

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: ABC Laenude OÜ

registrikood: 10776121

tänava/talu nimi, Narva mnt 6

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10117

telefon: +372 6610980, +372 5086777

faks: +372 6610980

e-posti aadress: info@abclaenud.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	9
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 8 Laenukohustised	12
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 10 Müügitulu	13
Lisa 11 Tööjõukulud	13
Lisa 12 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

ABC Laenude AS intressituluks 2016. aastal kujunes 136 434 eurot, pandiesemeid müüdi 6 656 euro eest ning kulda 40 348 euro eest, mille juures saadi kahjumit 8 250 eurot.

2016. aastal oli ABC Laenude AS-i põhitähelepanu suunatud kliendibaasi suurendamisele ja olemasolevate klientide heale teenindamisele.

Refinantseerisime kõrgema intressiga lühiajalisi laene madalama intressiga lühiajaliste laenude vastu.

2017. aastal on plaan jätkata kliendibaasi suurendamist ja kaasata täiendavat kapitali laenuportfeli suurendamiseks.

Juhatuse liige

Peep Sau

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	18 222	3 100	2
Finantsinvesteeringud	581	585	3
Nõuded ja ettemaksed	171 095	151 764	4
Varud	34 095	44 950	
Kokku käibevarad	223 993	200 399	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	0	18 000	4
Kinnisvarainvesteeringud	40 850	43 000	5
Materiaalsed põhivarad	97 834	99 135	6
Immateriaalsed põhivarad	2 301	5 752	7
Kokku põhivarad	140 985	165 887	
Kokku varad	364 978	366 286	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	279 003	271 199	8
Võlad ja ettemaksed	9 120	9 981	9
Kokku lühiajalised kohustised	288 123	281 180	
Kokku kohustised	288 123	281 180	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	25 600	25 600	
Kohustuslik reservkapital	2 556	2 556	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 949	54 214	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 250	2 736	
Kokku omakapital	76 855	85 106	
Kokku kohustised ja omakapital	364 978	366 286	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	187 838	161 751	10
Muud äritulud	18 055	40 198	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-26 195	-46 190	
Mitmesugused tegevuskulud	-93 348	-54 807	
Tööjõukulud	-57 655	-64 702	11
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 901	-4 049	
Muud ärikulud	-5	-14	
Ärikasum (kahjum)	21 789	32 187	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	17	339	
Intressikulud	-30 056	-29 790	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-8 250	2 736	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 250	2 736	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ABC Laenude AS 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele ning selle põhiolemus on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisuliseltes määrustes, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimikonna poolt väljaantud juhendid.

Alates 01.01.2016 rakendusi raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimikonna juhendite muudatused. Vastavalt raamatupidamise seaduses toodud ettevõtjate kategooriatele liigitub ettevõtte väikeettevõtjaks, kellel on lubatud koostada lühendatud mahus aastaaruanne. Käesolev aruanne on koostatud lähtudes väikeettevõtja lühendatud aastaaruannetele kohalduvatest nõuetest. Aastaaruande esitusviisi on vastavalt muudetud tagasiulatuvalt. Tagasiulatuval muudatusel ei olnud mõju aruandeperioodi ega eelnevate perioodide finantsandmetele. ABC Laenude AS kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas; nõudmiseni hoiused; paigutused rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalenti mõistele. Raha ekvivalentideks loetakse lühiajalisi (üldjuhul kuni 3 kuud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui ettevõtte kavatseb neid kindlasti hoida lunastustähtajani. Juhul, kui ettevõtte ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatseb teatud võlainstrumenti lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et ta müüb selle enne lunastustähtaega, kajastatakse finantsinvesteeringut õiglasel väärtuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtjate ja sidusettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, ettemaksed) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Varud

Materjalid võetakse arvele soetusmaksumusega, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest veokuludest. Varude arvestamisel kasutatakse FIFO meetodit. Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus/tootmisomahind või netorealiseerimismaksumus. Allahindluse summa kajastatakse kasumiaruande kirjel „Käibevarade allahindlus“

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on vara, mida ettevõtte hoiab kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna renditulu teenimise, väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid.

Soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse kinnisvarainvesteeringut analoogiliselt materiaalse põhivaraga, see tähendab soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana on näidatud vara, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja soetusmaksumus üle 511 eurot. Materiaalsed põhivarad amortiseeritakse lineaarsel meetodil järgnevalt:

Muu inventar, sisseseade, mööbel 15% aastas

Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arvutitarkvara arenduskulud kajastatakse immateriaalse varana, kui need on otseselt seotud selliste tarkvaraobjektide arendamisega, mis on eristatavad, ettevõtte poolt kontrollitavad ning mille kasutamisest saadakse tulevast majanduslikku kasu pikema aja kui ühe aasta jooksul. Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjookulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuludena. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 5 aastat.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud 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.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused võetakse arvele tehingu päeval kehtiva Eesti Panga kursiga. Bilansipäeval hinnatakse välisvaluutas fikseeritud kohustused ümber Eesti Panga valuutakurssidega. Tekkivad kursivahed hankijate kreditoorsest võlgnevusest kajastatakse muudes ärituludes või muudes ärikuludes, muud kursivahed kajastatakse finantstuludes ja finantskuludes.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik alljärgnevalt loetletud tingimused on täidetud :

- (a) olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle müüjalt ostjale;
- (b) müüjal ei ole jätkuvalt niisugust haldamise vastutust, mida seostatakse omandiga ning puudub kontroll kauba või toote üle;
- (c) tulu müügitehingust saab usaldusväärselt mõõta;
- (d) tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline;
- (e) tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Kulud

Kulud kajastatakse tekkepõhiselt tulude tekkimise perioodis.

Maksustamine

Maksukohustus võetakse üles maksustatava tehingu toimumise perioodil. Palkadelt ja muudelt lepingulistelt tasudelt kinnipeetud või arvestatud maksud võetakse üles kohustusena perioodil, mille eest tasud või palgad arvestatakse.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

ABC Laenude AS käsitleb seotud osapooltena:

- tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda
- eelmises punktis kirjeldatud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid
- ettevõtte töötajaid

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	10 362	2 042
Arvelduskontod	7 860	1 058
Kokku raha	18 222	3 100

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2014	264	264
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	321	321
31.12.2015	585	585
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	-4	-4
31.12.2016	581	581

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	20	20	
Muud nõuded	169 552	169 552	
Laenunõuded	167 194	167 194	
Intressinõuded	2 358	2 358	
Ettemaksed	1 523	1 523	
Muud makstud ettemaksed	1 523	1 523	
Kokku nõuded ja ettemaksed	171 095	171 095	

	31.12.2015	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	109	109	
Muud nõuded	164 638	146 638	18 000
Laenunõuded	164 638	146 638	18 000
Ettemaksed	5 017	5 017	
Tulevaste perioodide kulud	3 493	3 493	
Muud makstud ettemaksed	1 524	1 524	
Kokku nõuded ja ettemaksed	169 764	151 764	18 000

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
Ostud ja parendused	43 000	43 000
31.12.2015		
Soetusmaksumus	43 000	43 000
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	43 000	43 000
Amortisatsioonikulu	-2 150	-2 150
31.12.2016		
Soetusmaksumus	43 000	43 000
Akumuleeritud kulum	-2 150	-2 150
Jääkmaksumus	40 850	40 850

	2016	2015
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	4 400	
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	786	

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	Lõpetamata projektid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2014					
Soetusmaksumus		11 006	98 343	98 343	109 349
Akumuleeritud kulum		-9 616	0		-9 616
Jääkmaksumus		1 390	98 343	98 343	99 733
Amortisatsioonikulu		-598			-598
31.12.2015					
Soetusmaksumus		11 006	98 343	98 343	109 349
Akumuleeritud kulum		-10 214	0		-10 214
Jääkmaksumus		792	98 343	98 343	99 135
Amortisatsioonikulu	-984	-317			-1 301
Ümberklassifitseerimised	98 343		-98 343	-98 343	
Ümberklassifitseerimine ettemaksetest	98 343		-98 343	-98 343	
31.12.2016					
Soetusmaksumus	98 343	11 006	0	0	109 349
Akumuleeritud kulum	-984	-10 531	0	0	-11 515
Jääkmaksumus	97 359	475	0	0	97 834

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2014		
Soetusmaksumus	23 008	23 008
Akumuleeritud kulum	-13 805	-13 805
Jääkmaksumus	9 203	9 203
Amortisatsioonikulu	-3 451	-3 451
31.12.2015		
Soetusmaksumus	23 008	23 008
Akumuleeritud kulum	-17 256	-17 256
Jääkmaksumus	5 752	5 752
Amortisatsioonikulu	-3 451	-3 451
31.12.2016		
Soetusmaksumus	23 008	23 008
Akumuleeritud kulum	-20 707	-20 707
Jääkmaksumus	2 301	2 301

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud	279 003	279 003		
Lühiajalised laenud kokku	279 003	279 003		
Laenukohustised kokku	279 003	279 003		

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud	271 199	271 199		
Lühiajalised laenud kokku	271 199	271 199		
Laenukohustised kokku	271 199	271 199		

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 067	1 067
Võlad töövõtjatele	3 388	3 388
Maksuvõlad	4 265	4 265
Saadud ettemaksed	400	400
Muud saadud ettemaksed	400	400
Kokku võlad ja ettemaksed	9 120	9 120

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2 090	2 090
Võlad töövõtjatele	3 462	3 462
Maksuvõlad	4 029	4 029
Saadud ettemaksed	400	400
Muud saadud ettemaksed	400	400
Kokku võlad ja ettemaksed	9 981	9 981

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	187 838	161 751
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	187 838	161 751
Kokku müügitulu	187 838	161 751
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenude andmine, pandimajategevus (EMTAK: 64921)	183 438	161 751
Korteri renditulu	4 400	0
Kokku müügitulu	187 838	161 751

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	43 106	48 406
Sotsiaalmaksud	14 549	16 297
Kokku tööjõukulud	57 655	64 703
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	5

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016	31.12.2015
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	279 003	250 003

Ostud ja müügid

	2015
	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	26 996

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2017

ABC Laenude OÜ (registrikood: 10776121) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PEEP SAU	Juhatuse liige	30.06.2017

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 949
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 250
Kokku	48 699

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	183438	97.66%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	4400	2.34%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6610980
Faks	+372 6610980
Mobiiltelefon	+372 5086777
E-posti aadress	info@abclaenud.ee