

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

ODAV RAHA OÜ

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

registrikood: 11990164

tänava nimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Varud	10
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 6 Muud nõuded	11
Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud	12
Lisa 8 Laenukohustused	12
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Intressitulud	13
Lisa 11 Intressikulud	14
Lisa 12 Teenustasu tulud	14
Lisa 13 Teenustasu kulud	14
Lisa 14 Muud äritulud	14
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 16 Tööjõukulud	15
Lisa 17 Muud ärikulud	15
Lisa 18 Seotud osapooled	15
Lisa 19 Konsolideerimata bilanss	16
Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne	17
Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	17
Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	18

Tegevusaruanne

Odav Raha OÜ moodustati 2010.a.

Odav Raha OÜ põhitegevuseks on finantsteenuste osutamine. Odav Raha OÜ saab laene krediidiasutusest ja laenab need edasi. 2013.a. puhasintressi- ja teenustasu tulu oli 45 (2012: 29) tuh. eurot.

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

2014.a. kavatseme jätkata finantsteenuste osutamist ja valdusfirma tegevust.

Tallinnas

Eduard Kimask
juhtuse liige

Ramatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	9 843	36 602	2
Nõuded ja ettemaksud	332 552	350 096	3
Varud	191 337	191 337	4
Kokku käibevara	533 732	578 035	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksud	972 786	677 128	3
Kinnisvarainvesteeringud	388 705	373 295	7
Kokku põhivara	1 361 491	1 050 423	
Kokku varad	1 895 223	1 628 458	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	270 933	298 135	8
Võlad ja ettemaksud	11 634	33 042	9
Kokku lühiajalised kohustused	282 567	331 177	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 293 104	1 030 996	8
Kokku pikaajalised kohustused	1 293 104	1 030 996	
Kokku kohustused	1 575 671	1 362 173	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	263 473	14 284	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 267	249 189	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	319 552	266 285	
Kokku omakapital	319 552	266 285	
Kokku kohustused ja omakapital	1 895 223	1 628 458	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Intressitulud	99 920	85 044	10
Intressikulud	-79 636	-82 187	11
Puhas intressitulu	20 284	2 857	
Teenustasu tulud	33 819	36 677	12
Teenustasu kulud	-9 012	-10 084	13
Puhas teenustasutulu	24 807	26 593	
Muud äritulud	19 321	227 497	14
Mitmesugused tegevuskulud	-10 993	-7 647	15
Muud ärikulud	-152	-111	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	53 267	249 189	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 267	249 189	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	53 267	249 189	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	32 983	246 332	
Korrigeerimised			
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	-9 547	
Muud korrigeerimised	1 451	-10 230	
Kokku korrigeerimised	1 451	-19 777	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	72 129	7 039	
Varude muutus	0	-191 337	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	2 042	19 289	
Laekunud intressid	10	47	10
Makstud intressid	0	-2 225	
Kokku rahavood äritegevusest	108 615	59 368	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-15 410	-133 991	
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	0	7 824	
Antud laenud	-1 093 804	-831 538	
Antud laenude tagasimaksed	720 497	567 137	
Laekunud intressid	98 995	80 634	3,10
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-289 722	-309 934	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 478 907	1 004 231	
Saadud laenude tagasimaksed	-1 244 002	-650 923	
Makstud intressid	-80 557	-80 709	6,11
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	154 348	272 599	
Kokku rahavood	-26 759	22 033	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	36 602	14 569	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-26 759	22 033	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	9 843	36 602	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
	31.12.2011	2 556		
Aruandeaasta kasum (kahjum)			249 189	249 189
Muutused reservides		256	-256	0
31.12.2012	2 556	256	263 473	266 285
Aruandeaasta kasum (kahjum)			53 267	53 267
31.12.2013	2 556	256	316 740	319 552

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

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Odav Raha OÜ 2013. 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 alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

2013. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Odav Raha OÜ (emaettevõtte) ning tema tütarvõtte Odav Vara OÜ (koos edaspidi nimetatud kontsern) finantsnäitajad. Informatsioon tütarvõtte kohta on toodud lisa 5.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Seoses muudatustega Raamatupidamise Toimkonna juhendites on Odav Raha OÜ muutnud arvestuspõhimõtet kinnisvarainvesteeringute kajastamisel. Eelmistel perioodidel on Odav Raha OÜ kinnisvarainvesteeringuid kajastanud õiglase väärtuse meetodil. Alates käesolevast aruandeaastast kajastatakse kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärset hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, soetusmaksumuse meetodil. Muudetud arvestuspõhimõtet on rakendatud edasiulatuvalt.

Konsolideeritud aruande koostamine

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

Vajadusel on tütarvõtte arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldatakse konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

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 tagasimaksud 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% tütar-ettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütar-ettevõtte 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 ostukulustest, tootmiskulustest ja muudest kulustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Üksikult eristatavate varude objektide puhul lähtutakse nende soetusmaksumuse määramisel konkreetselt iga objekti soetamiseks tehtud kulustest. Varude kuluku 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 valmisolekuks viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid kulutusi.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikkusest elueast. Kontserni kinnisvarainvesteeringute kasulik eluiga on 50 aastat. Kui on märke sellest, et varaobjekti eluiga või lõppväärtus on oluliselt muutunud, tehakse muudatused vara amortiseerimises edasiulatuvalt.

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)

	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha kassas	2 554	2 771
Arvelduskontod	3 481	27 027
Tähtajalised deposiidid	3 808	6 804
Kokku raha	9 843	36 602

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	845	845	0	0
Muud nõuded	1 304 493	331 707	638 603	334 183
Laenuõuded	1 299 215	326 429	638 603	334 183
Intressinõuded	5 278	5 278	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 305 338	332 552	638 603	334 183

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	650	650	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	4	0	0
Muud nõuded	1 026 570	349 442	304 257	372 871
Laenuõuded	925 907	248 779	304 257	372 871
Intressinõuded	4 363	4 363	0	0
Viitlaekumised	96 300	96 300	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 027 224	350 096	304 257	372 871

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Müügiks ostetud kaubad	191 337	191 337
Kinnisvarainvesteeringud müügiks	191 337	191 337
Kokku varud	191 337	191 337

Tütarettevõtte Odav Vara OÜ sõlmis 2011.a. võlaõiguslepinguid 8 kinnisvarainvesteeringu objekti müügi kohta 2013.a. 2013.a. pikendati asjaõiguslepingute sõlmimise kuni 2014.a. Kontserni juhatusel ei ole põhjust kahelda tehingu ära jätmises ostja süü pärast.

Seisuga 31.12.2013 olid varud koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 238 tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks. Hüpoteekidega koormatud varude bilansiline väärtus oli 31.12.2013 seisuga 165 tuhat eurot(lisa 8).

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
12084108	Odav Vara OÜ	Eesti	kinnisvarainvesteeringud	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon							
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2012	Omandamine	Müük	Dividendid	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	Muud muutused	31.12.2013
Odav Vara OÜ	2 500	0	0	0	0	0	2 500
Kokku	2 500	0	0	0	0	0	2 500

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

Tütarettevõtte osalus soetusmaksumuses on kajastatud konsolideerimata bilansis.

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

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenu nõuded	1 299 215	326 429	638 603	334 183		EUR	
Laenu seotud äriühingutele	1 212 861	240 075	638 603	334 183	7% - 9,5%	EUR	2014.a.-2013.a.
Laenu eraklientidele	36 354	36 354	0	0	18%	EUR	2014.a.
Laenu äriklientidele	50 000	50 000	0	0	6 kuu Euribor +10,7%	EUR	2014.a.
Intressinõuded	5 278	5 278	0	0			
Kokku muud nõuded	1 304 493	331 707	638 603	334 183			

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenu nõuded	925 907	248 779	304 257	372 871	6 kuu E	EUR	
Laenu seotud äriühingule	817 773	140 645	304 257	372 871	6 kuu EUROBOR+9%	EUR	2013.a.-2021.a.
Laenu eraklientidele	65 000	65 000			12,5%	EUR	2013.a.
Laenu äriklientidele	43 134	43 134			15%	EUR	2013.a.
Intressinõuded	4 363	4 363	0	0			
Viitlakumised	96 300	96 300	0	0			
Kokku muud nõuded	1 026 570	349 442	304 257	372 871			

Laenu on tagatud laenuaajatele kuuluva varaga.

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2012	373 295
Ostud ja parendused	15 410
31.12.2013	388 705

	2013
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	19 224
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	5 000

2012.a.lõpus -2013.a. alguses hinnati ülejäänud kinnisvarainvesteeringu objektid sõltumatute kvalifitseeritud hindajate poolt kasutades võrreldavate tehingute meetodit. Juhatuse hinnangul ei ole õiglase väärtus oluliselt muutunud kuni bilansi päevani.

Seisuga 31.12.2013 olid kinnisvarainvesteeringud koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 317 (2012: 317)tuhat eurot .

Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks (lisa 8). Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringute bilansiline väärtus oli 31.12.2013 seisuga 287 (2012: 287)tuhat eurot.

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pangalaenud	1 549 437	270 933	765 972	512 532	6 kuu EURIBOR +5,5% - 6%	EUR	2014.a. - 2023.a.
Laenud osanike poolt	14 600	0	14 600	0	5%	EUR	2016.a.
Pikaajalised laenud kokku	1 564 037	270 933	780 572	512 532			
Laenukohustused kokku	1 564 037	270 933	780 572	512 532			
	31.12.2012	Jaotus järeljäänud 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.
Laenud osanike poolt	25 200	0	25 200	0	5%	EUR	2016.a.
Pikaajalised laenud kokku	1 329 131	298 135	443 737	587 259			
Laenukohustused kokku	1 329 131	298 135	443 737	587 259			

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2013	31.12.2012
Maa	165 720	165 720

Ehitised	286 723	286 723
Muud varad	3 808	6 750
Kokku	456 251	459 193

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

Üks pangalaen jäägiga 111 tuhat eurot ja tähtajaga 2022.a. tagastati ennetähtajagselt 2013.a. alguses ja see summa oli bilansis seisuga 31.12.2012 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 osanike ja seotud isikute poolt on tagatiseta laenud.

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	7 947	7 947	0	0
Muud võlad	3 087	3 087	0	0
Intressivõlad	3 087	3 087	0	0
Muud võlad	600	600	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	11 634	11 634	0	0
	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	848	848	0	0
Muud võlad	6 576	6 576	0	0
Intressivõlad	4 008	4 008	0	0
Muud viitvõlad	2 568	2 568	0	0
Saadud ettemaksed	19 026	19 026	0	0
Muud võlad	6 592	6 592	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	33 042	33 042	0	0

Lisa 10 Intressitulud

(eurodes)

	2013	2012
Intressitulu laenudelt	99 910	84 997
Intressitulu hoiustelt	10	47
Kokku intressitulud	99 920	85 044

Lisa 11 Intressikulud

(eurodes)

	2013	2012
Intressikulu laenudelt	79 636	82 187
Kokku intressikulud	79 636	82 187

Lisa 12 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2013	2012
Laenulepingute tasud	8 132	10 990
Hoonestusõiguste tasud	25 687	25 687
Kokku teenustasu tulud	33 819	36 677

Lisa 13 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2013	2012
Saadus laenude lepingutasud	9 012	10 084
Kokku teenustasu kulud	9 012	10 084

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	9 547	
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	0	201 567	
Trahvid, viivised ja hüvitised	97	33	
Rendi- ja üüritulu	19 224	16 350	7
Kokku muud äritulud	19 321	227 497	

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Muud	10 993	7 647
Kokku mitmesugused tegevuskulud	10 993	7 647

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

Palgalisi töötajaid kontsernis ei ole.

Lisa 17 Muud ärikulud

(eurodes)

	2013	2012
Trahvid, viivised ja hüvitised	152	111
Kokku muud ärikulud	152	111

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	97 441	0	822 136	52 242
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	37 600	14 992	0	0

2013	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	100 900	3 459	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	37 600	0	0	10 600

2012	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	7 800	1 162 125	1 005 858	28 200	10 000

Odav Raha OÜ osanikud on kaks Eesti äriühingut: Kinnisvarainvest OÜ (50% osalust) ja 2 Euro OÜ (50% osalust).

Juhatuse liikme tööd 2012.-2013.a. ei tasustatud.

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

Lisa 19 Konsolideerimata bilanss (eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	4 179	13 914
Nõuded ja ettemaksud	335 382	253 953
Kokku käibevara	339 561	267 867
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 500	2 500
Nõuded ja ettemaksud	1 015 036	700 378
Kokku põhivara	1 017 536	702 878
Kokku varad	1 357 097	970 745
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	254 526	172 645
Võlad ja ettemaksud	2 701	27 702
Kokku lühiajalised kohustused	257 227	200 347
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	1 012 353	723 708
Kokku pikaajalised kohustused	1 012 353	723 708
Kokku kohustused	1 269 580	924 055
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556
Kohustuslik reservkapital	256	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	43 878	13 656
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 827	30 222
Kokku omakapital	87 517	46 690
Kokku kohustused ja omakapital	1 357 097	970 745

Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2013	2012
Intressitulud	101 930	85 807
Intressikulud	-58 877	-56 038
Puhas intressitulu	43 053	29 769
Teenustasu tulud	8 132	10 990
Teenustasu kulud	-9 012	-8 964
Puhas teenustasutulu	-880	2 026
Muud äritulud	97	33
Mitmesugused tegevuskulud	-1 443	-1 606
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	40 827	30 222
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 827	30 222

Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-2 226	453
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-22 805	8 503
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-5 975	19 326
Kokku rahavood äritegevusest	-31 006	28 282
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-1 117 804	-857 538
Antud laenude tagasimaksed	725 497	571 137
Laekunud intressid	101 930	80 634
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-290 377	-205 767
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 478 907	864 031
Saadud laenude tagasimaksed	-1 108 382	-626 191
Makstud intressid	-58 877	-55 975
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	311 648	181 865
Kokku rahavood	-9 735	4 380
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	13 914	9 534
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-9 735	4 380
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 179	13 914

Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	2 556		13 912	16 468
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			40 827	40 827
31.12.2013	2 556	256	84 705	87 517
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 500	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			234 535	234 535
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2013	2 556	256	316 740	319 552

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

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.06.2014

Odav Raha OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	16.06.2014

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Odav Raha OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Odav Raha OÜ konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Selle raamatupidamise aastaaruande eest on vastutav majandusüksuse juhtkond. Meie kohustuseks on anda aruanne selle raamatupidamise aastaaruande kohta tuginedes meiepoolsele ülevaatusesele. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 1 kuni 18.

Me viisime oma ülevaatusese läbi kooskõlas rahvusvahelise ülevaatusese teenuse standardiga (Eesti) 2400. Selle standardiga nõutakse, et me planeerime ja teostame ülevaatusese omandamiseks mõeldud kindluse selles osas, et raamatupidamise aastaaruandes ei esine olulist väärkajastamist. Ülevaatus piirdub 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 ülevaatusesele, ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et kaasatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistel osades Odav Raha OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Irina Somova

Vandeauditiitori number 263

I.S.Auditiitorteenuste OÜ

Auditiitorteenuste tegevusloa number 104

Väike-Ameerika 8-216 Tallinn

16.06.2014

Audiitorite digitaalallkirjad

Odav Raha OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IRINA SOMOVA	Vandeaudiitor	16.06.2014

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	263 473
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 267
Kokku	316 740
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	316 740
Kokku	316 740

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	263 473
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 267
Kokku	316 740
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	316 740
Kokku	316 740

Osanikud

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

Sidevahendid

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