

# KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

**aruandeaasta lõpp: 31.12.2019**

**ärinimi:** Fort Finance OÜ

**registrikood: 12548973**

tänava/talu nimi, Vesivärava tn 50  
maja ja korteri number:

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

postsihtnumber: 10152

**e-posti aadress:** info@fortfinance.ee

## Sisukord

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                                        | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne                          | 4  |
| Konsolideeritud bilanss                               | 4  |
| Konsolideeritud kasumiaruanne                         | 5  |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne                   | 6  |
| Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne          | 7  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad                    | 8  |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted                             | 8  |
| Lisa 2 Raha                                           | 10 |
| Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed                           | 11 |
| Lisa 4 Nõuded ostjate vastu                           | 11 |
| Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad               | 12 |
| Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad               | 12 |
| Lisa 7 Materiaalsed põhivarad                         | 13 |
| Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad                       | 14 |
| Lisa 9 Laenukohustised                                | 15 |
| Lisa 10 Võlad ja ettemaksed                           | 16 |
| Lisa 11 Võlad tarnijatele                             | 16 |
| Lisa 12 Võlad töövõtjatele                            | 16 |
| Lisa 13 Tingimuslikud kohustised ja varad             | 16 |
| Lisa 14 Osakapital                                    | 17 |
| Lisa 15 Müügitulu                                     | 17 |
| Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused           | 17 |
| Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud                     | 18 |
| Lisa 18 Tööjõukulud                                   | 18 |
| Lisa 19 Intressikulud                                 | 18 |
| Lisa 20 Intressitulud                                 | 19 |
| Lisa 21 Seotud osapooled                              | 19 |
| Lisa 22 Konsolideerimata bilanss                      | 20 |
| Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne                | 21 |
| Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne          | 21 |
| Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne | 22 |
| Aruande allkirjad                                     | 23 |

## Tegevusaruanne

Emaettevõtte Fort Finance OÜ asutati 08.10.2013. Fort Finance OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Ettevõtte põhitegevusalaks on äriettevõtete finantsnõustamine.

Tütarettevõtte Kinnistulaen OÜ põhitegevusalaks on kinnisvara tagatisel laenude väljastamine.

2019 aastal konsolideeritud realiseerimisenetokäive moodustas 314 514 EUR (2018.a. oli 710 705 EUR).

Kommerts- ja finantstegevuse tulude 2019.a. üldsumma on 322 748 EUR (2018.a. oli 710 706 EUR).

Kommerts- ja finantstegevuse kulude 2019.a. üldsumma on 495 563 EUR (2018.a. oli 506 013 EUR).

2019.a konsolideeritud kahjum on 172 815 EUR (2018.a. kasum oli 204 693 EUR).

Kommertstegevuses hooajalist kõikumist ei esine

Ümbrisev ja sotsiaalne keskkond olulist mõju kommertstegevusele ei avalda.

Aruandeaasta jooksul ei esinenud riske, mis oleksid seotud kas valuuta kursside kõikumisega, börsi kurssidega või panga %.

Võttes arvesse äri- ja finantskeskkonna prognoose järgnevas 2020 aastaks, on põhieesmärkideks turuosa säilitamine Eupoopa Liidu territooriumil. Ettevõtte eesmärgiks 2020. aastal on jätkuvalt kliendibaasi kasvatamine.

Osakapitali summas mis on võrgne 2500 euro. Kohustuslik reservkapital on 250 euro.

Aruandeperioodil arvestati palkadeks kokku 47 074 EUR, sealhulgas müügiühile, kes on juhatause esimees 16 116 EUR. Keskmine töötajate arv oli aruandeperioodil 7.

2019 majandusaasta raamatupidamisaruande koostamisel olulisi sündmusi polnud.

### FINANTSKOKKUVÕTTE VIIMASTE 2.A KOHTA

|                                                                                        | 2019.A  | 2018.A  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| müügitulu                                                                              | 314514  | 710705  |
| ärikasum                                                                               | -112368 | 286770  |
| puhaskasum                                                                             | -172815 | 204693  |
| varad kokku                                                                            | 831754  | 1361010 |
| käibevara kokku                                                                        | 380524  | 503504  |
| omakapital kokku                                                                       | 129227  | 302042  |
| lühiajalised kohustused                                                                | 166225  | 145514  |
|                                                                                        |         |         |
| Lühiajaliste kohustuste<br>kattekordaja(kordades)=käibevara/lühiajalised<br>kohustused | 2,29    | 3,46    |
| Soliidsuskordaja = omakapital/<br>varad                                                | 16      | 22      |
| Puhasrentaablus(%)<br>=puhaskasum/ müügitulu *100                                      | -54,95  | 28,80   |
| Varude rentaablus ROA %<br>=puhaskasum/ varad *100                                     | -20,78  | 15,04   |
| Omakapitali rentaablus ROE<br>%=puhaskasum/omakapital<br>*100                          | -133,73 | 67,77   |

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

|                                                                          | 31.12.2019       | 31.12.2018       |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Varad                                                                    |                  |                  |
| Käibevarad                                                               |                  |                  |
| Raha                                                                     | 31 473           | 40 912           |
| Nõuded ja ettemaksed                                                     | 349 051          | 461 594          |
| Varud                                                                    | 0                | 998              |
| <b>Kokku käibevarad</b>                                                  | <b>380 524</b>   | <b>503 504</b>   |
| Põhivarad                                                                |                  |                  |
| Nõuded ja ettemaksed                                                     | 524 087          | 527 007          |
| Materiaalsed põhivarad                                                   | 79 933           | 75 455           |
| Immateriaalsed põhivarad                                                 | 227 734          | 255 044          |
| <b>Kokku põhivarad</b>                                                   | <b>831 754</b>   | <b>857 506</b>   |
| <b>Kokku varad</b>                                                       | <b>1 212 278</b> | <b>1 361 010</b> |
| Kohustised ja omakapital                                                 |                  |                  |
| Kohustised                                                               |                  |                  |
| Lühiajalised kohustised                                                  |                  |                  |
| Laenukohustised                                                          | 77 949           | 44 328           |
| Võlad ja ettemaksed                                                      | 88 276           | 101 186          |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>                                     | <b>166 225</b>   | <b>145 514</b>   |
| Pikaajalised kohustised                                                  |                  |                  |
| Laenukohustised                                                          | 916 826          | 913 454          |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>                                     | <b>916 826</b>   | <b>913 454</b>   |
| <b>Kokku kohustised</b>                                                  | <b>1 083 051</b> | <b>1 058 968</b> |
| Omakapital                                                               |                  |                  |
| Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital              |                  |                  |
| Osakapital nimiväärtuses                                                 | 2 500            | 2 500            |
| Kohustuslik reservkapital                                                | 250              | 250              |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                             | 299 292          | 94 599           |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                              | -172 815         | 204 693          |
| <b>Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital</b> | <b>129 227</b>   | <b>302 042</b>   |
| <b>Kokku omakapital</b>                                                  | <b>129 227</b>   | <b>302 042</b>   |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>                                    | <b>1 212 278</b> | <b>1 361 010</b> |

## Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

|                                                          | 2019            | 2018           |
|----------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Müügitulu                                                | 314 514         | 710 705        |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused                      | -19 742         | -57 642        |
| Mitmesugused tegevuskulud                                | -303 788        | -283 816       |
| Tööjõukulud                                              | -65 785         | -56 903        |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                      | -37 567         | -25 574        |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                                 | <b>-112 368</b> | <b>286 770</b> |
| Intressitulud                                            | 1               | 1              |
| Intressikulud                                            | -60 448         | -82 078        |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>              | <b>-172 815</b> | <b>204 693</b> |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>                       | <b>-172 815</b> | <b>204 693</b> |
| Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist) | -172 815        | 204 693        |

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                                | 2019           | 2018            |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Rahavood äritegevusest                                         |                |                 |
| Ärikasum (kahjum)                                              | -112 368       | 286 770         |
| Korrigeerimised                                                |                |                 |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                            | 37 567         | 25 574          |
| Muud korrigeerimised                                           | 0              | 9 963           |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                                   | <b>37 567</b>  | <b>35 537</b>   |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus              | 73 470         | -57 661         |
| Varude muutus                                                  | 998            | -998            |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus          | -12 910        | 71 056          |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                            | <b>-13 243</b> | <b>334 704</b>  |
| Rahavood investeerimistegevusest                               |                |                 |
| Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel | -14 734        | -282 190        |
| Tasutud tütarettevõtjate soetamisel                            | 0              | -50 000         |
| Antud laenud                                                   | -258 732       | -455 453        |
| Antud laenude tagasimaksed                                     | 280 724        | 315 556         |
| Laekunud intressid                                             | 1              | 2 787           |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>                  | <b>7 259</b>   | <b>-469 300</b> |
| Rahavood finantseerimistegevusest                              |                |                 |
| Saadud laenud                                                  | 224 621        | 464 750         |
| Saadud laenude tagasimaksed                                    | -167 628       | -213 779        |
| Makstud intressid                                              | -60 448        | -82 078         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>                 | <b>-3 455</b>  | <b>168 893</b>  |
| <b>Kokku rahavood</b>                                          | <b>-9 439</b>  | <b>34 297</b>   |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                     | 40 912         | 6 615           |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                       | <b>-9 439</b>  | <b>34 297</b>   |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                       | 31 473         | 40 912          |

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                           | Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital |                              |                             | Kokku    |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------|
|                                           | Osakapital<br>nimiväärtuses                                 | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |          |
|                                           |                                                             |                              |                             |          |
| <b>31.12.2017</b>                         | 2 500                                                       | 250                          | 89 980                      | 92 730   |
| <b>Korrigeeritud saldo<br/>31.12.2017</b> | 2 500                                                       | 250                          | 89 980                      | 92 730   |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)            |                                                             |                              | 204 693                     | 204 693  |
| Muud muutused<br>omakapitalis             |                                                             |                              | 4 619                       | 4 619    |
| <b>31.12.2018</b>                         | 2 500                                                       | 250                          | 299 292                     | 302 042  |
| <b>Korrigeeritud saldo<br/>31.12.2018</b> | 2 500                                                       | 250                          | 299 292                     | 302 042  |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)            |                                                             |                              | -172 815                    | -172 815 |
| <b>31.12.2019</b>                         | 2 500                                                       | 250                          | 126 477                     | 129 227  |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

OÜ Fort Finance 2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standartiga (EFS). Eesti finantsaruandluse standard – rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse käesoleva seadusega ning mida täpsustab Raamatupidamise seaduse (RpS) § 34 lõike 4 alusel kehtestatud valdkonna eest vastutava ministri määrus). Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused.

2019. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Fort Finance OÜ (emaettevõtja) ning tema tütarettevõtjate Kinnistulaen OÜ finantsnäitajad.

Emaettevõtja konsolideerimata aruannetes, mis on esitatud konsolideeritud aastaaruande lisades, kajastatakse investeeringuid tütarettevõtjatesse soetusmaksumuses

### Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

### Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Europa Kesk Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber euro bilansipäeval kehtivate Europa Kesk Panga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil) kajastatakse kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Europa Kesk Panga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Europa Kesk Panga valuutakursi alusel.

### Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud võlakirjadesse kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui kontsern kavatseb neid hoida lunastustähtajani. Finantsinvesteeringud võlakirjadesse, mida kontsern ei kavatse hoida lunastustähtajani või mille puhul kontsern ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatseb neid hoida lunastustähtajani, kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

### Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjateks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Kui emaettevõtja omandas või loovutas perioodi jooksul ettevõtja üle kontrolli, on vastav tütarettevõtja konsolideeritud alates selle omandamise kuupäevast kuni müügikuupäevani.

Tütarettevõtja soetamist kajastatakse ostumeetodil. Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtja varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja

omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena Sidusettevõtjate aktsiad või osad.

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle emaettevõttel on oluline mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui ettevõtte omab sidusettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit.

Kapitaliosaluse meetodil võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses (vastavalt paragrahvile 88 RTJ 11), mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel: (a) investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis; (b) omandamisel tekkinud firmaväärtuse

### Nõuded ja ettemaksud

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. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

### Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastatavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid. Varude tootmiskulutused sisaldavad nii otseselt toodetega seotud kulutusi (tooraine ja materjalide ning pakkematerjali maksumus, lõpetamata toodangu ladustamisega seotud vältimatud kulutused, tööliste palgad) kui ka proportsionaalset osa tootmise üldkuludest (tootmishoonete ja -seadmete amortisatsioon, remondikulu, tootmisega seotud juhtkonna palgad).

Varude kuluks kandmisel kasutatakse FIFO meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus.

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses. Objekti, mille maksumus ei ületa 2000 euro kantakse kuludesse.

Materiaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt :

-hooned ja rajatised 50 aastat ;

-masinad, seadmed ja muu materiaalne põhivara 5 – 10 aastat.

Rekonstrueeritud põhivara soetusmaksumust suurendatakse rekonstrueerimisväljaminekute võrra.

Rekonstrueerimisväljaminekud on ainult sellised väljaminekud, mis oluliselt pikendavad kasulikku tööiga, tõstavad toodangu kvaliteeti või vähendavad tootmiskulusid.

**Põhivarade arvelevõtmise alampiir** 2 000 EUR

### Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

| Põhivara grupi nimi      | Kasulik eluiga |
|--------------------------|----------------|
| hooned ja rajatised      | 50             |
| masinad, seadmed ja muud | 5-10           |

### Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad 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 (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulvas summas.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

### Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimine printsiibi alusel. Aruandeperioodi tulude hulka kuuluvad perioodi jooksul realiseeritud kaupade ja teenuste netokäibe, kasum valuutakursi muudatustest, kasum finantsinvesteeringute müügist, kasum põhivara müügist, aruandeperioodil arvestatud intressid, väljakuulutatud dividendid ja muud tulud.

### Kulud

Aruandeperioodi kulude hulka kuuluvad perioodi jooksul realiseeritud kaupade ja teenustega seotud väljaminekud, käibe- ja põhivara allahindlus, põhivara kulum, valuutakursi muudatustelt tingitud kahjum, kahjum põhivara müügist, aruandeperioodi intressid, viivised ja

### Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

|                          | 31.12.2019    | 31.12.2018    |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Arvelduskontod ja kassas | 31 473        | 40 912        |
| <b>Kokku raha</b>        | <b>31 473</b> | <b>40 912</b> |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2019     | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |                |
|------------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------------|----------------|
|                                    |                | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta    |
| Nõuded ostjate vastu               | 12 946         | 12 946                           |                     |                |
| Ostjatelt laekumata arved          | 12 946         | 12 946                           |                     |                |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 3 689          | 3 689                            |                     |                |
| Muud nõuded                        | 845 522        | 321 435                          | 261 087             | 263 000        |
| Laenunõuded                        | 844 323        | 320 236                          | 261 087             | 263 000        |
| Intressinõuded                     | 1 199          | 1 199                            |                     |                |
| Ettemaksed                         | 10 981         | 10 981                           |                     |                |
| Muud makstud ettemaksed            | 10 981         | 10 981                           |                     |                |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>873 138</b> | <b>349 051</b>                   | <b>261 087</b>      | <b>263 000</b> |

  

|                                   | 31.12.2018     | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------------|----------------|
|                                   |                | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta    |
| Nõuded ostjate vastu              | 81 606         | 81 606                           |                     |                |
| Ostjatelt laekumata arved         | 81 606         | 81 606                           |                     |                |
| Muud nõuded                       | 874 908        | 347 901                          | 324 267             | 202 740        |
| Laenunõuded                       | 872 893        | 345 886                          | 324 267             | 202 740        |
| Intressinõuded                    | 2 015          | 2 015                            |                     |                |
| Ettemaksed                        | 32 087         | 32 087                           |                     |                |
| Muud makstud ettemaksed           | 32 087         | 32 087                           |                     |                |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>988 601</b> | <b>461 594</b>                   | <b>324 267</b>      | <b>202 740</b> |

## Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

|                                   | 31.12.2019    | 31.12.2018    |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ostjatelt laekumata arved</b>  | <b>12 946</b> | <b>81 606</b> |
| Ostjatelt laekumata arved         | 12 946        | 81 606        |
| <b>Kokku nõuded ostjate vastu</b> | <b>12 946</b> | <b>81 606</b> |

## Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

|                                               | 31.12.2019   |              | 31.12.2018 |               |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|                                               | Ettemaks     | Maksuvõlg    | Ettemaks   | Maksuvõlg     |
| Käibemaks                                     | 3 689        |              |            | 32 328        |
| Üksikisiku tulumaks                           |              | 145          |            | 328           |
| Erisoodustuse tulumaks                        |              | 270          |            | 321           |
| Sotsiaalmaks                                  |              | 1 720        |            | 2 611         |
| Kohustuslik kogumispension                    |              | 73           |            | 122           |
| Töötuskindlustusmaksed                        |              | 90           |            | 148           |
| Intress                                       |              |              |            | 192           |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>3 689</b> | <b>2 298</b> | <b>0</b>   | <b>36 050</b> |

## Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon |                        |            |                                           |                  |            |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------|-------------------------------------------|------------------|------------|
| Tütarettevõtja registrikood                            | Tütarettevõtja nimetus | Asukohamaa | Põhitegevusala                            | Osaluse määr (%) |            |
|                                                        |                        |            |                                           | 31.12.2018       | 31.12.2019 |
| 12567781                                               | Kinnistulaen OÜ        | Eesti      | kinnisvara tagatisel laenude väljastamine | 100              | 100        |

| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon              |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Tütarettevõtja nimetus                                                | 31.12.2018    | 31.12.2019    |
| Kinnistulaen OÜ                                                       | 50 000        | 50 000        |
| <b>Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus</b> | <b>50 000</b> | <b>50 000</b> |

## Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                    |                            |                         |                    |                             | Kokku   |
|---------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------------|---------|
|                     | Transpordivahendid | Arvutid ja arvutisüsteemid | Muud masinad ja seadmed | Masinad ja seadmed | Muud materiaalsed põhivarad |         |
| <b>31.12.2017</b>   |                    |                            |                         |                    |                             |         |
| Soetusmaksumus      | 23 100             |                            | 53 653                  | 76 753             |                             | 76 753  |
| Akumuleeritud kulum | -135               |                            | -2 735                  | -2 870             |                             | -2 870  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 22 965             |                            | 50 918                  | 73 883             |                             | 73 883  |
|                     |                    |                            |                         |                    |                             |         |
| Ostud ja parendused |                    | 1 406                      |                         | 1 406              | 7 684                       | 9 090   |
| Amortisatsioonikulu | -810               | -164                       | -5 450                  | -6 424             | -1 094                      | -7 518  |
|                     |                    |                            |                         |                    |                             |         |
| <b>31.12.2018</b>   |                    |                            |                         |                    |                             |         |
| Soetusmaksumus      | 23 100             | 1 406                      | 53 653                  | 78 159             | 7 684                       | 85 843  |
| Akumuleeritud kulum | -945               | -164                       | -8 185                  | -9 294             | -1 094                      | -10 388 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 22 155             | 1 242                      | 45 468                  | 68 865             | 6 590                       | 75 455  |
|                     |                    |                            |                         |                    |                             |         |
| Ostud ja parendused |                    | 2 688                      |                         | 2 688              | 12 046                      | 14 734  |
| Amortisatsioonikulu | -810               | -848                       | -5 450                  | -7 108             | -3 148                      | -10 256 |
|                     |                    |                            |                         |                    |                             |         |
| <b>31.12.2019</b>   |                    |                            |                         |                    |                             |         |
| Soetusmaksumus      | 23 100             | 4 094                      | 53 653                  | 80 847             | 19 730                      | 100 577 |
| Akumuleeritud kulum | -1 755             | -1 012                     | -13 635                 | -16 402            | -4 242                      | -20 644 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 21 345             | 3 082                      | 40 018                  | 64 445             | 15 488                      | 79 933  |

## Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |              |                                                   | Kokku   |
|---------------------|--------------|---------------------------------------------------|---------|
|                     | Firmaväärtus | Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid |         |
| <b>31.12.2017</b>   |              |                                                   |         |
| Soetusmaksumus      | 0            | 0                                                 | 0       |
| Akumuleeritud kulum | 0            | 0                                                 | 0       |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 0            | 0                                                 | 0       |
|                     |              |                                                   |         |
| Ostud ja parendused | 132 000      | 141 100                                           | 273 100 |
| Amortisatsioonikulu | -13 200      | -4 856                                            | -18 056 |
|                     |              |                                                   |         |
| <b>31.12.2018</b>   |              |                                                   |         |
| Soetusmaksumus      | 132 000      | 141 100                                           | 273 100 |
| Akumuleeritud kulum | -13 200      | -4 856                                            | -18 056 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 118 800      | 136 244                                           | 255 044 |
|                     |              |                                                   |         |
| Amortisatsioonikulu | -13 200      | -14 110                                           | -27 310 |
|                     |              |                                                   |         |
| <b>31.12.2019</b>   |              |                                                   |         |
| Soetusmaksumus      | 132 000      | 141 100                                           | 273 100 |
| Akumuleeritud kulum | -26 400      | -18 966                                           | -45 366 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 105 600      | 122 134                                           | 227 734 |

## Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

|                                  | 31.12.2019     | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |                | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|--------------|-------------|-------------|
|                                  |                | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta    |              |             |             |
| Lühiajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |
| LAEN 1                           | 11 376         | 11 376                            |                     |                | 0 %          | EUR         | 31/12/2020  |
| LAEN 2                           | 19 000         | 19 000                            |                     |                | 2%           | EUR         | 25/05/2020  |
| LAEN 3                           | 47 573         | 47 573                            |                     |                | 10%          | EUR         | 2020        |
| <b>Lühiajalised laenud kokku</b> | 77 949         | 77 949                            |                     |                |              |             |             |
| Pikaajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |
| laen 1                           | 179 750        |                                   | 179 750             |                | 10%          | EUR         | 31/03/2023  |
| laen 2                           | 14 000         |                                   | 14 000              |                | 2%           | EUR         | 14/06/2021  |
| laen 3                           | 478 904        |                                   | 478 904             |                | 10%          | EUR         | 17/10/2023  |
| laen 4                           | 5 974          |                                   | 5 974               |                | 7%           | EUR         | 15/03/2022  |
| laen 5                           | 238 198        |                                   | 221 074             | 17 124         | 10%          | EUR         | 2026        |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | 916 826        |                                   | 899 702             | 17 124         |              |             |             |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | <b>994 775</b> | <b>77 949</b>                     | <b>899 702</b>      | <b>17 124</b>  |              |             |             |
|                                  |                |                                   |                     |                |              |             |             |
|                                  | 31.12.2018     | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |                | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|                                  |                | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta    |              |             |             |
| Lühiajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |
| LAEN 1                           | 44 328         | 44 328                            |                     |                | 10%          | EUR         | 2026        |
| <b>Lühiajalised laenud kokku</b> | 44 328         | 44 328                            |                     |                |              |             |             |
| Pikaajalised laenud              |                |                                   |                     |                |              |             |             |
| LAEN 1                           | 110 750        |                                   | 110 750             |                | 10%          | EUR         | 31/03/2023  |
| LAEN 2                           | 14 000         |                                   | 14 000              |                | 2 %          | EUR         | 14/06/2021  |
| LAEN 3                           | 494 000        |                                   | 494 000             |                | 10%          | EUR         | 17/10/2023  |
| LAEN 4                           | 8 933          |                                   | 8 933               |                | 7%           | EUR         | 15/03/202   |
| LAEN 5                           | 285 771        |                                   | 178 641             | 107 130        | 10%          | EUR         | 2026        |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | 913 454        |                                   | 806 324             | 107 130        |              |             |             |
|                                  |                |                                   |                     |                |              |             |             |
|                                  |                |                                   |                     |                |              |             |             |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | <b>957 782</b> | <b>44 328</b>                     | <b>806 324</b>      | <b>107 130</b> |              |             |             |

## Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2019     | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 83 419         | 83 419         |
| Võlad töövõtjatele               | 1 709          | 1 709          |
| Maksuvõlad                       | 2 298          | 2 298          |
| Saadud ettemaksed                | 850            | 850            |
| Muud saadud ettemaksed           | 850            | 850            |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>88 276</b>  | <b>88 276</b>  |
|                                  |                |                |
|                                  | 31.12.2018     | 12 kuu jooksul |
| Võlad tarnijatele                | 52 906         | 52 906         |
| Võlad töövõtjatele               | 11 380         | 11 380         |
| Maksuvõlad                       | 36 050         | 36 050         |
| Saadud ettemaksed                | 850            | 850            |
| Muud saadud ettemaksed           | 850            | 850            |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>101 186</b> | <b>101 186</b> |

## Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

|                                | 31.12.2019    | 31.12.2018    |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| võlad tarnijatele              | 83 419        | 52 906        |
| <b>Kokku võlad tarnijatele</b> | <b>83 419</b> | <b>52 906</b> |

## Lisa 12 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

|                                 | 31.12.2019   | 31.12.2018    |
|---------------------------------|--------------|---------------|
| Töötasude kohustis              | 1 709        | 10 423        |
| Puhkusetasude kohustis          | 0            | 957           |
| <b>Kokku võlad töövõtjatele</b> | <b>1 709</b> | <b>11 380</b> |

## Lisa 13 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

|                                             | 31.12.2019     | 31.12.2018     |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tingimuslikud kohustised                    |                |                |
| Võimalikud dividendid                       | 101 182        | 239 434        |
| Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt | 25 295         | 59 858         |
| <b>Kokku tingimuslikud kohustised</b>       | <b>126 477</b> | <b>299 292</b> |

## Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

|                | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------|------------|------------|
| Osakapital     | 2 500      | 2 500      |
| Osade arv (tk) | 1          | 1          |

## Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

|                                                   | 2019           | 2018           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes       |                |                |
| Müük Euroopa Liidu riikidele                      |                |                |
| Eesti                                             | 108 614        | 545 438        |
| Läti                                              | 9 900          | 0              |
| Tšehhi                                            | 0              | 165 267        |
| <b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>        | <b>118 514</b> | <b>710 705</b> |
| Müük väljapoole Euroopa Liidu riike               |                |                |
| Gruusia                                           | 196 000        | 0              |
| <b>Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku</b> | <b>196 000</b> | <b>0</b>       |
| <b>Kokku müügitulu</b>                            | <b>314 514</b> | <b>710 705</b> |
| Müügitulu tegevusalade lõikes                     |                |                |
| 64929 Muu laenuandmine, v.a. pandimajad           | 48 905         | 81 837         |
| 46191 Mitmesuguste erinevate kaupade vahendamine  | 40 509         | 275 067        |
| 66191 Finantsnõustamine                           | 225 100        | 353 801        |
| <b>Kokku müügitulu</b>                            | <b>314 514</b> | <b>710 705</b> |

## Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

|                                                  | 2019           | 2018           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tooraine ja materjal                             | -2 695         | -47 167        |
| Müügi eesmärgil ostetud teenused                 | -12 500        | 0              |
| Transpordikulud                                  | -582           | -5 729         |
| Üür ja rent                                      | -3 965         | -4 746         |
| <b>Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused</b> | <b>-19 742</b> | <b>-57 642</b> |

## Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                        | 2019           | 2018           |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Maarent                                | 53 065         | 0              |
| Üür ja rent                            | 0              | 35 510         |
| <b>Energia</b>                         | <b>956</b>     | <b>2 731</b>   |
| Kütus                                  | 956            | 2 731          |
| Mitmesugused bürookulud                | 3 012          | 2 120          |
| Lähetuskulud                           | 12 613         | 34 735         |
| Koolituskulud                          | 36 566         | 51 870         |
| Riiklikud ja kohalikud maksud          | 1 342          | 0              |
| reklaamikulud                          | 2 735          | 2 775          |
| telefon,internet                       | 2 564          | 9 222          |
| IT teenused,soft                       | 51 478         | 52 801         |
| juridilised,auditori teenused          | 108 368        | 55 630         |
| raamatupidamisteenused                 | 6 219          | 6 053          |
| patent,trade mark                      | 0              | 3 750          |
| autode kulud                           | 897            | 9 684          |
| laenuandmise seotud kulud              | 15 445         | 9 045          |
| pangateenused                          | 438            | 0              |
| Muud                                   | 8 090          | 7 890          |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> | <b>303 788</b> | <b>283 816</b> |

## Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                 | 2019          | 2018          |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Palgakulu                                       | 47 074        | 41 677        |
| Sotsiaalmaksud                                  | 18 711        | 15 226        |
| tööstuskindlustusmaks                           | 0             | 0             |
| puhkusekohustuse reserv                         | 0             | 0             |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                        | <b>65 785</b> | <b>56 903</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale  | 7             | 5             |
| Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa: |               |               |
| Töölepingu alusel töötav isik                   | 7             | 5             |

## Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

|                            | 2019          | 2018          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Intressikulu laenudelt     | 60 448        | 82 078        |
| <b>Kokku intressikulud</b> | <b>60 448</b> | <b>82 078</b> |

## Lisa 20 Intressitulud

(eurodes)

|                            | 2019     | 2018     |
|----------------------------|----------|----------|
| Muud intressitulud         | 1        | 1        |
| <b>Kokku intressitulud</b> | <b>1</b> | <b>1</b> |

## Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                                                                                                         | 31.12.2019 |            | 31.12.2018 |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                         | Nõuded     | Kohustised | Nõuded     | Kohustised |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad                        | 2 564      | 191 126    | 50 031     | 112 750    |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |            |            |            | 1 033      |

Laenud

| 2019                                                                                                                             | Antud laenud | Saadud laenud | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|-------------|-------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |              |               |              |             |             |
| juriidiline isik                                                                                                                 |              | 179 750       | 10%          | EUR         | 2023        |
| juriidiline isik                                                                                                                 | 2 654        |               | 2%           | EUR         | 2021        |
| eraisik                                                                                                                          |              | 11 376        | 0%           | EUR         | 2020        |

| 2018                                                                                                                             | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksed | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksed | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |              |                            |               |                             |              |             |             |
| juriidiline isik                                                                                                                 |              |                            | 110 750       |                             | 10%          | EUR         | 2023        |
| juriidiline isik                                                                                                                 |              |                            |               | 73 449                      | 10%          | EUR         | 2018        |
| eraisik                                                                                                                          | 83 631       | 33 600                     |               |                             | 2%           | EUR         | 2019        |
| juriidiline isik                                                                                                                 | 1 138        |                            |               |                             | 2%           | EUR         | 2019        |

|                                                                               |      |      |
|-------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |      |      |
|                                                                               | 2019 | 2018 |

|                 |        |        |
|-----------------|--------|--------|
| Arvestatud tasu | 16 116 | 12 281 |
|-----------------|--------|--------|

## Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2019     | 31.12.2018       |
|----------------------------------------------|----------------|------------------|
| Varad                                        |                |                  |
| Käibevarad                                   |                |                  |
| Raha                                         | 4 008          | 7 328            |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 232 900        | 276 649          |
| Varud                                        | 0              | 998              |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>236 908</b> | <b>284 975</b>   |
| Põhivarad                                    |                |                  |
| Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 50 000         | 50 000           |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 366 467        | 353 044          |
| Materiaalsed põhivarad                       | 79 933         | 75 455           |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 227 734        | 255 044          |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>724 134</b> | <b>733 543</b>   |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>961 042</b> | <b>1 018 518</b> |
| Kohustised ja omakapital                     |                |                  |
| Kohustised                                   |                |                  |
| Lühiajalised kohustised                      |                |                  |
| Laenukohustised                              | 30 376         | 0                |
| Võlad ja ettemaksed                          | 87 404         | 101 076          |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>117 780</b> | <b>101 076</b>   |
| Pikaajalised kohustised                      |                |                  |
| Laenukohustised                              | 698 628        | 627 683          |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>698 628</b> | <b>627 683</b>   |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>816 408</b> | <b>728 759</b>   |
| Omakapital                                   |                |                  |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 500          | 2 500            |
| Kohustuslik reservkapital                    | 250            | 250              |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 287 009        | 89 980           |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -145 125       | 197 029          |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>144 634</b> | <b>289 759</b>   |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>961 042</b> | <b>1 018 518</b> |

## Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

|                                             | 2019            | 2018           |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Müügitulu                                   | 265 609         | 628 868        |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused         | -19 742         | -57 642        |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -280 253        | -267 754       |
| Tööjõukulud                                 | -62 574         | -53 692        |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus         | -37 567         | -25 574        |
| <b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>             | <b>-134 527</b> | <b>224 206</b> |
| Intressitulud                               | 1               | 1              |
| Intressikulud                               | -10 599         | -27 178        |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>-145 125</b> | <b>197 029</b> |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>-145 125</b> | <b>197 029</b> |

## Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

|                                                                | 2019           | 2018            |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Rahavood äritegevusest                                         |                |                 |
| Ärikasum (kahjum)                                              | -134 527       | 224 206         |
| Korrigeerimised                                                |                |                 |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                            | 37 567         | 25 574          |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                                   | <b>37 567</b>  | <b>25 574</b>   |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus              | 71 882         | -54 874         |
| Varude muutus                                                  | 998            | -998            |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus          | -13 672        | 73 326          |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                            | <b>-37 752</b> | <b>267 234</b>  |
| Rahavood investeerimistegevusest                               |                |                 |
| Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel | -14 734        | -282 190        |
| Tasutud tütarettevõtjate soetamisel                            | 0              | -50 000         |
| Antud laenud                                                   | -258 732       | -455 453        |
| Antud laenude tagasimaksed                                     | 217 175        | 146 574         |
| Laekunud intressid                                             | 1              | 0               |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>                  | <b>-56 290</b> | <b>-641 069</b> |
| Rahavood finantseerimistegevusest                              |                |                 |
| Saadud laenud                                                  | 221 376        | 464 750         |
| Saadud laenude tagasimaksed                                    | -120 055       | -63 024         |
| Makstud intressid                                              | -10 599        | -27 178         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>                 | <b>90 722</b>  | <b>374 548</b>  |
| <b>Kokku rahavood</b>                                          | <b>-3 320</b>  | <b>713</b>      |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                     | 7 328          | 6 615           |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                       | <b>-3 320</b>  | <b>713</b>      |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                       | 4 008          | 7 328           |

## Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                                                     |                             |                              |                             | Kokku          |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                                                     | Osakapital<br>nimiväärtuses | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |                |
| <b>31.12.2017</b>                                                   | 2 500                       | 250                          | 89 980                      | 92 730         |
| <b>Korrigeeritud<br/>saldo 31.12.2017</b>                           | 2 500                       | 250                          | 89 980                      | 92 730         |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                                      |                             |                              | 197 029                     | 197 029        |
| <b>31.12.2018</b>                                                   | 2 500                       | 250                          | 287 009                     | 289 759        |
| <b>Korrigeeritud<br/>konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2018</b> | <b>2 500</b>                | <b>250</b>                   | <b>287 009</b>              | <b>289 759</b> |
| <b>Korrigeeritud<br/>saldo 31.12.2018</b>                           | 2 500                       | 250                          | 287 009                     | 289 759        |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                                      |                             |                              | -145 125                    | -145 125       |
| <b>31.12.2019</b>                                                   | 2 500                       | 250                          | 141 884                     | 144 634        |
| <b>Korrigeeritud<br/>konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2019</b> | <b>2 500</b>                | <b>250</b>                   | <b>141 884</b>              | <b>144 634</b> |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.12.2021

**Fort Finance OÜ (registrikood: 12548973) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ALEKSEI BARANOV    | Juhatuse liige     | 15.12.2021           |

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2019     |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 299 292        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -172 815       |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>126 477</b> |
| Katmine                                                                |                |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 126 477        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>126 477</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                 | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|--------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Finantsnõustamine                          | 66191      | 225100          | 84.75%      | Jah            |
| Mitmesuguste erinevate kaupade vahendamine | 46191      | 40509           | 15.25%      | Ei             |

## Osanikud

| Nimi / ärinimi  | Isikukood /<br>registrikood /<br>sünniaeg | Elukoht / Asukoht | Osaluse suurus ja<br>valuuta |
|-----------------|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| Aleksei Baranov | 38308240227                               | Eesti             | 2500 EUR<br>(Lihtomand)      |

## Sidevahendid

|                 |                     |
|-----------------|---------------------|
| Liik            | Sisu                |
| E-posti aadress | info@fortfinance.ee |