

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Grow Finance OÜ

registrikood: 11627587

tänavanimi: Pärnu mnt 141

maja number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11314

telefon: +372 56293090

e-posti aadress: info@grow.ee

veebilehe aadress: www.grow.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	8
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 8 Müügitulu	11
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

GROW Finance OÜ (www.grow.ee) kuulub Eesti suuremate raamatupidamise- ja ärinõustamise teenusepakkujate hulka. Ettevõtte järjepidev tegevus ulatub võtmeisikute kaudu käesoleva aastatuhande algusesse ning meeskonda kuuluvad eksperdid omavad veelgi pikemat kogemust, millega tagame oma klientidele usaldusväärse ja turvalise teenuse kvaliteedi.

Rahvusvahelise raamatupidamise- ja audiitorettevõtjate võrgustiku GGI (www.ggi.com) iseseisva liikmena esindame organisatsiooni kõrgeid standardeid, mille hulka kuulub asjatundliku, avatud, sõbraliku, tulemustele orienteeritud ja uuendustele avatud teenus. Kaasaegsete tehniliste lahenduste kasutamine, sealhulgas paberivaba raamatupidamis-teenuse pakkumine kuulub meie igapäevatöö hulka. Seejuures oleme seadnud prioriteediks kasu, mille saab klient meie teenuse kasutamisest. Tänapäevaks on meil kasutuses 10 erinevat raamatupidamistarkvara, sealhulgas rahvusvaheliselt enim tuntud programmid nagu SAP, Axapta ja Navision, samuti töötame kohalikul turul enim kasutatavaid tarkvaradega nagu Directo, Smart Accounts, ErplyBooks, Standard Hansa, Standard Books.

Positiivse näitena on oskuslik äriinfo kasutamine andnud ettevõtjale võimaluse oluliselt suurema kasumi kasvuks, kui ostetud teenusega seonduv kulu. Viimasele lisanduvad säästetud aeg ning muud mitterahalised võidud. Teisisõnu pakume raamatupidamisteenuse juures ka teenust finantsjuhi tasemel ettevõtjatele, kelle suuruse juures ei ole finantsjuhi palkamine majanduslikult põhjendatud.

2017. majandusaastal arendame jätkuvalt teenuste portfelli, kasutades kiiresti areneva tehnoloogia võimalusi. Üldise äritrendina saab üha enam rutiinsemaid ülesandeid arvutile usaldada nagu näiteks e-arvete liikumine, automaatne krediidi haldussüsteem jne. Mistõttu laieneb ettevõtete ulatus, kelle rahaasjade ning analüüsi haldamiseks ei ole oma töötaja palkamine kõige tulemuslikum lahendus.

Käesoleval aastal tulime välja oma arve programmiga, mida saame oma klientidele pakkuda tasuta. Töös on veel mitmed arendused andmete automaatseks visualiseerimiseks ja edastamiseks läbi erinevate kanalite.

Mitmekülgse meeskonnana saab Grow pakkuda teenust, mis katab ära väga erineva keerukusega ülesannete lahendamist atraktiivse ja konkurentsivõimelise hinnaga. Viimasest võidavad kõik osapooled.

Peamised finantssuhtarvud

	2016	2015
Müügitulu (EUR)	500 739	403 128
Müügitulu +kasv/-langus	24,2	-14,4
Puhaskasum	48 188	35 663
Puhaskasumi +kasv/-langus	35,1	-40,2
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	1,8	2,6
ROA	34,8	27,1
ROE	67,9	41,6

Suhtarvude arvutamisel on kasutatud valemmeid:

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum x 100/varad kokku

ROE (%) = puhaskasum x 100/omakapital kokku

Ulvi Tallo
juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	68 615	59 355	2
Nõuded ja ettemaksed	53 801	61 659	3
Kokku käibevarad	122 416	121 014	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	9 736	5 839	4
Nõuded ja ettemaksed	1 923	1 923	3
Materiaalsed põhivarad	4 350	2 997	5
Kokku põhivarad	16 009	10 759	
Kokku varad	138 425	131 773	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	67 456	45 992	6
Kokku lühiajalised kohustised	67 456	45 992	
Kokku kohustised	67 456	45 992	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 540	2 540	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 985	47 322	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	48 188	35 663	
Kokku omakapital	70 969	85 781	
Kokku kohustised ja omakapital	138 425	131 773	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	500 739	403 128	8
Muud äritulud	718	4 437	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-94 215	-68 710	
Mitmesugused tegevuskulud	-127 007	-115 766	9
Tööjõukulud	-222 083	-181 795	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 007	-8 058	
Muud ärikulud	-229	-912	
Ärikasum (kahjum)	56 916	32 324	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	6 397	5 839	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	63 313	38 163	
Tulumaks	-15 125	-2 500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	48 188	35 663	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Grow Finance OÜ 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Grow Finance OÜ kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel. Antud aastaaruande puhul on tegemist lühendatud aastaaruandega. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ning pangas ja lühiajalisi pangadeposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütar- ja sidusettevõtjate osad ja muud pikemaajaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajalise finantsinvesteeringuna.

Tütar- ja sidusettevõtjate osade omandust võetakse ettevõtetele, mille üle emaettevõttele on kontroll. Tütar- ja sidusettevõtjate osade omandust võetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõttele omanduses on otse või tütar- ja sidusettevõtjate kaudu rohkem kui 50% tütar- ja sidusettevõtjate hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõttele kontrollib tütar- ja sidusettevõtjate finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttele on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse on bilansis kajastatud alates sellest aruandeperioodist kapitaliosaluse meetodil. Kapitaliosaluse meetodil võetakse investeering algsest arvele tema soetusmaksumuses, mida järgmistel perioodidel korrigeeritakse. Kapitaliosaluse meetodil kajastatakse osalust omandatud ettevõtete varades ja kohustustes ning tekkinud firmaväärtust bilansis netosummana ühel real ning osalust omandatud ettevõtete tuludes ja kuludes kasumiaruandes netosummana ühel real.

Vastavalt raamatupidamise seaduse §29 lg 1 p3 ei ole Grow Finance OÜ kohustatud koostma konsolideeritud majandusaasta aruannet, kuna konsolideeritud müügitulu ja töötajate arv on alla konsolideerimise kohustuse piiri.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtete tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, k.a. nõudeid teiste kontserni ettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (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 vähendamisenä.

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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõttele enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 200 €.

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 akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o. kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Põhivarade arvelevõtmise alampiiir 200

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	2 - 5
Muu materiaalne põhivara	5

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad 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 kohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi kohustusi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste kohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Seotud osapooled

Aruande koostamisel on loetud isik seotuks, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on ettevõtte omanikud, juhatuse liikmed ning muud isikud, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	0	10 000
Raha pangas	68 615	49 355
Kokku raha	68 615	59 355

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	51 186	51 186	0
Ostjatelt laekumata arved	51 186	51 186	0
Muud nõuded	1 965	42	1 923
Viitlaekumised	1 965	42	1 923
Ettemaksed	2 573	2 573	0
Tulevaste perioodide kulud	2 573	2 573	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	55 724	53 801	1 923

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	31 871	31 871	0
Ostjatelt laekumata arved	31 871	31 871	0
Muud nõuded	25 976	24 053	1 923
Laenunõuded	23 954	23 954	0
Viitlaekumised	2 022	99	1 923
Ettemaksed	5 735	5 735	0
Tulevaste perioodide kulud	5 735	5 735	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	63 582	61 659	1 923

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määrad (%)	
				31.12.2015	31.12.2016
12008998	Grow Consult OÜ	Eesti	konsultatsioonide osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2015	Dividendid	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2016
Grow Consult OÜ	5 839	-2 500	6 397	9 736
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	5 839	-2 500	6 397	9 736

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2014				
Soetusmaksumus	18 529	18 529	39 624	58 153
Akumuleeritud kulum	-14 484	-14 484	-33 796	-48 280
Jääkmaksumus	4 045	4 045	5 828	9 873
Ostud ja parendused	3 559	3 559	0	3 559
Amortisatsioonikulu	-3 870	-3 870	-4 188	-8 058
Müügid	-737	-737	-1 640	-2 377
31.12.2015				
Soetusmaksumus	4 118	4 118	0	4 118
Akumuleeritud kulum	-1 121	-1 121	0	-1 121
Jääkmaksumus	2 997	2 997	0	2 997
Ostud ja parendused	2 360	2 360	0	2 360
Amortisatsioonikulu	-1 007	-1 007	0	-1 007
31.12.2016				
Soetusmaksumus	6 478	6 478	0	6 478
Akumuleeritud kulum	-2 128	-2 128	0	-2 128
Jääkmaksumus	4 350	4 350	0	4 350

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2016	2015
Masinad ja seadmed	0	2 517
Arvutid ja arvutisüsteemid	0	2 517
Muud materiaalsed põhivarad	0	3 307
Kokku	0	5 824

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	21 155	21 155	
Võlad töövõtjatele	16 626	16 626	
Maksuvõlad	18 154	18 154	7
Muud võlad	9 866	9 866	
Muud viitvõlad	9 866	9 866	
Saadud ettemaksed	1 655	1 655	
Muud saadud ettemaksed	1 655	1 655	
Kokku võlad ja ettemaksed	67 456	67 456	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	17 344	17 344	
Võlad töövõtjatele	12 160	12 160	
Maksuvõlad	11 378	11 378	7
Muud võlad	4 670	4 670	
Muud viitvõlad	4 670	4 670	
Saadud ettemaksed	440	440	
Muud saadud ettemaksed	440	440	
Kokku võlad ja ettemaksed	45 992	45 992	

Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	4 249	5 003
Üksikisiku tulumaks	2 876	2 099
Erisoodustuse tulumaks	5 000	25
Sotsiaalmaks	5 337	3 756
Kohustuslik kogumispension	295	213
Töötuskindlustusmaksed	397	282
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18 154	11 378

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	489 681	393 077
Hispaania	7 800	7 145
Soome	95	901
Suurbritannia	3 163	2 005
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	500 739	403 128
Kokku müügitulu	500 739	403 128
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamisteenused	500 739	403 128
Kokku müügitulu	500 739	403 128

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	39 955	38 292
Administreerimine ja turundus	52 622	49 963
Andmeside ja infotehnoloogia kulud	6 048	5 842
Koolitused, seminarid, liikmemaksud	7 561	9 070
Muud	20 821	12 599
Kokku mitmesugused tegevuskulud	127 007	115 766

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	167 136	136 501
Sotsiaalmaksud	54 947	45 294
Kokku tööjõukulud	222 083	181 795
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	6

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaaettevõtja nimetus	GROW Capital Management OÜ
--	----------------------------

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	109	10 214	30 984	5 622

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	94 764	1 731	86 360	6 881

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2017

Grow Finance OÜ (registrikood: 11627587) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ULVI TALLO	Juhatuse liige	28.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 985
Aruandeaasta kasum (kahjum)	48 188
Kokku	68 173
Jaotamine	
Dividendideks	-30 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	68 173
Kokku	38 173

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	500739	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing GROW Capital Management	10676448	Eesti	2540 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6850800
Faks	+372 6850801
E-posti aadress	info@grow.ee
Veebilehe aadress	www.grow.ee