

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Saaremaa Pank OÜ

registrikood: 11422678

tänava/talu nimi, Panga Sukeldumiskuurort
maja ja korteri number:

küla: Panga küla

vald: Mustjala vald

maakond: Saare maakond

postisihthnumber: 93634

telefon: +372 5017200

e-posti aadress: info@panga.ee, tiit@pilguse.ee

veebilehe aadress: www.panga.ee

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	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Materiaalne põhivara	11
Lisa 6 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 7 Laenukohustused	13
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 9 Müügitulu	14
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 11 Tööjõukulud	14
Lisa 12 Seotud osapooled	14
Lisa 13 Sündmused pärast bilansipäeva	15
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

2014.a. andis Saaremaa Pank OÜ endale kuuluva kinnisvara üürile ning muud majandustegevust ei toimunud.

Suhtarvud

Näitaja	Arvestusmetoodika	2014	2013
Omakapitali tulukus (ROE)	Puhaskasum/ omakapital	0	-0,03
Varade tulukus (ROA)	Puhaskasum/ varad kokku	0	-0,02
Vara käibekordaja	Netokäive/varad kokku	0,02	0,02

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	5 857	987	2
Nõuded ja ettemaksed	7 985	5 638	3
Kokku käibevara	13 842	6 625	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	428 485	436 059	5
Immateriaalne põhivara	28 760	28 760	6
Kokku põhivara	457 245	464 819	
Kokku varad	471 087	471 444	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	5 570	7
Võlad ja ettemaksed	3 960	4 239	8
Kokku lühiajalised kohustused	3 960	9 809	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	229 318	224 348	7
Kokku pikaajalised kohustused	229 318	224 348	
Kokku kohustused	233 278	234 157	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	399 434	399 434	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-162 146	-154 782	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	521	-7 365	
Kokku omakapital	237 809	237 287	
Kokku kohustused ja omakapital	471 087	471 444	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	9 805	11 336	9
Mitmesugused tegevuskulud	-1 613	-3 268	10
Tööjõukulud	0	-1 286	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-7 574	-14 016	
Muud ärikulud	-97	-108	
Kokku ärikasum (-kahjum)	521	-7 342	
Intressikulud	0	-23	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	521	-7 365	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	521	-7 365	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	521	-7 342	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	7 574	14 016	
Kokku korrigeerimised	7 574	14 016	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 557	-5 638	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-68	2 827	8
Kokku rahavood äritegevusest	5 470	3 863	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	76 091	3 500	7
Saadud laenude tagasimaksed	-76 691	-6 806	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-535	
Makstud intressid	0	-23	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-600	-3 864	
Kokku rahavood	4 870	-1	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	987	988	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	4 870	-1	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5 857	987	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	25 565	13 307	-154 797	-115 925
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-7 365	-7 365
Muutused muudest omanike sissemaksetest	373 869	-13 307	0	360 562
Muud muutused omakapitalis	0	0	15	15
31.12.2013	399 434	0	-162 147	237 287
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0		521	521
Muud muutused omakapitalis	0		1	1
31.12.2014	399 434		-161 625	237 809

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Saaremaa Pank 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Aastaaruande koostamisel on kasutatud kasumiaruande skeemi 1.

Finantsvarad

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

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Muud nõuded

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

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid pankades.

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle 1 aasta ja maksumusega alates 300 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille maksumus on alla 300 eurot, kantakse vara kasutuselevõtmise hetkel kulusse.

Materiaalne põhivara võetakse 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 kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

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

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Ehitised ja rajatised 10% aastas
- Masinad ja seadmed 5-40% aastas
- Muu inventar, tööriistad, sisseseade 10-40%

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasuliku eluead, on need komponendid võetud raamatupidamises arvele eraldi varadena, määrates neile erinevad amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule eluaale.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud

tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldu- ja remondikuludid kajastatakse kuludena nende toimumise momendil.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 300

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.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 (kuni 31. detsember 2014 kehtis maksumäär 21/79) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse:

(a) ettevõtted, millel on kontroll või oluline mõju ettevõtte üle; (b) ettevõtte tütar- ja sidusettevõtted; (c) ettevõtte või tema emaettevõtte juhtkond ja ettevõtte eraisikutest omanikud, kellel on kontroll või oluline mõju ettevõtte üle, eelpoolmainitud isikute lähedased pereliikmed ning nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted; (d) muud seotud osapooled.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Kassa	666	666
Pangakontod	5 191	321
Kokku raha	5 857	987

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	7 754	7 754	
Ostjatelt laekumata arved	7 754	7 754	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	231	231	4
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 985	7 985	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	5 638	5 638	
Ostjatelt laekumata arved	5 638	5 638	
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 638	5 638	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	221	0	0	211
Ettemaksukonto jääk	10			
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	231			211

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Maa	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2012				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-11 591	-77 481	-89 072
Jääkmaksumus	400 001	28 655	21 384	450 040
Amortisatsioonikulu	0	-2 439	-11 542	-13 981
31.12.2013				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-14 030	-89 023	-103 053
Jääkmaksumus	400 001	26 216	9 842	436 059
Amortisatsioonikulu	0	-2 232	-5 342	-7 574
31.12.2014				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-16 262	-94 365	-110 627
Jääkmaksumus	400 001	23 984	4 500	428 485

Lisa 6 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2012			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-476	0	-476
Jääkmaksumus	36	28 760	28 796
Amortisatsioonikulu	-36		-36
31.12.2013			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760
31.12.2014			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen OÜ-lt Skywood	75 191		75 191		7%	EUR	01.01.2016
Laen AS-lt Storensen	153 743		153 743		7%	EUR	01.01.2016
Muu	384		384			EUR	
Pikaajalised laenud kokku	229 318		229 318				
Laenukohustused kokku	229 318		229 318				
	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen AS-lt Lasita Maja	5 570	5 570			0%		
Lühiajalised laenud kokku	5 570	5 570					
Pikaajalised laenud							
Laen AS-lt Storensen	153 743		153 743		7%	€	1.11.2015
Laen AS-lt Lasita Maja	70 605		70 605		7%	€	1.11.2015
Pikaajalised laenud kokku	224 348		224 348				
Laenukohustused kokku	229 918	5 570	224 348				

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Saadud ettemaksed	3 960	3 960
Muud saadud ettemaksed	3 960	3 960
Kokku võlad ja ettemaksed	3 960	3 960
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	68	68
Maksuvõlad	211	211
Saadud ettemaksed	3 960	3 960
Muud saadud ettemaksed	3 960	3 960
Kokku võlad ja ettemaksed	4 239	4 239

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	9 805	11 336
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	9 805	11 336
Kokku müügitulu	9 805	11 336
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Renditulu	9 805	11 336
Kokku müügitulu	9 805	11 336

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Energia	0	1 972
Elektrienergia	0	1 972
Mitmesugused bürookulud	0	596
Raamatupidamisteenused	450	700
Muud	1 163	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 613	3 268

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	0	960
Sotsiaalmaksud	0	326
Kokku tööjõukulud	0	1 286
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	0	1

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	31.12.2013
	Kohustused	Kohustused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	229 318	229 924

Lisa 13 Sündmused pärast bilansipäeva

Olulisi sündmusi peale bilansipäeva ei ole toimunud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 06.07.2015

Saaremaa Pank OÜ (registrikood: 11422678) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO MAISVEE	Juhatuse liige	06.07.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-162 146
Aruandeaasta kasum (kahjum)	521
Kokku	-161 625

Jätta kasum eelmiste perioodide kahjumi katmiseks.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-162 146
Aruandeaasta kasum (kahjum)	521
Kokku	-161 625

Jätta kasum eelmiste perioodide kahjumi katmiseks.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	9805	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing Avenurm	10592668	Eesti	28758 EUR
Osaühing Monas & Monas	11044325	Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	127821 EUR
Osaühing Storensen	11096598	Tallinn, Harju maakond, Eesti	127819 EUR
Sukeldumiskeskus OÜ	11201316	Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	51127 EUR
Perius AS		Norra	63909 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5017200
E-posti aadress	tiit@pilguse.ee
E-posti aadress	info@panga.ee
Veebilehe aadress	www.panga.ee