

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Saaremaa Pank OÜ

registrikood: 11422678

tänavatalu nimi, Panga Sukeldumiskuurort
maja ja korteri number:

küla: Panga küla

vald: Mustjala vald

maakond: Saare maakond

postisihthumber: 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
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 7 Laenukohustised	11
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 11 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

2016.a. andis OÜ Saaremaa Pank rendile talle kuuluva kinnisvara Mustjala vallas.

Suhtarvud

Näitaja	Arvestusmetoodika	2016	2015
Omakapitali tulukus (ROE)	Puhaskasum/ omakapital	0,02	0
Varade tulukus (ROA)	Puhaskasum/ varad kokku	0,01	0
Vara käibekordaja	Netokäive/varad kokku	0,03	0

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	12 374	3 025	2
Nõuded ja ettemaksed	3 841	8 361	3
Kokku käibevarad	16 215	11 386	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	419 668	422 432	5
Immateriaalsed põhivarad	28 760	28 760	6
Kokku põhivarad	448 428	451 192	
Kokku varad	464 643	462 578	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	1 655	4 020	8
Kokku lühiajalised kohustised	1 655	4 020	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	229 318	229 318	7
Kokku pikaajalised kohustised	229 318	229 318	
Kokku kohustised	230 973	233 338	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	399 434	399 434	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-170 194	-161 625	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 430	-8 569	
Kokku omakapital	233 670	229 240	
Kokku kohustised ja omakapital	464 643	462 578	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	13 731	0	9
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 852	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-3 501	-2 421	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 764	-6 053	
Muud ärikulud	-1 164	-95	
Ärikasum (kahjum)	4 450	-8 569	
Intressikulud	-20	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 430	-8 569	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 430	-8 569	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Saaremaa Pank 2016. 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 300 eurot

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste 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)

	31.12.2016	31.12.2015
Kassa	666	666
Pangakontod	11 708	2 359
Kokku raha	12 374	3 025

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	3 794	3 794
Ostjatelt laekumata arved	3 794	3 794
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	47	47
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 841	3 841
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	7 754	7 754
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	607	607
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 361	8 361

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Ettemaks	Ettemaks
Käibemaks	10	607
Ettemaksukonto jääk	37	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	47	607

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Maa	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Amortisatsioonikulu	0	-2 181	-3 872	-6 053
31.12.2015				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-18 443	-98 237	-116 680
Jääkmaksumus	400 001	21 803	628	422 432
Amortisatsioonikulu	0	-2 136	-628	-2 764
31.12.2016				
Soetusmaksumus	400 001	40 246	98 865	539 112
Akumuleeritud kulum	0	-20 579	-98 865	-119 444
Jääkmaksumus	400 001	19 667	0	419 668

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2014			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760
31.12.2015			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760
31.12.2016			
Soetusmaksumus	512	28 760	29 272
Akumuleeritud kulum	-512	0	-512
Jääkmaksumus	0	28 760	28 760

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Laen OÜ-lt Skywood	75 191		75 191		7%	01.01.2018
Laen AS-lt Storensen	153 743		153 743		7%	01.01.2018
Muu	384		384			
Pikaajalised laenud kokku	229 318		229 318			
Laenukohustised kokku	229 318		229 318			

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Laen OÜ-lt Skywood	75 191		75 191		7%	01.01.2018
Laen AS-lt Storensen	153 743		153 743		7%	01.01.2018
Muu	384		384			
Pikaajalised laenud kokku	229 318		229 318			
Laenukohustised kokku	229 318		229 318			

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	382	382
Saadud ettemaksed	1 273	1 273
Muud saadud ettemaksed	1 273	1 273
Kokku võlad ja ettemaksed	1 655	1 655

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	60	60
Saadud ettemaksed	3 960	3 960
Kokku võlad ja ettemaksed	4 020	4 020

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	13 731	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	13 731	0
Kokku müügitulu	13 731	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Renditulu	13 731	0
Kokku müügitulu	13 731	0

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Energia	2 348	0
Elektrienergia	2 348	0
Mitmesugused bürookulud	0	71
Raamatupidamisteenused	600	550
Muud	553	1 800
Kokku mitmesugused tegevuskulud	3 501	2 421

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016	31.12.2015
	Kohustised	Kohustised
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	229 318	229 318

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2017

Saaremaa Pank OÜ (registrikood: 11422678) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO MAISVEE	Juhatuse liige	24.07.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-170 194
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 430
Kokku	-165 764
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-165 764
Kokku	-165 764

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-170 194
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 430
Kokku	-165 764
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-165 764
Kokku	-165 764

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	13731	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing Avenurm	10592668	Eesti	28758 EUR (Lihtomand)
Osaühing Storensen	11096598	Tallinn, Harju maakond, Eesti	127819 EUR (Lihtomand)
Sukeldumiskeskus OÜ	11201316	Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	51127 EUR (Lihtomand)
OÜ Skywood	11437556	Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	127821 EUR (Lihtomand)
Perius AS		Norra	63909 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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