

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 13.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Finzo OÜ

registrikood: 12781600

tänavatänu nimi, Posti tn 30
maja ja korteri number:

linn: Haapsalu linn

maakond: Lääne maakond

postisihthnumber: 90504

telefon: +372 5042131

e-posti aadress: info@omaraha.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	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Materiaalne põhivara	10
Lisa 6 Laenukohustused	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Müügitulu	11
Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused	11
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 11 Tööjõukulud	12
Lisa 12 Intressikulud	12
Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud	12
Lisa 14 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14
Vandeaudiitori aruanne	15

Tegevusaruanne

Üldinfo Finzo OÜ alustas tegevust 2015. aasta jaanuaris. Ettevõtte põhitegevuseks on andmetöötlus ja veebihosting.

Aruandeaasta lõppes kahjumiga 110 tuhat eurot. Kahjum kaetakse järgnevate perioodide kasumi arvelt.

Ettevõttes oli töötajaid aasta lõpu seisuga 3. Tööjõukulu moodustas 40 tuhat eurot. Juhatus koosneb kahest liikmest. Juhatusel tasu ei arvestatud.

Ettevõtte on jätkuvalt tegutsev.

Peamsed suhtarvud

Lähteandmed (eurodes)	31.12.2015	13.01.2015
Käibevara	46 393	3 200
Lühiajalised kohustused	153 699	0
Kohustused	153 699	0
Varad	47 275	3 200
Omakapital	-106 424	3 200
Aruandeaasta kasum	-109 624	0
Müügitulu	15 976	0

Finantssuhtarv	Kasutatud Valemid	31.12.2015
Omakapitali tootlus (ROE)	Aruandeaasta kasum / Keskmine omakapital × 100%	212,4%
Koguvarede tootlus (ROA)	Aruandeaasta kasum / Keskmsed varad × 100%	-434,4%
Vara käibekordaja	Netokäive / Vara	0,34
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	Käibevara / Lühiajalised kohustused	0,30
Võlakordaja	Koguvõlgnevus / Varad	3,25

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	13.01.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	11 228	3 200	2
Nõuded ja ettemaksed	35 165	0	3
Kokku käibevara	46 393	3 200	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	882	0	5
Kokku põhivara	882	0	
Kokku varad	47 275	3 200	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	113 000	0	6
Võlad ja ettemaksed	40 699	0	7
Kokku lühiajalised kohustused	153 699	0	
Kokku kohustused	153 699	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 200	3 200	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-109 624	0	
Kokku omakapital	-106 424	3 200	
Kokku kohustused ja omakapital	47 275	3 200	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015	13.01.2015 - 13.01.2015	Lisa nr
Müügitulu	15 976	0	8
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-52 780	0	9
Mitmesugused tegevuskulud	-36 870	0	10
Tööjõukulud	-39 572	0	11
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-176	0	5
Muud ärikulud	-170	0	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-113 592	0	
Intressikulud	-4 532	0	12
Muud finantstulud ja -kulud	8 500	0	13
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-109 624	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-109 624	0	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015	13.01.2015 - 13.01.2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-113 592	0	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	176	0	
Muud korrigeerimised	8 500	0	
Kokku korrigeerimised	8 676	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-35 165	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	36 167	0	
Kokku rahavood äritegevusest	-103 914	0	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 058	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 058	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	113 000	0	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	3 200	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	113 000	3 200	
Kokku rahavood	8 028	3 200	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 200	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	8 028	3 200	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11 228	3 200	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
Emiteeritud osakapital	3 200	0	3 200
13.01.2015	3 200	0	3 200
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-109 624	-109 624
31.12.2015	3 200	-109 624	-106 424

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti hea raamatupidamistava kohaselt. Eesti hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Ettevõtte arvestusvaluuta on euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	5 aastat

Finantskohustused

Finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	13.01.2015
Arvelduskontod	11 228	3 200
Kokku raha	11 228	3 200

Ettevõtte on ka bilansiväline arvelduskonto SEB Pangas, kus hoitakse portaali kasutaja poolt Kasutuslepingu ja Laenulepingu kohaselt Finzo keskkonda kantud raha. Kontole kantud raha võib kasutada üksnes Kasutuslepingi ja Laenulepingu tingimuste kohaselt. Kasutaja poolt üle kantud raha on käsundi täitmiseks üle antav vara VS § 626 mõttes. Vastav rahasumma pangas on oma olemuselt nõue (panga vastu), mille ettevõtte on omandanud enda nimel, kuid Kasutaja arvel ja eesmärgiga kasutada seda vaid käsundi täitmiseks. Seega ei kuulu vastav raha ettevõtte pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses ettevõtte vastu. Samuti ei kajastu see ettevõtte bilansis.

Kontojääk seisuga 31.12.2015 oli 42 830 eurot (13.01.2015 seisuga saldo puudus).

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	33 828	33 828
Muud nõuded	500	500
Ettemaksed	837	837
Kokku nõuded ja ettemaksed	35 165	35 165

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015
	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	540
Erisoodustuse tulumaks	23
Sotsiaalmaks	2 165
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 728

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Masinad ja seadmed	
13.01.2015		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	1 058	1 058
Amortisatsioonikulu	-176	-176
31.12.2015		
Soetusmaksumus	1 058	1 058
Akumuleeritud kulum	-176	-176
Jääkmaksumus	882	882

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud seotud isikutelt	113 000	113 000			12%	EUR	14
Lühiajalised laenud kokku	113 000	113 000					
Laenukohustused kokku	113 000	113 000					

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	10 952	10 952	
Võlad töövõtjatele	3 154	3 154	
Maksuvõlad	2 728	2 728	4
Muud võlad	23 865	23 865	
Intressivõlad	4 532	4 532	14
Muud viitvõlad	19 333	19 333	
Kokku võlad ja ettemaksed	40 699	40 699	

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Slovakkia	15 976
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	15 976
Kokku müügitulu	15 976
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Tarbimislaenude vahendus	15 976
Kokku müügitulu	15 976

Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-13 806
Alltöövõtutööd	-38 974
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-52 780

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015
Üür ja rent	-3 368
Mitmesugused bürookulud	-3 741
Lähetuskulud	-1 200
Riiklikud ja kohalikud maksud	-900
Ostetud teenused	-25 185
Muud	-2 476
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-36 870

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015
Palgakulu	-29 269
Sotsiaalmaksud	-10 303
Kokku tööjõukulud	-39 572
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2

Lisa 12 Intressikulud

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	-4 532	14
Kokku intressikulud	-4 532	

Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	13.01.2015 - 31.12.2015
Trahvid	8 500
Kokku muud finantstulud ja -kulud	8 500

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Sadama Kaheksa OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015
	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	117 532

13.01.2015 - 31.12.2015	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	113 000

Aruandeaastal juhatusele tasu ei arvestatud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2016

Finzo OÜ (registrikood: 12781600) 13.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARNE VESKE	Juhatuse liige	29.06.2016
HEIKI SILEM	Juhatuse liige	29.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-109 624
Kokku	-109 624
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-109 624
Kokku	-109 624

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	15976	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Lorestore osaühing	11365288	Tallinn, Harju maakond, Eesti	800 EUR
Sadama Kaheksa OÜ	12112299	Haapsalu linn, Lääne maakond, Eesti	2400 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5042131
E-posti aadress	info@omaraha.ee