

Laenuguru OÜ

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Laenuguru OÜ

registrikood: 11990164

tänavanimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 5114034

e-posti aadress: eduard@alg.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud	6
Lisa 3 Muud nõuded	7
Lisa 4 Laenukohustised	8
Lisa 5 Tingimuslikud kohustised ja varad	8
Lisa 6 Müügitulu	9
Lisa 7 Tööjõukulud	9
Lisa 8 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Laenuguru OÜ tegutseb laenuturul alates 2010.a. Laenuguru OÜ põhitegevused on laenu andmine ning selle tegevusest intresside teenimine. Kuna laenusaaajatest on meie peamised partnerid juriidilised isikud ja tulevikus kavatseme jätkata pakkuda laenuteenused ainult juriidiliste isikute, siis ei taotlenud Laenuguru OÜ tegevusluba, kuna see on nõutav alates 2017.a. ainult füüsilistest isikutest tarbijatele laenuteenuste pakkumisel.

2020.a. laenuportfelli maht moodustas perioodi lõpuks 1, 4 (2019: 1,1) mln eurot. Laenutegevuse põhifinantseerimise allikaks oli pangalaenud ja erainvestorid.

Koroonaviiruse haigustusse (COVID-19) nakatumise 2020. aastal ning paljudes euroala riikides kehtestatud kitsendavad ja kestvad piirangumeetmed häirivad majandustegevust.

Inflatsioon on kesise nõudluse ning töö- ja kaubaturgude märkimisväärse loiduse tingimustes endiselt väga aeglane. Üldiselt viitavad saabuval andmed ja eurosüsteemi ekspertide makromajanduslik ettevaade sellele, et pandeemia mõju majandusele on lähitulevikus tugevam ja loid inflatsioon püsib pikema aja vältel, kui varem prognoositud.

Vaatamata koroonakriisiga seotud raskustele on ettevõtte üldiselt suutnud 2020. aastal oma laene tagasi maksta või on leidnud laenuandjaga lahenduse maksepuhkuseks.

Kuigi seni on laenuportfelli kvaliteet püsinud suhteliselt hea, tasub meeles pidada, et kriisil on majandusele endiselt tõsine negatiivne mõju ning makseraskused võivad hakata avalduma alles 2021. aastal.

Olukorras, kus 2020.a. langes laenutaotluste arv võrreldes 2019. aastaga märkimisväärselt, ennustab Laenuguru OÜ oma laenuäri mahu vähenemist.

Tänu sellele ei ole juhtkonnal võimalik usaldusväärselt ennustada, milline on majandusolukorra mõju ettevõtte tegevusele ja finantspositsioonile tulevikus. Kuid juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada ettevõttele jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

Eduard Kimask
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	39 571	64 024	
Finantsinvesteeringud	30 118	30 029	2
Nõuded ja ettemaksed	418 192	726 973	
Nõuded ostjate vastu	8 644	8 113	
Muud nõuded	409 548	718 860	3
Kokku käibevarad	487 881	821 026	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	981 340	396 512	
Muud nõuded	980 927	396 512	3
Ettemaksed	413	0	
Kokku põhivarad	981 340	396 512	
Kokku varad	1 469 221	1 217 538	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	40 956	13 166	4
Võlad ja ettemaksed	1 342	32 656	
Võlad tarnijatele	352	615	
Maksuvõlad	990	2 811	
Muud võlad	0	29 230	
Kokku lühiajalised kohustised	42 298	45 822	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 085 495	871 539	4
Kokku pikaajalised kohustised	1 085 495	871 539	
Kokku kohustised	1 127 793	917 361	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	297 365	240 665	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 251	56 700	
Kokku omakapital	341 428	300 177	
Kokku kohustised ja omakapital	1 469 221	1 217 538	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	18 280	13 015	6
Muud äritulud	1 592	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-17 000	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-20 706	-6 524	
Tööjõukulud	-11 147	-3 560	7
Muud ärikulud	-25	-14	
Ärikasum (kahjum)	-29 006	2 917	
Intressitulud	156 627	97 712	
Intressikulud	-86 370	-43 929	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	41 251	56 700	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 251	56 700	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Laenuguru OÜ 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täpsustab rahandusministri määrus.

Vastavalt raamatupidamise seadusele sõltub raamatupidamise aastaaruandes kohustuslikult esitatava informatsiooni hulk ettevõtte suuruselt. Raamatupidamise seadusel toodud kriteeriumide järgi kuulub ettevõtte väikeettevõtjate hulka. Seetõttu tegemist on lühendatud raamatupidamise aastaaruandega.

Majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal aruandepäeval 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.

Finantskohustised

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

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Muud	
31.12.2018	30 004	30 004
Soetamine	25	25
31.12.2019	30 029	30 029
Kajastatud õiglases väärtuses	30 029	30 029
Soetamine	89	89
31.12.2020	30 118	30 118
Kajastatud õiglases väärtuses	30 118	30 118

Lühiajalise finantsinvesteeringuna kajastatakse bilansis panga tähtajalist kasvuhoiust.

Lisa 3 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	1 370 760	389 833	684 195	296 732			
Laenu äriühingutele	1 370 760	389 833	684 195	296 732	11%-12%	EUR	2021.a. - 2030.a.
Intressinõuded	578	578	0	0			
Viitlaekumised	19 136	19 136	0	0			
Võla tasumise kokkuleppe	5 636	5 636	0	0			
Finantsabi antud	13 500	13 500	0	0			
Kokku muud nõuded	1 390 474	409 547	684 195	296 732			

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	1 115 372	718 860	396 512	0			
Laenu äriühingutele	1 115 372	718 860	396 512	0	11%-12%	EUR	2020.a. - 2024.a.
Kokku muud nõuded	1 115 372	718 860	396 512	0			

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Panga laenud	588 491	40 956	302 741	244 794	6,5%	EUR	2022.a. - 2030.a.
Laenud äriühingute poolt	216 300	0	48 500	167 800	6%-6,5%	EUR	2022.a. - 2027.a.
Laenud eraisikute poolt	321 660	0	249 480	72 180	6,5%	EUR	2022.a. - 2027.a.
Pikaajalised laenud kokku	1 126 451	40 956	600 721	484 774			
Laenukohustised kokku	1 126 451	40 956	600 721	484 774			

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
ILühiajaline finantsabi	3 000	3 000			0%	EUR	2020.a.
Lühiajalised laenud kokku	3 000	3 000					
Pikaajalised laenud							
Panga laenud	116 428	10 166	54 348	51 914	6,5%	EUR	2027.a. - 2029.a.
Laenud äriühingute poolt	404 427	0	404 427	0	6,5% - 8%	EUR	2021.a. - 2023.a.
Laenud eraisikute poolt	360 850	0	360 850	0	6,5%	EUR	2021.a. - 2023.a.
Pikaajalised laenud kokku	881 705	10 166	819 625	51 914			
Laenukohustised kokku	884 705	13 166	819 625	51 914			

Lisa 5 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	270 893	237 892
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	67 723	59 473
Kokku tingimuslikud kohustised	338 616	297 365

Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt on arvestatud 20% brutodividendidest. Teatud tingimustel võivad välja makstud dividendid olla maksuvabad või maksustatud tulumaksuga summas 14/86 brutodividendidest.

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	18 280	13 015
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	18 280	13 015
Kokku müügitulu	18 280	13 015
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Ärikonsultatsioonid	0	1 240
Laenulepingutasud	18 280	11 775
Kokku müügitulu	18 280	13 015

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	8 182	2 661
Sotsiaalmaksud	2 766	899
Haigushüvitis	199	0
Kokku tööjõukulud	11 147	3 560
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Kinnisvarainvest OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	0	0	187 427
Tütarettevõtjad				0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	31 578	262 480	0	295 350
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	249 480	0	256 500

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja									
Kinnisvarainvest OÜ	0	0	0	215 305	402 732	10 546	6,5%	EUS	2020.a.
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Laenud	31 000	0	578	35 500	68 370	16 279	6%-6,5%	EUR	2022.a.-2027.a.
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Saadud laenud	0	0	0	23 150	30 170	16 643	6,5%	EUR	2022.a.

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja									
Kinnisvarainvest OÜ	0	0	0	250 000	62 573	5 840	6,5%	EUR	2022.a.
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Saadud laenud	0	0	0	145 600	27 750	18 114	6,5% - 8%	EUR	2021.a.-2022.a.
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Saadud laenud	0	0	0	94 000	7 500	15 588	6,5%	EUR	2021.a.-2022.a.

Juhatuselise liikme tööd ei tasustatud.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes seotud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.02.2021

Laenuguru OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	16.02.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	297 365
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 251
Kokku	338 616
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	338 616
Kokku	338 616

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	18280	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ Kinnisvarainvest	10036424	Eesti	2556 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5114034
E-posti aadress	eduard@alg.ee