

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: Omalaen OÜ

registrikood: 11980486

tänavat/talu nimi, Jakobsoni 14
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10128

telefon: +372 56491190

e-posti aadress: omalaen@gmail.com

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 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Laenukohustused	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Osakapital	11
Lisa 8 Müügitulu	11
Lisa 9 Tööjõukulud	11
Lisa 10 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13
Vandeaudiitori aruanne	14

Tegevusaruanne

Omalaen OÜ alustas majandustegevust 2010 aastal.

Osaühingu tegevusvaldkonnaks on laenude väljastamine ettevõtetele ning eraisikutele.

Ettevõtte käive suurenas 2012 aastaga võrreldes 141 % , mis oli 2013 aastal 362 tuh eurot.

2014 aastal on põhieesmärgiks hoida tegevustulem positiivne, et tagada saadud laenude tagasimakse.

Juhatuse liige

Willy Saidla

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	42 473	22 524	2
Nõuded ja ettemaksed	862 125	396 970	3
Kokku käibevara	904 598	419 494	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	807 000	411 000	3
Kokku põhivara	807 000	411 000	
Kokku varad	1 711 598	830 494	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	200 000	417 070	5
Võlad ja ettemaksed	27 910	6 000	6
Kokku lühiajalised kohustused	227 910	423 070	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 413 970	400 000	5
Kokku pikaajalised kohustused	1 413 970	400 000	
Kokku kohustused	1 641 880	823 070	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	7
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 868	3 473	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 294	1 395	
Kokku omakapital	69 718	7 424	
Kokku kohustused ja omakapital	1 711 598	830 494	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	362 156	150 241	8
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-6 832	-3 862	
Mitmesugused tegevuskulud	-11 898	0	
Tööjõukulud	-5 672	-172	9
Kokku ärikasum (-kahjum)	337 754	146 207	
Intressikulud	-275 460	-144 812	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	62 294	1 395	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 294	1 395	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	337 754	146 207	
Korrigeerimised			
Muud korrigeerimised	-26 410	-4 882	
Kokku korrigeerimised	-26 410	-4 882	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-861 155	-637 918	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	27 910	4 883	
Laekunud intressid	3	7	
Kokku rahavood äritegevusest	-521 898	-491 703	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	987 700	770 900	
Saadud laenude tagasimaksed	-190 800	-119 478	
Makstud intressid	-255 053	-139 936	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	541 847	511 486	
Kokku rahavood	19 949	19 783	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	22 524	2 741	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	19 949	19 783	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	42 473	22 524	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	2 556	3 473	6 029
Aruandeaasta kasum (kahjum)		1 395	1 395
31.12.2012	2 556	4 868	7 424
Aruandeaasta kasum (kahjum)		62 294	62 294
31.12.2013	2 556	67 162	69 718

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Omalaen OÜ 2013 a. 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.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning rahaturufondi osakuid. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. 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. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas.

Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

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 (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Finantskohustused, mille maksetähtaeg on hilisem kui 12 kuud alates bilansipäevast, kajastatakse pikaajaliste kohustustena.

Maksustamine

Vastavalt tulumaksuseadusele ei maksustata Eestis mitte teenitud kasumit, vaid makstud dividende ning muid kasumi jaotamise iseloomuga väljamakseid. Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni muutumisest kaotab mõiste varade ja kohustuste maksubaas oma majandusliku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega

-vara ei saa IAS 12 - Tulumaks tähenduses tekkida.

Eestis tekkiv dividendi tulumaks kajastatakse dividendide maksmisel kuluna kasumiaruande real "Tulumaks".

Seotud osapooled

Aastaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

omanikke;

juhtkonna ning juhatuse liikmeid;

eelpool loetletud isikute lähikondlasi ning nendega seotud ettevõtteid;

ettevõtte töötajaid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Kassa	2 849	2 649
Arvelduskontod	39 624	19 875
Kokku raha	42 473	22 524

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 661 370	854 370	807 000
Ostjatelt laekumata arved	1 661 370	854 370	807 000
Muud nõuded	7 678	7 678	
Intressinõuded	7 678	7 678	
Ettemaksed	77	77	
Muud makstud ettemaksed	77	77	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 669 125	862 125	807 000

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	807 970	396 970	411 000
Ostjatelt laekumata arved	807 970	396 970	411 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	807 970	396 970	411 000

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	266	0
Sotsiaalmaks	435	0
Kohustuslik kogumispension	26	0
Töötuskindlustusmaksed	40	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	767	0

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud firmadelt	200 000	200 000			10%	EUR	20.04.2014
Lühiajalised laenud kokku	200 000	200 000					
Pikaajalised laenud							
Laenud firmadelt	1 413 970		1 413 970		24%	EUR	määramata
Pikaajalised laenud kokku	1 413 970		1 413 970				
Laenukohustused kokku	1 613 970	200 000	1 413 970				

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud firmadelt	417 070	417 070			24%	EUR	31.12.2013
Lühiajalised laenud kokku	417 070	417 070					
Pikaajalised laenud							
Laenud firmadelt	400 000		400 000		24%	EUR	määramata
Pikaajalised laenud kokku	400 000		400 000				
Laenukohustused kokku	817 070	417 070	400 000				

Laenulepingute kohaselt on laenud tagatud kogu laenusaja olemasoleva ning tulevikus tekkiva varaga.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	234	234
Võlad töövõtjatele	500	500
Maksuvõlad	767	767
Muud võlad	26 409	26 409
Intressivõlad	26 409	26 409
Kokku võlad ja ettemaksed	27 910	27 910

	31.12.2012	12 kuu jooksul
Muud võlad	6 000	6 000
Intressivõlad	6 000	6 000
Kokku võlad ja ettemaksed	6 000	6 000

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1
Omalaen OÜ osa nimiväärtus on 2556 eurot. 2012 aasta seisuga on jaotamata kasum 4 868 eurot, potentsiaalne tulumaksukohustus jaotamata kasumilt on 1022 eurot. 2013 aasta seisuga on jaotamata kasum 59 484 eurot, potentsiaalne tulumaksukohustus jaotamata kasumilt on 12 491 eurot.		

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	362 156	150 241
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	362 156	150 241
Kokku müügitulu	362 156	150 241
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenu intressid ja viivised, leppetrahvid	362 156	150 241
Kokku müügitulu	362 156	150 241

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	4 233	129
Sotsiaalmaksud	1 439	43
Kokku tööjõukulud	5 672	172
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013	31.12.2012
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	556 934	411 534

2013	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	250 500	114 250
2012	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	394 450	68 739

Tegev- kõrgemale juhtkonnale 2013 aastal tasusid ei makstud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 22.01.2015

Omalaen OÜ (registrikood: 11980486) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
WILLY SAIDLA	Juhatuse liige	23.01.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Omalaen OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Omalaen OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2013, 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 ülevaatusel. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 12.

Me viisime oma ülevaatusel läbi kooskõlas rahvusvahelise ülevaatamise teenuse standardiga (Eesti) 2400. Selle standardiga nõutakse, et me planeerime ja teostame ülevaatusel 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 ülevaatusel, ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et kaasatud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistel osades Omalaen OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Roland Kaurov

Vandeauditiitori number 389

OÜ Audiitorbüroo RKT

Audiitorettevõtja tegevusloa number 72

Kitsas 8, Tartu

26. jaanuar 2015

Audiitorite digitaalallkirjad

Omalaen OÜ (registrikood: 11980486) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROLAND KAUROV	Vandeaudiitor	26.01.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 868
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 294
Kokku	67 162
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	67 162
Kokku	67 162

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	362156	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Willy Saidla	37607290329		40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 56491190
E-posti aadress	omalaen@gmail.com