

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 11.11.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Finecon Liising OÜ

registrikood: 16096054

tänavanimi: Ravi tn 7

maja number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10134

e-posti aadress: info@finecon.ee

veebilehe aadress: www.finecon.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Tööjõukulud	10
Lisa 7 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Finecon Liising OÜ on Eesti kapitalil põhinev finantseerimise asutus, mis on keskendunud peamiselt juriidiliste isikute finantseerimisele. See tähendab, et eraisikuid ei finantseerita.

Põhiteenustena pakutakse liisingu- ja laenuteenuseid nii avalikule- kui erasektorile. Meie kaudu on võimalik kasutada ka välisriigist vara soetamise võimalust ning selle finantseerimist kompleksteenuseks. Riigiti on kliendid oma tegevuse ning juriidiliste isikutega nii Eestis, Lätis kui ka Soomes. Lööme aktiivselt kaasa ka avaliku sektori rendihangetel. Esimese majandusaasta suuremateks saavutuseks võib pidada esimese kolme hanke võidu vormistamist ning automaatse lepingute väljastussüsteemi loomist.

Klientide maksekäitumine 2021 aastal oli ideaalilähedane. Esinenud on üksikuid üle tähtaja tasumisi, kuid suuremamahulised võlgnevused puuduvad.

2021 lõppes meile kasumiga 14 716 eurot ning müügitulu moodustus kokku 913 695 eurot. Portfellis on ca 200 kehtivat kliendilepingut ning omame ka suurel hulgal partnerkokkuleppeid.

2021 aastal oli ettevõttes 1 palgaline töötaja.

2022 aastal on plaanis keskenduda äriarendusele, sellega seoses luua ka uus töökoht. Loodav amet on äriarendusjuhile, kes teenuseid ning nendega seonduvaid protseduure täiendab. Lisaks on plaanis automatiseerida viivisarvutused ning muud vajalikud teavitused. 2022 aastal on plaanis jätkata uute partnersuhete sõlmimise kui ka IT lahenduste integreerimisega. Perspektiivis kompame ka välisturgudel tegevust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	11.11.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	13 865	0	
Nõuded ja ettemaksed	163 571	0	2
Varud	1 104 810	0	
Kokku käibevarad	1 282 246	0	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	89 355	0	2
Materiaalsed põhivarad	7 387	0	4
Kokku põhivarad	96 742	0	
Kokku varad	1 378 988	0	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	49 352	0	5
Kokku lühiajalised kohustised	49 352	0	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	750 000	0	
Kokku pikaajalised kohustised	750 000	0	
Kokku kohustised	799 352	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Sissemaksmata osakapital	0	-2 500	
Muud reservid	562 420	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 716	0	
Kokku omakapital	579 636	0	
Kokku kohustised ja omakapital	1 378 988	0	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	11.11.2020 - 31.12.2021	Lisa nr
Müügitulu	913 695	
Muud äritulud	2 729	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-838 049	
Mitmesugused tegevuskulud	-21 218	
Tööjõukulud	-38 354	6
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 382	4
Muud ärikulud	-7 002	
Ärikasum (kahjum)	10 419	
Intressitulud	9 616	
Intressikulud	-5 319	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	14 716	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 716	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Finecon Liising 2021.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Ettevõtte aastaaruande puhul on tegemist väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruandega.

Ettevõtte kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes

Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa keskpanga 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 keskpanga valuutakursi alusel

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata summad kajastatakse bilansis lähtuvalt laekumise tõenäosusest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Nõuded, mille laekumine on ebatõenäoline, kantakse aruandeperioodi kuludesse.

Varud

Ostetud kaup müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varudes kajastatakse rendilepingutes olevaid seadmeid ja kuluks kantakse vastavalt rendiperioodi pikkusele võrdsetes osades.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	kuni 5 aastat
Arvutid ja arvutisüsteemid	kuni 3 aastat

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, viitvõlad ning muud lühiajalised võlakohustised) võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki otseselt kaasnevaid kulutusi.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saada oleva tasu õiglasel väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotus riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär alates 01.01.2015 on 20/80 väljamakstud netodividendidelt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Seda soodsamat maksumäärat saab kasutada dividendimaksele, mis on kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta. 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.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- omanikud;
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	24 580	24 580	0	
Ostjatelt laekumata arved	24 580	24 580	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	21 034	21 034	0	3
Laenunõuded	186 629	98 463	88 166	
Muud nõuded	20 345	19 156	1 189	
Viitlaekumised	20 345	19 156	1 189	
Ettemaksed	338	338	0	
Tulevaste perioodide kulud	338	338	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	252 926	163 571	89 355	

	11.11.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	0	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	0	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0	0	3
Laenunõuded	0	0	0	
Muud nõuded	0	0	0	
Viitlaekumised	0	0	0	
Ettemaksed	0	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	0	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	0	0	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		11.11.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	227	0	0
Käibemaks	19 567	0	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	434	0	0
Sotsiaalmaks	0	727	0	0
Kohustuslik kogumispension	0	53	0	0
Ettemaksukonto jääk	1 467		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	21 034	1 441		

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid		
11.11.2020				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	0	0	0	0
Muud ostud ja parendused	0	0	0	0
Amortisatsioonikulu	0	0	0	0
11.11.2020				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	7 000	1 769	8 769	8 769
Muud ostud ja parendused	7 000	1 769	8 769	8 769
Amortisatsioonikulu	-1 284	-98	-1 382	-1 382
31.12.2021				
Soetusmaksumus	7 000	1 769	8 769	8 769
Akumuleeritud kulum	-1 284	-98	-1 382	-1 382
Jääkmaksumus	5 716	1 671	7 387	7 387

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	29 448	29 448	
Võlad töövõtjatele	1 736	1 736	
Maksuvõlad	1 441	1 441	3
Muud võlad	6 535	6 535	
Intressivõlad	5 320	5 320	
Muud viitvõlad	1 215	1 215	
Saadud ettemaksed	10 192	10 192	
Tulevaste perioodide tulud	10 192	10 192	
Kokku võlad ja ettemaksed	49 352	49 352	

	11.11.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	0	0	
Võlad töövõtjatele	0	0	
Maksuvõlad	0	0	3
Muud võlad	0	0	
Intressivõlad	0	0	
Muud viitvõlad	0	0	
Saadud ettemaksed	0	0	
Tulevaste perioodide tulud	0	0	

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	11.11.2020 - 31.12.2021	11.11.2020 - 11.11.2020
Palgakulu	28 665	0
Sotsiaalmaksud	9 689	0
Kokku tööjõukulud	38 354	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	11.11.2020
Laenukohustised		
Emaettevõtja	5 320	0

Kokku laenukohustised	5 320	0
------------------------------	--------------	----------

PIKAAJALISED	31.12.2021	11.11.2020
Laenukohustised		
Emaettevõtja	750 000	0
Kokku laenukohustised	750 000	0

LAENUKOHUSTISED	11.11.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	11.11.2020	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0		0	0	0
Kokku laenukohustised	0	0	0	0	0

LAENUKOHUSTISED	11.11.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0	750 000	0	750 000	5 320
Kokku laenukohustised	0	750 000	0	750 000	5 320

OSTETUD	11.11.2020 - 31.12.2021			11.11.2020 - 11.11.2020		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	290 750	2 396	7 000	0	0	0
Kokku ostetud	290 750	2 396	7 000	0	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	11.11.2020 - 31.12.2021	11.11.2020 - 11.11.2020
Arvestatud tasu	28 665	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.04.2022

Finecon Liising OÜ (registrikood: 16096054) 11.11.2020 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RISTO KRIIK	Juhatuse liige	27.04.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 716
Kokku	14 716
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	14 716
Kokku	14 716

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 716
Kokku	14 716

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	913695	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Finecon OÜ	14059576	Eesti	1000 EUR (Lihtomand)
OÜ ENGEROS OTEPÄÄ	11318225	Eesti	1500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@finecon.ee
Veebilehe aadress	www.finecon.ee