

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Odav Raha OÜ

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

registrikood: 11990164

tänav a nimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10151

telefon: +372 5114034

e-posti aadress: eduard@alg.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 3 Muud nõuded	11
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	13
Lisa 6 Laenukohustused	14
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad	15
Lisa 9 Müügitulu	15
Lisa 10 Muud äritulud	16
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 12 Tööjõukulud	16
Lisa 13 Muud ärikulud	16
Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud	17
Lisa 15 Seotud osapooled	17
Lisa 16 Sündmused pärast bilansipäeva	18
Lisa 17 Konsolideerimata bilanss	19
Lisa 18 Konsolideerimata kasumiaruanne	19
Lisa 19 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	20
Lisa 20 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	21
Aruande allkirjad	22
Vandeaudiitori aruanne	23

TEGEVUSARUANNE

Odav Raha OÜ tegutseb laenuturul alates 2010.a. Odav Raha OÜ põhitegevused on laenu andmine ning laenudelt intressi teenimine.

Odav Raha OÜ esitab konsolideeritud aruande. Kontsern koosneb kahest eesti äriühingust:

- emaettevõttest Odav Raha OÜ (edaspidi “emaettevõtte”) kontoriga Tallinnas.,
- tütarettevõttest Odav Vara OÜ, mille põhitegevuseks on kinnisvarainvesteeringuid.

Konsolideeritud aruandlus sisaldab kahe ettevõtte andmeid.

Algusest peale pöörati suurt tähelepanu moodustatava laenuportfelli kvaliteedile.

Meie strateegia esimene printsiip: meie hindame raha voogu tagatisest olulisemaks, kuid valmistume keeruliste olukordade lahendamiseks ja hoiame pikaajalist kliendisuhet.

Meie tavapraktika on kindlustada end olukordade vastu, kus laenaja kohustust enam täita ei suuda, ent see ei tähenda selle klausli massilist kasutamist igapäevaselt.

Teine meie strateegia printsiip: varajane lahendus on parim lahendus. Kriis tuleb läbida tihedas kontaktis klientidega. Mida varem võimalikud probleemid avastatakse ja ühiselt lahendusi otsitakse, seda valutum on tulemus nii Odav Raha OÜ-le kui ka kliendile.

Ka väga keerulisest olukorrast on võimalik võitjana välja tulla, kui mõlemad pooled on avatud erinevatele lähenemistele.

Kolmas printsiip: pikaajaline kliendisuhe on väärtuslik. Ettevõtete ja eraisikute finantseerimine on meie äri tuum. Oleme igati huvitatud pikaajalise kliendisuhte hoidmisest. Meie ja kliendi suhe põhineb usaldusel. Mida pikem on tegus koostöö, seda suurem on usaldus ja seda enam kasulikke äri võimalusi pakub see mõlemale osapoolale.

2015.a. laenuportfelli maht moodustas perioodi lõpuks 2,6 (2014: 2) mln eurot.

2014.a.-2015.a. laenutegevuse põhifinantseerimise allikaks oli pangalaenud.

Tulevikukavad:

Kuna laenusaaajatest on meie peamised partnerid juriidilised isikud (suurim laenusaaaja on Omega Laen AS) ja tulevikus kavatseme jätkata pakkuda laenuteenused ainult juriidiliste isikute, siis ei taotlenud Odav Raha OÜ tegevusluba, kuna see on nõutav alates 21.03.2016.a. ainult füüsilistest isikutest tarbijatele laenuteenuste pakkumisel.

Peamiseks tulevikuplaaniks on jätkuvalt suurendada laenuportfelli ning kasvatada laenumarginaali puhastulu. Kontsern planeerib jätkata kinnisvaraprojektidega.

Peamised finantssuhtarvud

	2015	2014
Müügitulu (tuh eurot)	19	18
Puhaskasum / kahjum (tuh eurot)	85	105
Käibe kasv / kahanemine (%)	1%	-44%
Puhasrentaablus (%)	447%	583%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	2	3

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- * Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu 2015} - \text{müügitulu 2014}) / \text{müügitulu 2014} * 100$
- * Puhasrentaablus (%) = $\text{puhaskasum} / \text{müügitulu} * 100$
- * Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = $\text{käibevara} / \text{lühiajalised kohustused}$

Eduard Kimask
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	15 617	9 534	
Nõuded ja ettemaksed	603 212	620 426	2
Kokku käibevara	618 829	629 960	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	2 113 242	1 403 782	2
Kinnisvarainvesteeringud	212 144	318 939	5
Kokku põhivara	2 325 386	1 722 721	
Kokku varad	2 944 215	2 352 681	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	260 360	222 067	6
Võlad ja ettemaksed	4 708	9 175	7
Kokku lühiajalised kohustused	265 068	231 242	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	2 169 714	1 696 893	6
Kokku pikaajalised kohustused	2 169 714	1 696 893	
Kokku kohustused	2 434 782	1 928 135	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	421 734	316 740	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	84 887	104 994	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	509 433	424 546	
Kokku omakapital	509 433	424 546	
Kokku kohustused ja omakapital	2 944 215	2 352 681	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	18 600	18 450	9
Muud äritulud	18 174	64 615	10
Mitmesugused tegevuskulud	-21 896	-14 238	11
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-4 428	-4 428	5
Muud ärikulud	-2	-833	13
Kokku ärikasum (-kahjum)	10 448	63 566	
Intressikulud	-121 777	-107 861	
Muud finantstulud ja -kulud	196 216	149 289	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	84 887	104 994	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	84 887	104 994	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	84 887	104 994	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	10 448	63 566	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4 428	4 428	5
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-1 509	833	10
Kokku korrigeerimised	2 919	5 261	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-68 602	-23 672	
Varude muutus	0	191 337	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	10 328	8 090	
Kokku rahavood äritegevusest	-44 907	244 582	
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	64 505	
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-884	0	5
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	104 760	0	5
Antud laenud	-1 782 008	-1 337 813	
Antud laenude tagasimaksed	1 159 031	632 066	
Laekunud intressid	183 472	149 289	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-335 629	-491 953	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 528 789	1 278 902	
Saadud laenude tagasimaksed	-1 017 675	-923 979	
Makstud intressid	-124 495	-107 861	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	386 619	247 062	
Kokku rahavood	6 083	-309	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	9 534	9 843	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	6 083	-309	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	15 617	9 534	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	316 740	319 552
Aruandeaasta kasum (kahjum)			104 994	104 994
31.12.2014	2 556	256	421 734	424 546
Aruandeaasta kasum (kahjum)			84 887	84 887
31.12.2015	2 556	256	506 621	509 433

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

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Odav Raha OÜ 2015. 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 arvestuspõhimõtetel.

2015. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Odav Raha OÜ (emaettevõtte) ning tema tütar-ettevõtte Odav Vara OÜ (koos edaspidi nimetatud kontsern) finantsnäitajad. Informatsioon tütar-ettevõtete kohta on toodud lisa 3.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

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

Vajadusel on tütar-ettevõtete 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 tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühi- ja pikaajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv 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

Tütar-ettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütar-ettevõtet 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.

Tütar-ettevõtte 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 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 tavapärasest äritegevuses kasutatavast hinnangulisest müügihinnast maha hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmisolekusse 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 akumulieeritud 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

Äriühingul 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 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	80 265	80 265	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	9	9	0	0	
Muud nõuded	2 636 180	522 938	1 027 710	1 085 532	
Laenunõuded	2 627 940	514 698	1 027 710	1 085 532	3
Intressinõuded	8 240	8 240	0	0	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 716 454	603 212	1 027 710	1 085 532	

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	12 046	12 046	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	4	0	0	
Muud nõuded	2 012 158	608 376	597 615	806 167	
Laenunõuded	2 004 963	601 181	597 615	806 167	3
Intressinõuded	7 195	7 195	0	0	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 024 208	620 426	597 615	806 167	

Lisa 3 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	2 627 940	514 698	1 027 710	1 085 532	6%-9%	EUR	2016.a.-2025.a.	2
Intressinõuded	8 240	8 240	0	0				2
Kokku muud nõuded	2 636 180	522 938	1 027 710	1 085 532				

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	2 004 963	601 181	597 615	806 167	6%-9%	EUR	2015.a.-2023.a.	2
Intressinõuded	7 195	7 195	0	0				2
Kokku muud nõuded	2 012 158	608 376	597 615	806 167				

Antud laenude tagatiseks on panditud hüpoteegid laenusaaajate omanduses olevatele kinnisasjadele (peamiselt korteriomanditele) laenuandjate

kasuks. Tavaliselt ületab hüpoteegi väärtus antud laenu summat 1,5-2 korda.
Nõuete intressimäär on fikseeritud lepingutes.

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2014	31.12.2015
12084108	Odav Vara OÜ	Eesti	kinnisvarainvesteeringud	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2014	31.12.2015
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 soetusmaksumuses on kajastatud konsolideerimata bilansis.

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

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2013			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	0	385	385
Amortisatsioonikulu	0	-4 428	-4 428
Ümberklassifitseerimised	85 600	237 382	322 982
31.12.2014			
Soetusmaksumus	85 600	237 767	323 367
Akumuleeritud kulum	0	-4 428	-4 428
Jääkmaksumus	85 600	233 339	318 939
Ostud ja parendused	0	884	884
Müügid	-85 600	-17 651	-103 251
Amortisatsioonikulu	0	-4 428	-4 428
31.12.2015			
Soetusmaksumus	0	221 000	221 000
Akumuleeritud kulum	0	-8 856	-8 856
Jääkmaksumus	0	212 144	212 144

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2013	388 705
Müügid	-65 723
Ümberklassifitseerimised	-322 982
31.12.2014	0

	2015	2014
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	18 600	18 450
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-2 108	-288
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	104 760	67 000

2014.a. otsustas juhtkond kajastada kinnisvarainvesteeringud soetusmaksumuse meetodil, sest selle õiglase väärtust ei ole võimalik

usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega. Soetusmaksumusena loetakse sel juhul viimane sõltumatute kvalifitseeritud hindajate poolt antud hinnang (2013.a.).

Seisuga 31.12.2015 olid kinnisvarainvesteeringud koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 172 (2014: 172) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajaliste laenude tagatiseks (lisa 6). Hüpoteekidega koormatud kinnisvarainvesteeringute bilansiline väärtus oli 31.12.2015 seisuga 212 (2014: 216) tuhat eurot.

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Panga laenud	2 430 074	260 360	1 118 318	1 051 396	6 kuu EURIBOR +6,5%	EUR	2018.a.-2015.a.
Pikaajalised laenud kokku	2 430 074	260 360	1 118 318	1 051 396			
Laenukohustused kokku	2 430 074	260 360	1 118 318	1 051 396			

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Panga laenud	1 904 360	222 067	1 099 682	582 611	6 kuu EURIBOR +5,5% - 6%	EUR	2015.a. - 2024.a.
Laenud osanike poolt	14 600	0	14 600	0	5%	EUR	2016.a.
Pikaajalised laenud kokku	1 918 960	222 067	1 114 282	582 611			
Laenukohustused kokku	1 918 960	222 067	1 114 282	582 611			

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jäak)maksumus		
	31.12.2015	31.12.2014
Ehitised	212 144	216 572
Muud varad	3 822	3 816
Kokku	215 966	220 388

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

Emaettevõtte Odav Raha OÜ saadud laenud on antud edasi äriisikutele.

Odav Raha OÜ saadud laenude tagatiseks on kolmandate isikute poolt panditud varad (maad ja ehitised) maksumuses ca 3 mln eurot.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	81	81	0	0
Muud võlad	4 627	4 627	0	0
Intressivõlad	4 627	4 627	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	4 708	4 708	0	0

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	224	224	0	0
Muud võlad	4 351	4 351	0	0
Intressivõlad	4 351	4 351	0	0
Muud võlad	600	600	0	0
Väljamaksmata laen	4 000	4 000	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	9 175	9 175	0	0

Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	405 297	337 387
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	101 324	84 347
Kokku tingimuslikud kohustused	506 621	421 734

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	18 600	18 450	5
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	18 600	18 450	
Kokku müügitulu	18 600	18 450	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Kinnistute rendile andmine	18 600	18 450	5
Kokku müügitulu	18 600	18 450	

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2015	2014
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	1 509	33 411
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	236
Muud tulud	0	1 200
Lepingutasud	16 665	12 643
Hoonestusõiguse müügitulu	0	17 125
Kokku muud äritulud	18 174	64 615

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Maarent	428	598
Mitmesugused bürookulud	2 780	2 526
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	343
Panga laenude lepingutasud	16 580	10 771
Kinnistutega seotud kulud	2 108	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	21 896	14 238

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

Palgalisi töötajaid kontsernis ei ole.

Lisa 13 Muud ärikulud

(eurodes)

	2015	2014
Kahjum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	833
Muud	2	0
Kokku muud ärikulud	2	833

Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014
Laenude intressitulud	196 209	149 280
Pangast saadud intressid	7	9
Kokku muud finantstulud ja -kulud	196 216	149 289

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	199 995	0	126 351	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	87 188	0	75 046	15 720

2015	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	63 850	6 523	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	41 520	31 665	0	0

2014	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	34 883	15 116	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	39 000	2 784	0	0

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

Juhatuse liikme tööd 2014.a.-2015.a. ei tasustatud.

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

Lisa 16 Sündmused pärast bilansipäeva

Meile teadaolevalt ei ole toimunud pärast bilansipäeva ja enne aruande kinnitamist korrigeerivaid sündmusi, mida juhtkond pole avalikustanud, kuid mis mõjutavad Odav Raha OÜ koostatud bilanssi ja kasumiaruannet.

Lisa 17 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Varad		
Käibevara		
Raha	10 834	5 591
Nõuded ja ettemaksed	412 189	482 747
Kokku käibevara	423 023	488 338
Põhivara		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500
Nõuded ja ettemaksed	2 113 242	1 451 132
Kokku põhivara	2 115 742	1 453 632
Kokku varad	2 538 765	1 941 970
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	252 671	214 909
Võlad ja ettemaksed	4 681	7 756
Kokku lühiajalised kohustused	257 352	222 665
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	2 073 322	1 578 211
Kokku pikaajalised kohustused	2 073 322	1 578 211
Kokku kohustused	2 330 674	1 800 876
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556
Kohustuslik reservkapital	256	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	138 282	84 705
Aruandeaasta kasum (kahjum)	66 997	53 577
Kokku omakapital	208 091	141 094
Kokku kohustused ja omakapital	2 538 765	1 941 970

Lisa 18 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014
Muud äritulud	16 665	12 879
Mitmesugused tegevuskulud	-18 548	-12 644
Kokku ärikasum (-kahjum)	-1 883	235
Intressikulud	-115 637	-94 435
Muud finantstulud ja -kulud	184 517	147 777
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	66 997	53 577
Aruandeaasta kasum (kahjum)	66 997	53 577

Lisa 19 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-1 883	235
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-67 069	-14 723
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-4 296	5 054
Kokku rahavood äritegevusest	-73 248	-9 434
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-1 644 968	-1 201 503
Antud laenude tagasimaksed	1 121 531	632 766
Laekunud intressid	183 472	147 777
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-339 965	-420 960
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 528 789	1 278 902
Saadud laenude tagasimaksed	-995 917	-752 661
Makstud intressid	-114 416	-94 435
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	418 456	431 806
Kokku rahavood	5 243	1 412
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5 591	4 179
Raha ja raha ekvivalentide muutus	5 243	1 412
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 834	5 591

Lisa 20 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	84 705	87 517
Aruandeaasta kasum (kahjum)			53 577	53 577
31.12.2014	2 556	256	138 282	141 094
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 500	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			285 952	285 952
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2014	2 556	256	421 734	424 546
Aruandeaasta kasum (kahjum)			66 997	66 997
31.12.2015	2 556	256	205 279	208 091
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-2 500	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			303 842	303 842
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015	2 556	256	506 621	509 433

Äriühingus on kaks osa nimiväärtusega €1 278 ja €1 278.

Korrigeeritud konsolideerimata omakapitali arvutamiseks lähtuti RTJ 11 nõuetest. Vastavalt RTJ 11 juhul kui investeeija osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava investeeringuobjekti kahjumis ületab investeeringuobjekti bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini.

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele summa, millest äriühing võib teha osanikele väljamakseid.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.04.2016

Odav Raha OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	21.04.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Odav Raha OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Odav Raha OÜ konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 1 kuni 21.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Odav Raha OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Irina Somova

Vandeaudiitori number 263

I.S.Audiitorteenuste OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 104

Väike-Ameerika 8-216 Tallinn

22.04.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Odav Raha OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IRINA SOMOVA	Vandeaudiitor	22.04.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	421 734
Aruandeaasta kasum (kahjum)	84 887
Kokku	506 621
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	506 621
Kokku	506 621

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	0		Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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