

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Finzo OÜ

registrikood: 12781600

tänava/talu nimi, Posti tn 30
maja ja korteri number:

linn: Haapsalu linn

maakond: Lääne maakond

postisihtnumber: 90504

telefon: +372 5042131

e-posti aadress: info@omaraha.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	7
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 5 Müügitulu	8
Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused	8
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	9
Lisa 8 Tööjõukulud	9
Lisa 9 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

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

Aruandeaasta lõppes kahjumiga 218 tuhat eurot. Kogunenud kahjum kokku koos varasema perioodiga on 328 tuhat eurot, mis kaetakse järgnevate perioodide kasumi arvelt.

Ettevõttes oli töötajaid aruandeaasta lõpu seisuga 2 (eelmisel aruandeperioodil 3) ja tööjõukulud moodustasid 65 tuhat eurot (2015 40 tuhat eurot). Juhatus koosneb kahest liikmest. Juhatusel tasu ei arvestatud.

Ettevõtte on jätkuvalt tegutsev.

Peamsed suhtarvud

Lähteandmed (eurodes)	31.12.2016	31.12.2015	13.01.2015
Käibevara	90 054	46 393	3 200
Lühiajalised kohustused	415 108	153 699	0
Kohustused	415 108	153 699	0
Varad	90 583	47 275	3 200
Omakapital	-324 524	-106 424	3 200
Aruandeaasta kasum	-218 101	-109 624	0
Müügitulu	53 925	15 976	0

Finantssuhtarv	Kasutatud Valemid	2016	2015
Omakapitali tootlus (ROE)	Aruandeaasta kasum / Keskmine omakapital × 100%	101,2%	212,4%
Koguvõlgu tootlus (ROA)	Aruandeaasta kasum / Keskmine varad × 100%	-316,4%	-434,4%
Vara käibekordaja	Netokäive / Vara	0,60	0,34
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	Käibevara / Lühiajalised kohustused	0,22	0,30
Võlakordaja	Koguvõlgnevus / Varad	4,58	3,25

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	9 349	11 228	2
Nõuded ja ettemaksed	80 705	35 165	3
Kokku käibevarad	90 054	46 393	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	529	882	
Kokku põhivarad	529	882	
Kokku varad	90 583	47 275	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	260 000	113 000	9
Võlad ja ettemaksed	155 108	40 699	4
Kokku lühiajalised kohustised	415 108	153 699	
Kokku kohustised	415 108	153 699	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 200	3 200	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-109 624	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-218 101	-109 624	
Kokku omakapital	-324 525	-106 424	
Kokku kohustised ja omakapital	90 583	47 275	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	13.01.2015 - 31.12.2015	Lisa nr
Müügitulu	53 925	15 976	5
Muud äritulud	170	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-172 867	-52 780	6
Mitmesugused tegevuskulud	-42 948	-36 870	7
Tööjõukulud	-66 587	-39 572	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-353	-176	
Muud ärikulud	-3	-170	
Ärikasum (kahjum)	-228 663	-113 592	
Intressikulud	-7 660	-4 532	
Muud finantstulud ja -kulud	18 222	8 500	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-218 101	-109 624	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-218 101	-109 624	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev raamatupidamise lühendatud 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 -kohustised

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. laenuõuded, 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Finantskohustised

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

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

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 õiglases väärtuses, 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)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod	9 349	11 228
Kokku raha	9 349	11 228

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 31.12.2016 oli 209 651 eurot (31.12.2015 42 830).

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	72 631	72 631
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 244	2 244
Muud nõuded	5 662	5 662
Ettemaksed	168	168
Kokku nõuded ja ettemaksed	80 705	80 705
	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 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	16 727	16 727
Võlad töövõtjatele	1 773	1 773
Maksuvõlad	1 894	1 894
Muud võlad	134 714	134 714
Intressivõlad	7 652	7 652
Muud viitvõlad	127 062	127 062
Kokku võlad ja ettemaksed	155 108	155 108
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	10 952	10 952
Võlad töövõtjatele	3 154	3 154
Maksuvõlad	2 728	2 728
Muud võlad	23 865	23 865
Intressivõlad	4 532	4 532
Muud viitvõlad	19 333	19 333
Kokku võlad ja ettemaksed	40 699	40 699

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2016	13.01.2015 - 31.12.2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Slovakkia	53 925	15 976
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	53 925	15 976
Kokku müügitulu	53 925	15 976
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tarbimislauade vahendus	53 925	15 976
Kokku müügitulu	53 925	15 976

Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	13.01.2015 - 31.12.2015
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-34 966	-13 806
Alltöövõtutööd	-137 901	-38 974
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-172 867	-52 780

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	13.01.2015 - 31.12.2015
Üür ja rent	-7 200	-3 368
Mitmesugused bürookulud	-6 028	-3 741
Lähetuskulud	-1 316	-1 200
Riiklikud ja kohalikud maksud	-380	-900
Ostetud teenused	-24 177	-25 185
Muud	-3 847	-2 476
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-42 948	-36 870

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	13.01.2015 - 31.12.2015
Palgakulu	-49 553	-29 269
Sotsiaalmaksud	-17 034	-10 303
Kokku tööjõukulud	-66 587	-39 572
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	2

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

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

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 ettevõttjad	267 652	117 532

2016	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad		
Omaraha OÜ	10 000	63 000
Best Lizings SIA	200 000	0

13.01.2015 - 31.12.2015	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Omaraha OÜ	63 000	0
Kodutarve OÜ	50 000	0

Aruandeaastal juhatusele tasu ei arvestatud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2017

Finzo OÜ (registrikood: 12781600) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARNE VESKE	Juhatuse liige	28.06.2017
HEIKI SILEM	Juhatuse liige	28.06.2017
MARGUS AASLAID	Juhatuse liige	20.03.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-109 624
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-218 101
Kokku	-327 725
Jaotamine	
Kokku	-327 725

Kahjum katta tulevaste perioodide kasumist

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	53925	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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