

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Panga Maja OÜ

registrikood: 11000598

tänavanimi, maja ja korteri number: Kesk-Ameerika 7-20

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10621

telefon: +372 5020705

e-posti aadress: ipeedo@yahoo.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 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Materiaalne põhivara	10
Lisa 5 Kapitalirent	11
Lisa 6 Laenukohustused	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 8 Müügitulu	12
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 10 Tööjõukulud	13
Lisa 11 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 12 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

OÜ Panga Maja põhitegevuseks on kinnisvara haldamine, arendamine, ost ja müük.

2014. aastal oli Panga Maja OÜ müügitulu 69 451 eurot (2013. aastal 46 186 eurot). Panga Maja OÜ kasum 2014. aastal oli 41 777 eurot (2013. aastal kasum 11 613 eurot).

2015. aastal plaanitakse jätkata samal tegevusalal.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	29 581	1 145	
Nõuded ja ettemaksed	211 991	200 073	2,3
Kokku käibevara	241 572	201 218	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	15 802	21 913	4
Kokku põhivara	15 802	21 913	
Kokku varad	257 374	223 131	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	4 379	2 954	5,6
Võlad ja ettemaksed	2 431	8 611	3,7
Kokku lühiajalised kohustused	6 810	11 565	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	11 179	13 958	5,6
Kokku pikaajalised kohustused	11 179	13 958	
Kokku kohustused	17 989	25 523	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	194 796	183 183	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 777	11 613	
Kokku omakapital	239 385	197 608	
Kokku kohustused ja omakapital	257 374	223 131	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	69 451	46 186	8
Muud äritulud	2	2 500	
Mitmesugused tegevuskulud	-32 455	-20 823	9
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-6 111	-8 473	4
Muud ärikulud	-22	-7 131	
Kokku ärikasum (-kahjum)	30 865	12 259	
Muud finantstulud ja -kulud	10 912	-646	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	41 777	11 613	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 777	11 613	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	30 865	12 259	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6 111	8 473	4
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	4 381	
Kokku korrigeerimised	6 111	12 854	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-577	-73	2,3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-6 179	6 946	3,7
Kokku rahavood äritegevusest	30 220	31 986	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-6 733	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	2 500	
Antud laenud	0	-200 000	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-204 233	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	3 600	0	6
Saadud laenude tagasimaksed	-2 000	0	6
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-2 954	-2 254	5,6
Makstud intressid	-430	-646	5,6
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 784	-2 900	
Kokku rahavood	28 436	-175 147	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 145	176 292	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	28 436	-175 147	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	29 581	1 145	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	2 556	256	183 183	185 995
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	11 613	11 613
31.12.2013	2 556	256	194 796	197 608
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	41 777	41 777
31.12.2014	2 556	256	236 573	239 385

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Panga Maja OÜ 2014. aasta 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 aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes. 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

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 640 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 640 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Juhul kui materiaalse põhivara 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.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinaid ja seadmeid	3-5 aastat

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

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.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist. Intressitulu arvestatakse kasutades efektiivset intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Seotud osapooled

Panga Maja OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks omanikke, juhatuse liikmeid ja nende lähedasi. Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapooled on:

- emaettevõtte (ning emaettevõtte omanikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- osühingu juhatuse, tegevdirektori.

Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31. detsember 2014 ja aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	53	53	3
Muud nõuded	211 342	211 342	
Laenunõuded	200 000	200 000	
Intressinõuded	11 342	11 342	
Ettemaksed	596	596	
Tulevaste perioodide kulud	194	194	
Muud makstud ettemaksed	402	402	
Kokku nõuded ja ettemaksed	211 991	211 991	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	73	73	3
Muud nõuded	200 000	200 000	
Laenunõuded	200 000	200 000	
Kokku nõuded ja ettemaksed	200 073	200 073	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	1 737	0	0
Ettemaksukonto jääk	53		73	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	53	1 737	73	0

Lisa 4 Materiaalne põhivara (eurodes)

		Kokku
	Masinad ja seadmed	
31.12.2012		
Soetusmaksumus	25 502	25 502
Akumuleeritud kulum	-14 134	-14 134
Jääkmaksumus	11 368	11 368
Ostud ja parendused	25 899	25 899
Muud ostud ja parendused	25 899	25 899
Amortisatsioonikulu	-8 473	-8 473
Müügid	-6 881	-6 881
31.12.2013		
Soetusmaksumus	51 401	51 401
Akumuleeritud kulum	-29 488	-29 488
Jääkmaksumus	21 913	21 913
Amortisatsioonikulu	-6 111	-6 111
31.12.2014		
Soetusmaksumus	27 115	27 115
Akumuleeritud kulum	-11 313	-11 313
Jääkmaksumus	15 802	15 802

Müüdud materiaalne põhivara müügihinnas

	2014	2013
Masinad ja seadmed	0	2 500
Kokku	0	2 500

Lisa 5 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Sõiduauto kapitalirent	13 958	2 779	11 179
Kapitalirendikohustused kokku	13 958	2 779	11 179

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Sõiduauto kapitalirent	16 912	2 954	13 958
Kapitalirendikohustused kokku	16 912	2 954	13 958

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Saadud tagatiseta võlakohustused	1 600	1 600		
Lühiajalised laenud kokku	1 600	1 600		
Kapitalirendikohustused kokku	13 958	2 779	11 179	
Laenukohustused kokku	15 558	4 379	11 179	

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirendikohustused kokku	16 912	2 954	13 958	
Laenukohustused kokku	16 912	2 954	13 958	

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	694	694	
Maksuvõlad	1 737	1 737	3
Kokku võlad ja ettemaksed	2 431	2 431	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	560	560	
Saadud ettemaksed	8 051	8 051	
Muud saadud ettemaksed	8 051	8 051	
Kokku võlad ja ettemaksed	8 611	8 611	

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	69 451	46 186
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	69 451	46 186
Kokku müügitulu	69 451	46 186
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kinnisvara vahendus	69 451	46 186
Kokku müügitulu	69 451	46 186

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	-180	0
Mitmesugused bürookulud	-4 372	-3 516
Lähetuskulud	-721	0
Koolituskulud	-1 125	-625
Autokulud	-16 700	-10 155
Kaeve- ja remonttööd	-3 950	0
Muud	-5 407	-6 527
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-32 455	-20 823

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

2014. ja 2013. aastal töötajaid ei olnud.

Lisa 11 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressitulu antud laenudelt	11 342	0
Muud finantskulud	-430	-646
Kokku muud finantstulud ja -kulud	10 912	-646

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	211 342	1 600	200 000	0

2014	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	69 450	3 600	2 000

2013	Müügid	Antud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	46 186	200 000

Juhatuse liikmetele ja nendega seotud osapooltele ei ole tasutud eritasusid ega teostatud tehinguid madalama- või kõrgema hinnaga, kui on turuhind.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

Panga Maja OÜ (registrikood: 11000598) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
INDREK PEEDO	Juhatuse liige	30.06.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	194 796
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 777
Kokku	236 573

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kinnisvarabüroode tegevus	68311	69451	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Indrek Peedo	37505272743	Tallinn, Harju maakond, Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5020705
E-posti aadress	ipeedo@yahoo.com