

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Odav Raha OÜ

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

registrikood: 11990164

tänav a nimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 5114034

e-posti aadress: eduard@alg.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 5 Muud nõuded	11
Lisa 6 Varud	11
Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud	12
Lisa 8 Laenukohustused	13
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 10 Teenustasu tulud	14
Lisa 11 Teenustasu kulud	14
Lisa 12 Intressitulud	15
Lisa 13 Intressikulud	15
Lisa 14 Muud äritulud	15
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 16 Tööjõukulud	15
Lisa 17 Seotud osapooled	16
Lisa 18 Konsolideerimata bilanss	17
Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne	18
Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	18
Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	19

Tegevusaruanne

Odav Raha OÜ moodustati 2010.a.

Odav Raha OÜ põhitegevuseks on finantsteenuste osutamine. Odav Raha OÜ saab laene krediitiasutusest ja laenab need edasi. 2012.a. puhasintressi- ja teenustasu tulu oli 29 (2011: 16) tuh. eurot.

Odav Raha OÜ moodustas 2011.a. tütarettevõtte Odav Vara OÜ, mille põhitegevuseks on kinnisvarainvesteeringud.

Odav Raha OÜ koostab konsolideeritud aruande.

2013.a. kavatseme jätkata finantsteenuste osutamist ja valdusfirma tegevust.

Tallinnas

Eduard Kimask
juhtuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr	
Varad				
Käibevara				
Raha	36 602	14 569	2	
Nõuded ja ettemaksed	350 096	51 546	3, 5	
Varud	191 337	0	6	
Kokku käibevara	578 035	66 115		
Põhivara				
Nõuded ja ettemaksed	677 128	612 885	3, 5	
Kinnisvarainvesteeringud	373 295	323 651	7	
Kokku põhivara	1 050 423	936 536		
Kokku varad	1 628 458	1 002 651		
Kohustused ja omakapital				
Kohustused				
Lühiajalised kohustused				
Laenukohustused	298 135	61 500	8	
Võlad ja ettemaksed	33 042	16 933	9	
Kokku lühiajalised kohustused	331 177	78 433		
Pikaajalised kohustused				
Laenukohustused	1 030 996	907 122	8	
Kokku pikaajalised kohustused	1 030 996	907 122		
Kokku kohustused	1 362 173	985 555		
Omakapital				
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556		
Kohustuslik reservkapital	256	0		
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 284	0		
Aruandeaasta kasum (kahjum)	249 189	14 540		
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	266 285	17 096		
Kokku omakapital	266 285	17 096		
Kokku kohustused ja omakapital	1 628 458	1 002 651		

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Teenustasu tulud	36 677	18 319	10
Teenustasu kulud	-10 084	-9 756	11
Puhas teenustasutulu	26 593	8 563	
Intressitulud	85 044	51 336	12
Intressikulud	-82 187	-43 884	13
Puhas intressitulu	2 857	7 452	
Muud äritulud	227 497	5 406	14
Mitmesugused tegevuskulud	-7 647	-5 988	15
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0	-888	7
Muud ärikulud	-111	-5	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	249 189	14 540	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	249 189	14 540	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	249 189	14 540	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	246 332	14 540	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0	888	7
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-9 547	0	
Muud korrigeerimised	-10 230	-7 452	
Kokku korrigeerimised	-19 777	-6 564	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	7 039	-1 250	
Varude muutus	-191 337	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	19 289	16 386	
Laekunud intressid	47	9	
Makstud intressid	-2 225	0	
Kokku rahavood äritegevusest	59 368	23 121	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-133 991	-324 539	
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	7 824	0	
Antud laenud	-831 538	-959 291	
Antud laenude tagasimaksed	567 137	297 785	
Laekunud intressid	80 634	48 402	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-309 934	-937 643	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 004 231	1 274 291	
Saadud laenude tagasimaksed	-650 923	-305 669	
Makstud intressid	-80 709	-42 087	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	272 599	926 535	
Kokku rahavood	22 033	12 013	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	14 569	2 556	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	22 033	12 013	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	36 602	14 569	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556		0	2 556
Aruandeaasta kasum (kahjum)			14 540	14 540
31.12.2011	2 556		14 540	17 096
Aruandeaasta kasum (kahjum)			249 189	249 189
Muutused reservides		256	-256	0
31.12.2012	2 556	256	263 473	266 285

Kontserni emaettevõtte osakapital koosneb kahest osast nimiväärtusega 1 278 eurot (20 000 EEK), mille eest on täielikult tasutud.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Odav Raha OÜ 2012. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

2012. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Odav Raha OÜ (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtte Odav Vara OÜ finantsnäitajad (kontserni struktuur on esitatud lisas 9).

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Odav Raha OÜ 2011. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud pikema kui ühe aasta perioodi eest. Esimese majandusaasta aruande perioodiks on 16 kuud, ehk perioodi kestvus on 09.09.2010 - 31.12.2011.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

Vajadusel on tütarettevõtete arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele.

Finantsvarad

Kontsernil on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühi- ja pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühi- ja pikaajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit) ja kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes.

Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Varud

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

Üksikult eristatavate varude objektide puhul lähtutakse nende soetusmaksumuse määramisel konkreetselt iga objekti soetamiseks tehtud kulutustest. Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus. Neto realiseerimisväärtus leitakse, arvates tavapärasel äritegevuses kasutatavast hinnangulisest müügihinnast maha hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmisolekus viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida kontsern hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid (s.o notaritasud, riigilõivud, nõustajatele makstud tasud ja muud kulutused, ilma milleta ei oleks ostutehing tõenäoliselt aset leidnud).

Edasi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid soetusmaksumuses miinus akumuliseeritud kulum ja allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvutamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Juhul kui kinnisvarainvesteeringu objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Kontserni kinnisvarainvesteeringutele rakendatav amortisatsiooni määr on 2% aastas.

Finantskohustused

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

Lühi- ja pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	2 771	2 546
Arvelduskontod	27 027	12 023
Tähtajalised hoiused	6 804	0
Kokku raha	36 602	14 569

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	650	650		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	4		
Muud nõuded	1 026 570	349 442	304 257	372 871
Laenunõuded	925 907	248 779	304 257	372 871
Intressinõuded	4 363	4 363		
Viitlaekumised	96 300	96 300		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 027 224	350 096	304 257	372 871

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	664 431	51 546	243 021	369 864
Laenunõuded	661 506	48 621	243 021	369 864
Intressinõuded	2 925	2 925		
Kokku nõuded ja ettemaksed	664 431	51 546	243 021	369 864

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2011	31.12.2012
12084108	Odav Vara OÜ	Eesti	Kinnisvarainvesteeringud	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2011	Omandamine	31.12.2012
Odav Vara OÜ	2 500		2 500
Kokku	2 500		2 500

Märtsis 2011.a. moodustas Odav Raha OÜ tütarettevõtte Odav Vara OÜ.

Tütarettevõtte osalus soteusmaksumuses on kajastatud konsolideerimata bilansis.

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtte finantsnäitajad.

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	925 907	248 779	304 257	372 871	6 kuu E		
Laenud seotud äriühingule	817 773	140 645	304 257	372 871	6 kuu EUROBOR+9%	EUR	2013.a.-2021.a.
Laenud eraklientidele	65 000	65 000			12,5%	EUR	2013.a.
Laenud äriklientidele	43 134	43 134			15%	EUR	2013.a.
Intressinõuded	4 363	4 363					
Viitlaekumised	96 300	96 300					
Kokku muud nõuded	1 026 570	349 442	304 257	372 871			

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	661 506	48 621	243 021	369 864	6 kuu EUROBOR+9%	EUR	2013.a.-2021.a.
Laenud seotud äriühingule	661 506	48 621	243 021	369 864	6 kuu EUROBOR+9%	EUR	2013.a.-2021.a.
Intressinõuded	2 925	2 925					
Kokku muud nõuded	664 431	51 546	243 021	369 864			

Laenud on tagatud laenusajatele kuuluva varaga.

Lisa 6 Varud

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Müügiks ostetud kaubad	191 337	0
Kinnisvarainvesteeringud müügiks	191 337	0
Kokku varud	191 337	0

Tütarettevõtte Odav Vara OÜ sõlmis 2011.a. võlaõiguslepinguid 8 kinnisvarainvesteeringu objekti müügi kohta 2013.a. Kontserni juhatusel ei ole põhjust kahelda tehingu ära jätmises ostja süü pärast. Sellel põhjusel endised kinnisvarainvesteeringu objektid klassifitseeriti 2012.a. ümber varuks.

Seisuga 31.12.2012 olid varud koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 238 tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks (lisa 6). Hüpoteekidega koormatud varude bilansiline väärtus oli 31.12.2012 seisuga 165 tuhat eurot.

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2010			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	191 337	133 202	324 539
Amortisatsioonikulu	0	-888	-888
31.12.2011			
Soetusmaksumus	191 337	133 202	324 539
Akumuleeritud kulum	0	-888	-888
Jääkmaksumus	191 337	132 314	323 651
Ümberklassifitseerimised	-191 337	-132 314	-323 651
31.12.2012			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0

Õiglase väärtuse meetod	
Ostud ja parendused	133 991
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	201 567
Müügid	-94 577
Ümberklassifitseerimised	132 314
31.12.2012	373 295

	2012	2011
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	16 350	5 400
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-4 081	-350

2012.a. maad klassifitseeriti ümber varuks, sest planeeritakse need järgmisel aastal maha müüa.

2012.a.lõpus -2013.a. alguses hinnati ülejäänud kinnisvarainvesteeringu objektid sõltumatute kvalifitseeritud hindajate poolt kasutades võrreldavate tehingute meetodit.

Seisuga 31.12.2012 olid kinnisvarainvesteeringud koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 317 (2011: 409) tuhat eurot .

Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks (lisa 6). Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringute bilansiline väärtus oli 31.12.2012 seisuga 287 (2011: 324) tuhat eurot.

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pangalaenud	1 303 931	298 135	418 537	587 259	6 kuu EURIBOR +5,5% - 6%	EUR	2013.a.-2022.a.
Pikaajalised laenud kokku	1 303 931	298 135	418 537	587 259			
Pikaajalised võlakirjad							
Laenud osanike poolt	25 200		25 200		5%	EUR	2016.a.
Pikaajalised võlakirjad kokku	25 200		25 200				
Laenukohustused kokku	1 329 131	298 135	443 737	587 259			

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Panga laenud	968 622	61 500	306 287	600 835	6 kuu EURIBOR +5,5% - 6%	EUR	2012.a. - 2021.a.
Pikaajalised laenud kokku	968 622	61 500	306 287	600 835			
Laenukohustused kokku	968 622	61 500	306 287	600 835			

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2012	31.12.2011
Maa	165 720	165 720
Ehitised	286 723	132 314
Muud varad	6 750	3 750
Kokku	459 193	301 784

Tabelis toodud tagatiseks panditud varade bilansiline maksumus kajastab tütarettevõttele Odav Vara OÜ krediitiasutuse poolt antud laenude tagatiste maksumust. Pangalaenude tagatiseks on hüpoteegid kinnistutele.

Üks pangalaen jäägiga 111 tuhat eurot ja tähtajaga 2022.a. tagastati ennetähtaajagselt 2013.a. alguses ja see summa on kajastatud lühiajalise osana.

Emaettevõtte Odav Raha OÜ saadud laenud on antud edasi era- ja äriisikutele.

Odav Raha OÜ saadud laenude tagatiseks on kolmandate isikute poolt panditud varad (maad ja ehitised) maksumuses 1 mln eurot.

Laenud osaniku ja seotud isikute poolt on tagatiseta laenud.

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	848	848		
Muud võlad	6 576	6 576		
Intressivõlad	4 008	4 008		
Muud viitvõlad	2 568	2 568		
Saadud ettemaksed	19 026	19 026		
Muud võlad	6 592	6 592		
Kokku võlad ja ettemaksed	33 042	33 042		

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	7 522	7 522		
Muud võlad	1 797	1 797		
Intressivõlad	1 797	1 797		
Saadud ettemaksed	414	414		
Muud võlad osanikele	7 200	7 200		
Kokku võlad ja ettemaksed	16 933	16 933		

Lisa 10 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2012	2011
Laenulepingute tasud	10 990	9 756
Hoonestusõiguste tasud	25 687	8 563
Kokku teenustasu tulud	36 677	18 319

Lisa 11 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2012	2011
Saadus laenude lepingutasud	10 084	9 756
Kokku teenustasu kulud	10 084	9 756

Lisa 12 Intressitulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulu laenudelt	84 997	51 327
Intressitulu hoiustelt	47	9
Kokku intressitulud	85 044	51 336

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressikulu laenudelt	82 187	43 884
Kokku intressikulud	82 187	43 884

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	9 547	0	
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	201 567	0	
Trahvid, viivised ja hüvitised	33	6	
Rendi- ja üüritulu	16 350	5 400	7
Kokku muud äritulud	227 497	5 406	

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Muud	7 647	5 988
Kokku mitmesugused tegevuskulud	7 647	5 988

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

Palgalisi töötajaid kontsernis ei ole.

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Kinnisvarainvest OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	0	26 624	0	13 877
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	822 136	25 618	664 431	0

2012	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja				28 200	10 000
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 800	1 162 125	1 005 858		
2011	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja				7 000	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 600	1 037 121	375 615		

Odav Raha OÜ on ühise kontrolli all olev ettevõtte. Odav Raha OÜ osanikud on kaks Eesti äriühingut: Kinnisvarainvest OÜ (50% osalust) ja 2 Euro OÜ (50% osalust).

Juhatusel liikme tööd 2011.-2012.a. ei tasustatud.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes seotud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

Lisa 18 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Käibevara		
Raha	13 914	9 534
Nõuded ja ettemaksed	253 953	52 796
Kokku käibevara	267 867	62 330
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 500	2 500
Nõuded ja ettemaksed	700 378	612 885
Kokku põhivara	702 878	615 385
Kokku varad	970 745	677 715
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	172 645	48 621
Võlad ja ettemaksed	27 702	2 934
Kokku lühiajalised kohustused	200 347	51 555
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	723 708	609 692
Kokku pikaajalised kohustused	723 708	609 692
Kokku kohustused	924 055	661 247
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556
Kohustuslik reservkapital	256	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 656	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	30 222	13 912
Kokku omakapital	46 690	16 468
Kokku kohustused ja omakapital	970 745	677 715

Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2012	2011
Teenustasu tulud	10 990	9 756
Teenustasu kulud	-8 964	-9 756
Puhas teenustasutulu	2 026	0
Intressitulud	85 807	51 327
Intressikulud	-56 038	-35 770
Puhas intressitulu	29 769	15 557
Muud äritulud	33	6
Mitmesugused tegevuskulud	-1 606	-1 646
Muud ärikulud	0	-5
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	30 222	13 912
Aruandeaasta kasum (kahjum)	30 222	13 912

Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	453	-1 645
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	8 503	-1 250
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	19 326	1 214
Kokku rahavood äritegevusest	28 282	-1 681
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-2 500
Antud laenud	-857 538	-959 291
Antud laenude tagasimaksed	571 137	297 785
Laekunud intressid	80 634	48 402
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-205 767	-615 604
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	864 031	959 291
Saadud laenude tagasimaksed	-626 191	-300 978
Makstud intressid	-55 975	-34 050
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	181 865	624 263
Kokku rahavood	4 380	6 978
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	9 534	2 556
Raha ja raha ekvivalentide muutus	4 380	6 978
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	13 914	9 534

Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556		0	2 556
Aruandeaasta kasum (kahjum)			13 912	13 912
31.12.2011	2 556		13 912	16 468
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 500	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			3 128	3 128
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2011	2 556		14 540	17 096
Aruandeaasta kasum (kahjum)			30 222	30 222
Muutused reservides		256	-256	0
31.12.2012	2 556	256	43 878	46 690
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 500	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			222 096	222 096
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2012	2 556	256	263 474	266 286

Äriühingus on kaks osa nimiväärtusega 20 000 EEK ja 20 000 EEK (€1 278 ja €1 278).

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2013

Odav Raha OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	02.07.2013

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Odav Raha OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Odav Raha OÜ konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2012, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Selle raamatupidamise aastaaruande eest on vastutav majandusüksuse juhtkond. Meie kohustuseks on anda aruanne selle raamatupidamise aastaaruande kohta tuginedes meiepoolsele ülevaatusle.

Me viisime oma ülevaatusle läbi kooskõlas rahvusvahelise ülevaatamise teenuse standardiga (Eesti) 2400. Selle standardiga nõutakse, et me planeerime ja teostame ülevaatusle omandamiseks mõeldud kindluse selles osas, et raamatupidamise aastaaruandes ei esine olulist väärkajastamist. Ülevaatusle piirub peamiselt järelepäringutega majandusüksuse töötajatelt ja finantsandmete suhtes rakendatud analüütiliste protseduuridega ning seega annab väiksema kindluse kui audit. Me ei ole läbi viinud auditit ja seega ei avalda me auditiarvamust.

Kokkuvõte

Tuginedes meiepoolsele ülevaatusle, ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et kaasatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistes osades Odav Raha OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Irina Somova

Vandeauditiitori number 263

I.S.Auditiorteenuste OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 104

Väike-Ameerika 8-216 Tallinn

03.07.2013

Audiitorite digitaalallkirjad

Odav Raha OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IRINA SOMOVA	Vandeaudiitor	03.07.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 284
Aruandeaasta kasum (kahjum)	249 189
Kokku	263 473
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	263 473
Kokku	263 473

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 284
Aruandeaasta kasum (kahjum)	249 189
Kokku	263 473
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	263 473
Kokku	263 473

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ Kinnisvarainvest	10036424	Narva mnt 13, Tallinn, Harju maakond, Eesti	20000 EEK
2 Euro OÜ	12108091	26 juuli 3-62, Narva linn, Ida-Viru maakond, Eesti	20000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5114034
E-posti aadress	eduard@alg.ee