

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Poncitos OÜ

registrikood: 14606982

tänava/talu nimi, Tornimäe tn 7-32

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10145

e-posti address: info@credit-union.ee

Sisukord

| | |
|---|----|
| Tegevusaruanne | 3 |
| Raamatupidamise aastaaruanne | 4 |
| Bilanss | 4 |
| Kasumiaruanne | 5 |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad | 6 |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted | 6 |
| Lisa 2 Nõuded ja ettemaksud | 8 |
| Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 8 |
| Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud | 9 |
| Lisa 5 Võlad ja ettemaksud | 9 |
| Lisa 6 Intressikulud | 9 |
| Lisa 7 Intressitulud | 10 |
| Lisa 8 Seotud osapooled | 10 |
| Aruande allkirjad | 12 |

Tegevusaruanne

Poncitos OÜ asutati 14.11.2018.a.

Personaal

2020 aastal ettevõttele töötajaid ei olnud ja juhatuse liikmele tasu ei makstud.

Eesmärgid

Ettevõtte põhieesmärgiks on järgmisel majadusaastal efektiivselt käsutada oma vara, ning kasvatada kasumit.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Lisa nr |
|--|------------------|------------------|---------|
| Varad | | | |
| Käibevarad | | | |
| Raha | 507 | 1 922 | |
| Nõuded ja ettemaksud | 1 772 520 | 2 008 495 | 2 |
| Kokku käibevarad | 1 773 027 | 2 010 417 | |
| Põhivarad | | | |
| Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 278 000 | 255 000 | 3 |
| Finantsinvesteeringud | 117 538 | 132 871 | 4 |
| Kokku põhivarad | 395 538 | 387 871 | |
| Kokku varad | 2 168 565 | 2 398 288 | |
| Kohustised ja omakapital | | | |
| Kohustised | | | |
| Lühiajalised kohustised | | | |
| Laenukohustised | 1 571 791 | 2 088 533 | |
| Võlad ja ettemaksud | 588 750 | 302 237 | 5 |
| Kokku lühiajalised kohustised | 2 160 541 | 2 390 770 | |
| Kokku kohustised | 2 160 541 | 2 390 770 | |
| Omakapital | | | |
| Osakapital nimiväärtuses | 2 500 | 2 500 | |
| Sissemaksmata osakapital | -2 500 | -2 500 | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 7 518 | 0 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 506 | 7 518 | |
| Kokku omakapital | 8 024 | 7 518 | |
| Kokku kohustised ja omakapital | 2 168 565 | 2 398 288 | |

Kasumiaruanne

(eurodes)

| | 2020 | 2019 | Lisa nr |
|---|-------------|---------------|---------|
| Muud äritulud | 0 | 41 748 | |
| Mitmesugused tegevuskulud | -207 | -2 141 | |
| Ärikasum (kahjum) | -207 | 39 607 | |
| Intressitulud | 412 920 | 55 425 | 8 |
| Intressikulud | -435 207 | -87 514 | 7 |
| Muud finantstulud ja -kulud | 23 000 | 0 | |
| Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist | 506 | 7 518 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 506 | 7 518 | |

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Poncitos OÜ 2020.aasta raamatupidamise aastaaruande eesmärk on anda aruande kasutajale, kellel on aruandest arusaamiseks piisavad finantsalased teadmised, Poncitos OÜ finantsseisundi ja -tulemuse kohta asjakohast ning tõepäraselt esitatud informatsiooni, mida aruande kasutaja saaks oma majandusotsuste tegemisel kasutada. Tegemist on lühendatud raamatupidamise aastaaruandega ja see on

koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad rahandusministri määrusega kehtestatud Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel lähtuti eeldusest, et Poncitos OÜ on jätkuvalt tegutsev ning tal ei ole tegevuse lõpetamise kavatsust ega vajadust.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes

Finantsvarad

Finantsvara on vara, mis on:

(a) raha;

(b) lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (nt nõuded ostjate vastu);

(c) lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel (nt positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid); või

(d) teise ettevõtte omakapitaliinstrument (nt investering teise ettevõtte aktsiatesse).

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava tasu õiglane väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi.

Finantsvarad eemaldatakse bilansist siis, kui Poncitos OÜ kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Bilansis on rahana kajastatud raha ja raha ekvivalendid. Raha ekvivalentideks on tähtajalised pangahoiused hoiutähtajaga kuni kolm kuud.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidus- ja tütarettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena. Tütarettevõtete loetakse ettevõtte, 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, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest. Investeeringud tütar ja sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis kasutades soetusmaksumuse meetodit.

Poncitos OÜ ei koosta konsolideeritud majandusaasta aruannet tulenevalt raamatupidamise seaduse § 29 lg 1.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse Poncitos OÜ tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid.

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (st nominaalväärtuses, millest on vajadusel lahutatud tehtavad allahindlused).

Nõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on hinnatud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna (muude tegevuskulude seas).

Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena

(muude tegevuskulude seas).

Varud

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi.

Varusid hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus.

Finantskohustised

Finantskohustus on lepinguline kohustus tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid (nt kohustus tarnija ees).

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustuse soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõppenud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Bilansis kajastatakse eraldisena aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel tekkinud Poncitos OÜ kohustusi, millel on seaduslik või lepinguline alus, mis nõuavad varast loobumist ja mille maksumust saab usaldusväärselt määrata, kuid mille lõplik maksumus või maksetähtaeg ei ole kindlat fikseeritud. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest ja kogemustest.

Tingimuslik kohustus on võimalik või eksisteeriv kohustus, mille:

- (a) realiseerumine ei ole tõenäoline või
- (b) mille suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega mõõta.

Informatsioon tingimuslike kohustuste kohta avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades.

Tulud

(I) Tulu teenuse osutamisest kajastatakse teenuse osutamisel.

(II) Vastavalt RTJ 10.22-46 sätetele kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes teenuste osutamisest saadud tulu lähtuvalt osutatava teenuse valmidusastmest.

Aruandepäeva seisuga määratakse kindlaks tehtud tööde lõpetatuse stadium (ehk valmidusaste). Tehtud tööde valmidusaste määratakse iga lepingu puhul eraldi. Valmidusaste aruandepäeva seisuga määramise meetodiks on teenuseosutamisega seotud tegelike kulude suhe võrreldes eelarveliste kogukuludega (RTJ 10.33(a)). See osa lepinguga kehtestatud kogutulust, mis on kindlaks määratud eelpool kirjeldatud arvestusmeetodite järgi, kantakse aruandeaasta tuludesse.

Kui aruandeaasta jooksul on tellijaile esitatud arveid summas, mis on väiksem valmidusaste meetodil määratud tulust, kajastatakse vahet bilansis nõudena bilansikirje "Nõuded ja ettemaksud" alakirje "Muud nõuded" real "Viitlaekumised".

Kui tellijaile esitatud arvete summa on suurem valmidusaste meetodil määratud tulust, kajastatakse vahe bilansis kohustusena bilansikirje "Võlad ja ettemaksud" alakirje "Muud võlad" real "Muud viitvõlad".

Kauba müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud tulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu

Kulud

Kulud on kajastatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel objektide viisi.

Maksustamine

Teenitud tulul tasumisele kuuluv tulumaks kantakse kuludesse siis, kui otsustatakse tulu jaotada (välja maksta dividendid). Tulumaks deklareeritakse ja tasutakse (st kantakse üle riigile) siis, kui dividendid makstakse välja.

2019. aastal oli maksumääraks 14/86 dividendidena väljamakstud summa sellelt osalt, mis ei ületanud 1/3 2018. aastal väljamakstud dividendidest, mille väljamaksmisega seoses maksti tulumaksu.

2020. aastal on 14/86 dividendidena väljamakstud summa sellelt osalt, mis ei ületanud 1/3 2018. ja 2019. aastal väljamakstud dividendide summalt, mille väljamaksmisega seoses maksti tulumaksu.

Ülejäänud väljamakstud dividendide maksustamisel on maksumääraks 20/80 dividendidena väljamakstavalt summalt

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Poncitos OÜ-ga seotud osapoolteks on juhataja, osanikud ja nende lähedased isikud (kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, nt abikaasa, elukaaslane või laps) ning nimetatud isikute valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud I skeemi.

Nii kasumiaruandes kui raamatupidamise aastaaruande lisades, milles on avalikustatud selgitused kasumiaruande kirjete kohta, on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusmärgiga) summadena.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Pärast aruandekuupäeva toimunud korrigeerivad sündmused on käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel arvesse võetud. Korrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on selline sündmus, mis kinnitab aruandekuupäeval eksisteerinud asjaolusid. Kui pärast aruandekuupäeva toimuvad sellised mittekorrigeerivad sündmused, mis tuleb Eesti finantsaruandluse standardi kohaselt avalikustada raamatupidamise aastaaruandes, avalikustatakse need raamatupidamise aastaaruandes. Mittekorrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust aruandekuupäeval eksisteerinud asjaoludest.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

| | 31.12.2020 | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|-----------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Muud nõuded | 1 772 520 | 1 772 520 | 9 |
| Laenuõuded | 1 302 506 | 1 302 506 | |
| Intressinõuded | 470 014 | 470 014 | |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 1 772 520 | 1 772 520 | |
| | | | |
| | 31.12.2019 | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
| Muud nõuded | 2 008 495 | 2 008 495 | 9 |
| Laenuõuded | 1 783 320 | 1 783 320 | |
| Intressinõuded | 225 175 | 225 175 | |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 2 008 495 | 2 008 495 | |

Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|----------------|----------------|
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad | 278 000 | 255 000 |
| Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 278 000 | 255 000 |

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

| | | Kokku |
|-------------------|----------------|----------------|
| | Aksiad ja osad | |
| 31.12.2018 | 0 | 0 |
| Soetamine | 132 871 | 132 871 |
| 31.12.2019 | 132 871 | 132 871 |
| | | |
| | | Kokku |
| | Aksiad ja osad | |
| 31.12.2019 | 132 871 | 132 871 |
| Soetamine | 25 292 | 25 292 |
| Muud | -40 625 | -40 625 |
| 31.12.2020 | 117 538 | 117 538 |

Pikaajaliste finantsinvesteeringute alla kuuluvad 31.12.2020 seisuga:
Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu osa summas 117 538 eurot (1 hää)

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

| | 31.12.2020 | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Muud võlad | 588 750 | 588 750 |
| Intressivõlad | 588 748 | 588 748 |
| Muud viitvõlad | 2 | 2 |
| Kokku võlad ja ettemaksed | 588 750 | 588 750 |
| | | |
| | 31.12.2019 | 12 kuu jooksul |
| Muud võlad | 302 237 | 302 237 |
| Intressivõlad | 302 235 | 302 235 |
| Muud viitvõlad | 2 | 2 |
| Kokku võlad ja ettemaksed | 302 237 | 302 237 |

Lisa 6 Intressikulud (eurodes)

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| Intressikulu laenule | -435 207 | -87 514 |
| Kokku intressikulud | -435 207 | -87 514 |

Lisa 7 Intressitulud

(eurodes)

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|----------------|---------------|
| Intressitulu laenudelt | 412 920 | 55 425 |
| Kokku intressitulud | 412 920 | 55 425 |

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| | 31.12.2020 | | 31.12.2019 | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | Nõuded | Kohustised | Nõuded | Kohustised |
| Tütarettevõtjad | 1 716 122 | 0 | 2 008 495 | 0 |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0 | 2 160 539 | 0 | 2 390 769 |

Laenud

| 2020 | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksed | Saadud intressid | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksed | Makstud intressid | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|--|--------------|----------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|-------------------|--------------|-------------|-------------|
| Tütarettevõtjad | | | | | | | | | |
| Juriidilised isikud | 142 000 | 676 334 | 163 211 | | | | 12% | Euro | 2021 |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | | | | | | | | | |
| Juriidilised isikud | | | | 163 842 | 680 585 | 148 693 | 12-15% | Euro | 2021 |

| 2019 | Antud laenud | Saadud intressid | Saadud laenud | Makstud intressid | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|--|--------------|------------------|---------------|-------------------|--------------|-------------|-------------|
| Tütarettevõtjad | | | | | | | |
| Juriidilised isikud | 1 783 320 | 100 973 | | | 12% | Euro | 2020 |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | | | | | | | |
| Juriidilised isikud | | | 2 088 533 | 58 500 | 11-12% | Euro | 2020 |

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

| | 2020 |
|--|---------------------------|
| | Kaupade ja teenuste ostud |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 100 |

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2021

Poncitos OÜ (registrikood: 14606982) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| MAKSIM SOROKIN | Juhatuse liige | 28.06.2021 |

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

| | 31.12.2020 |
|--|--------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 7 518 |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 506 |
| Kokku | 8 024 |
| Jaotamine | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 8 024 |
| Kokku | 8 024 |

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

| | 31.12.2020 |
|--|--------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 7 518 |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 506 |
| Kokku | 8 024 |
| Jaotamine | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 8 024 |
| Kokku | 8 024 |

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|--|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus | 68201 | 0 | | Jah |

Osanikud

| Nimi / ärinimi | Isikukood / registrikood / sünniaeg | Elukoht / Asukoht | Osaluse suurus ja valuuta |
|----------------|-------------------------------------|-------------------|---------------------------|
| Maksim Sorokin | 38211090325 | Eesti | 2500 EUR (Lihtomand) |

Sidevahendid

| Liik | Sisu |
|-----------------|----------------------|
| E-posti aadress | info@credit-union.ee |