

Laenuguru OÜ

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Laenuguru OÜ

registrikood: 11990164

tänavanimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 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 Laenunõuded	7
Lisa 5 Laenukohustised	8
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	8
Lisa 7 Müügitulu	9
Lisa 8 Tööjõukulud	9
Lisa 9 Olulised käibevara allahindlused	9
Lisa 10 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	13

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.

2021.a. laenuportfelli maht moodustas perioodi lõpuks 1, 1 (2020: 1,4) mln eurot. Laenutegevuse põhifinantseerimise allikaks oli pangalaenud ja erainvestorid.

Koroonaviiruse haigustusse (COVID-19) nakatumise 2020. -2021. aastatell ning paljudes euroala riikides kehtestatud kitsendavad ja kestvad piirangumeetmed häirivad majandustegevust. Ka Laenuguru OÜ laenuportfell vähenes aruandeaastal 20%,

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 järgmistel aastatel.

Olukorras, kus 2021.a. langes laenuaotluste arv võrreldes 2020. 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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	80 547	39 571	
Finantsinvesteeringud	40 214	30 118	2
Nõuded ja ettemaksed	532 958	418 192	
Nõuded ostjate vastu	27 834	8 645	
Muud nõuded	505 124	409 547	3,4
Kokku käibevarad	653 719	487 881	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	600 208	981 340	
Muud nõuded	600 208	980 927	4
Ettemaksed	0	413	
Kokku põhivarad	600 208	981 340	
Kokku varad	1 253 927	1 469 221	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	338 224	40 956	5
Võlad ja ettemaksed	4 691	1 342	
Võlad tarnijatele	3 729	352	
Maksuvõlad	962	990	
Kokku lühiajalised kohustised	342 915	42 298	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	550 861	1 085 495	5
Kokku pikaajalised kohustised	550 861	1 085 495	
Kokku kohustised	893 776	1 127 793	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	328 616	297 365	6
Aruandeaasta kasum (kahjum)	28 723	41 251	6
Kokku omakapital	360 151	341 428	
Kokku kohustised ja omakapital	1 253 927	1 469 221	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	15 722	18 280	7
Muud äritulud	758	1 592	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-500	-17 000	
Mitmesugused tegevuskulud	-14 674	-20 706	
Tööjõukulud	-9 310	-11 147	8
Olulised käibevara allahindlused	-32 508	0	9
Muud ärikulud	-2	-25	
Ärikasum (kahjum)	-40 514	-29 006	
Intressitulud	150 763	156 627	
Intressikulud	-79 026	-86 370	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	31 223	41 251	
Tulumaks	-2 500	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	28 723	41 251	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Laenuguru OÜ 2021. 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)

	Muud	Kokku
31.12.2019	30 029	30 029
Soetamine	89	89
31.12.2020	30 118	30 118
Kajastatud õiglases väärtuses	30 118	30 118
Soetamine	10 096	10 096
31.12.2021	40 214	40 214
Kajastatud õiglases väärtuses	40 214	40 214

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena on bilansis kajastatud panga tähtajalised hoiused.

Lisa 3 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võla tasumise kokkuleppe	0	0	0	0
Kokku muud nõuded	0	0	0	0

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
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	19 714	19 714	0	0

Lisa 4 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenud äriühingutele	1 105 332	505 124	390 342	209 866	5%-12%	EUR	2021.a.-2030.a
Laenunõuded	1 105 332	505 124	390 342	209 866			

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenud äriühingutele	1 370 760	389 833	684 195	296 732	11%-12%	EUR	2021.a.-2030.a
Laenunõuded	1 370 760	389 833	684 195	296 732			

Väljastatud laenude tagatiseks on laenuandjate kasuks seatud hüpoteegid laenusaaajate omanduses olevatele kinnisasjadele (peamiselt korteriomanditele). Tavaliselt ületab hüpoteegi väärtus antud laenu summat 1,5-2 korda. Nõuete intressimäär on fikseeritud lepingutes.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Panga laenud	380 675	32 824	215 420	132 431	6,5%	EUR	2027.a.-2031.a.
Laenud äriühingute poolt	255 700	91 400	164 300	0	6%-6,5%	EUR	2022.a. - 2027.a.
Laenud eraisikute poolt	252 710	214 000	38 710	0	6,5%	EUR	2022.a. - 2027.a.
Pikaajalised laenud kokku	889 085	338 224	418 430	132 431			
Laenukohustised kokku	889 085	338 224	418 430	132 431			

	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			

Erainvestorite poolt saadud laenud on tagatiseta laenud.

Pangalaenud on koormatud hüpoteekidega panga kasuks laenuvõtjast klientide varadega.

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	285 871	270 893
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	71 468	67 723
Kokku tingimuslikud kohustised	357 339	338 616

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

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	15 722	18 280
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	15 722	18 280
Kokku müügitulu	15 722	18 280
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenulepingutasud	15 722	18 280
Kokku müügitulu	15 722	18 280

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	6 829	8 182
Sotsiaalmaksud	2 308	2 766
Haigushüvitis	173	199
Kokku tööjõukulud	9 310	11 147
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1

Lisa 9 Olulised käibevara allahindlused

(eurodes)

	2021	2020
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete muutus	32 508	0
Kokku olulised käibevara allahindlused	32 508	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-32 508	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-32 508	0

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	2021	2020
--------------	------	------

Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	143 805	31 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	143 805	31 000
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	49 400	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	256 000	0
Kokku laenukohustised	305 400	0
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	771	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 485	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	250
Kokku võlad ja ettemaksed	3 256	250

PIKAAJALISED	2021	2020
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	75 416	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	75 416	0
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	22 500
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	164 300	167 800
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 230	312 180
Kokku laenukohustised	167 530	502 480

ANTUD LAENUD	31.12.2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0	0	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	51 000	20 000	31 000	620
Kokku antud laenud	0	51 000	20 000	31 000	620

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0	21 500	21 500	0	537
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	31 000	219 900	34 023	216 877	4 838
Kokku antud laenud	31 000	241 400	55 523	216 877	5 375

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	187 427	215 305	402 732	0	10 564
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 500	0	0	22 500	1 462
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	168 500	0	700	167 800	10 099
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	324 350	65 500	77 670	312 180	20 403
Kokku laenukohustised	702 777	280 805	481 102	502 480	42 528

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0	43 500	43 500	0	131
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 500	26 900	0	49 400	2 595
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	167 800	7 000	10 500	164 300	9 950
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	312 180	36 000	88 950	259 230	20 122
Kokku laenukohustised	502 480	113 400	142 950	472 930	32 798

OSTETUD	2021			2020		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	3 500	0	0	3 400	0
Kokku ostetud	0	3 500	0	0	3 400	0

Juhatuse liikme tööd ei tasustatud.

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

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.01.2022

Laenuguru OÜ (registrikood: 11990164) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	25.01.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	328 616
Aruandeaasta kasum (kahjum)	28 723
Kokku	357 339
Jaotamine	
Dividendideks	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	307 339
Kokku	357 339

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	15722	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