| TAAVI RAJUR        | Juhatuse liige     | 25.10.2023           |

# Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2022 |
|------------------------------------------------------------------------|------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 123        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -12        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>111</b> |
| Jaotamine                                                              |            |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 111        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>111</b> |

**Sidevahendid**

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| Liik            | Sisu               |
| Mobiiltelefon   | +372 5123333       |
| E-posti aadress | taavi@hansapost.ee |