

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Fort Finance OÜ

registrikood: 12548973

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 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.

2020 aastal konsolideeritud realiseerimisenetokäive moodustas 52 494 EUR (2019.a. oli 314 514 EUR).

Kommerts- ja finantstegevuse tulude 2020.a. üldsumma on 65 482 EUR (2019.a. oli 322 748 EUR).

Kommerts- ja finantstegevuse kulude 2020.a. üldsumma on 111 477 EUR (2019.a. oli 495 563 EUR).

2020.a konsolideeritud kahjum on 45 995 EUR (2019.a. kahjum oli 172 815 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 2021 aastaks, on põhieesmärkideks turuosa säilitamine Eupoopa Liidu territooriumil. Ettevõtte eesmärgiks 2021. aastal on jätkuvalt kliendibaasi kasvatamine.

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

Aruandeperioodil arvestati palkadeks kokku 19 872 EUR , sealhulgas müügiühile, kes on juhatuse esimees 0 EUR . Keskmise töötajate arv oli aruandeperioodil 4.

2020 majandusaasta raamatupidamisaruande koostamisel olulisi sündmusi polnud.

FINANTSKOKKUVÕTTE VIIMASTE 2.A KOHTA

	2019.A	2020.A
müügitulu	314514	52 494
ärikasum	-112368	-58907
puhaskasum	-172815	-45995
varad kokku	831754	875334
käibevara kokku	380524	273344
omakapital kokku	129227	83231
lühiajalised kohustused	166225	168783
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja(kordades)=käibevara/lühiajalised kohustused	2,29	1,62
Soliidsuskordaja = omakapital/ varad	16	9,5
Puhasrentaablus(%) =puhaskasum/ müügitulu *100	-54,95	-87,62
Varude rentaablus ROA % =puhaskasum/ varad *100	-20,78	-5,25
Omakapitali rentaablus ROE %=puhaskasum/omakapital *100	-55,26	67,77

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	13 869	31 473	2
Nõuded ja ettemaksed	259 475	349 051	3,4,5
Kokku käibevarad	273 344	380 524	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	601 424	524 087	3
Materiaalsed põhivarad	73 486	79 933	7
Immateriaalsed põhivarad	200 424	227 734	8
Kokku põhivarad	875 334	831 754	
Kokku varad	1 148 678	1 212 278	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	70 387	77 949	9
Võlad ja ettemaksed	98 395	88 276	10,11,5,12
Kokku lühiajalised kohustised	168 782	166 225	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	896 664	916 826	9
Kokku pikaajalised kohustised	896 664	916 826	
Kokku kohustised	1 065 446	1 083 051	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	14
Kohustuslik reservkapital	250	250	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	126 477	299 292	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 995	-172 815	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	83 232	129 227	
Kokku omakapital	83 232	129 227	
Kokku kohustised ja omakapital	1 148 678	1 212 278	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	52 494	314 514	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-573	-19 742	16
Mitmesugused tegevuskulud	-42 638	-303 788	17
Tööjõukulud	-29 267	-65 785	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-38 923	-37 567	7,8
Ärikasum (kahjum)	-58 907	-112 368	
Intressitulud	12 988	1	20
Intressikulud	-76	-60 448	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-45 995	-172 815	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 995	-172 815	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-45 995	-172 815	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-58 907	-112 368
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	38 923	37 567
Kokku korrigeerimised	38 923	37 567
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-20 678	73 470
Varude muutus	0	998
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	10 119	-12 910
Kokku rahavood äritegevusest	-30 543	-13 243
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-5 167	-14 734
Antud laenud	-48 353	-258 732
Antud laenude tagasimaksed	81 271	280 724
Laekunud intressid	12 988	1
Kokku rahavood investeerimistegevusest	40 739	7 259
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	90 805	224 621
Saadud laenude tagasimaksed	-118 529	-167 628
Makstud intressid	-76	-60 448
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-27 800	-3 455
Kokku rahavood	-17 604	-9 439
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	31 473	40 912
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-17 604	-9 439
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	13 869	31 473

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	2 500	250	299 292	302 042
Korrigeeritud saldo 31.12.2018	2 500	250	299 292	302 042
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-172 815	-172 815
31.12.2019	2 500	250	126 477	129 227
Korrigeeritud saldo 31.12.2019	2 500	250	126 477	129 227
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-45 995	-45 995
31.12.2020	2 500	250	80 482	83 232

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Fort Finance 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandkuse 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.

2020. 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
honed 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Arvelduskontod ja kassas	13 869	31 473
Kokku raha	13 869	31 473

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	13 410	13 410		
Ostjatelt laekumata arved	13 410	13 410		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 680	1 680		
Muud nõuded	813 063	211 639	338 424	263 000
Laenunõuded	811 864	210 440	338 424	263 000
Intressinõuded	1 199	1 199		
Ettemaksed	32 746	32 746		
Muud makstud ettemaksed	32 746	32 746		
Kokku nõuded ja ettemaksed	860 899	259 475	338 424	263 000

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud 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		
Kokku nõuded ja ettemaksed	873 138	349 051	261 087	263 000

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Ostjatelt laekumata arved	13 410	12 946
Ostjatelt laekumata arved	13 410	12 946
Kokku nõuded ostjate vastu	13 410	12 946

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	1 680		3 689	
Üksikisiku tulumaks		90		145
Erisoodustuse tulumaks		270		270
Sotsiaalmaks		1 283		1 720
Kohustuslik kogumispension		47		73
Töötuskindlustusmaksed		58		90
Intress		50		
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 680	1 798	3 689	2 298

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
12567781	Kinnistulaen OÜ		kinnisvara tagatisel laenude väljastamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2019	31.12.2020
Kinnistulaen OÜ	50 000	50 000
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	50 000	50 000

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

						Kokku
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018						
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
Jääkmaksumus	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
31.12.2019						
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
Jääkmaksumus	21 345	3 082	40 018	64 445	15 488	79 933
Ostud ja parendused					5 166	5 166
Amortisatsioonikulu	-810	-890	-5 450	-7 150	-4 463	-11 613
31.12.2020						
Soetusmaksumus	23 100	4 094	53 653	80 847	24 896	105 743
Akumuleeritud kulum	-2 565	-1 902	-19 085	-23 552	-8 705	-32 257
Jääkmaksumus	20 535	2 192	34 568	57 295	16 191	73 486

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2018			
Soetusmaksumus	132 000	141 100	273 100
Akumuleeritud kulum	-13 200	-4 856	-18 056
Jääkmaksumus	118 800	136 244	255 044
Amortisatsioonikulu	-13 200	-14 110	-27 310
31.12.2019			
Soetusmaksumus	132 000	141 100	273 100
Akumuleeritud kulum	-26 400	-18 966	-45 366
Jääkmaksumus	105 600	122 134	227 734
Amortisatsioonikulu	-13 200	-14 110	-27 310
31.12.2020			
Soetusmaksumus	132 000	141 100	273 100
Akumuleeritud kulum	-39 600	-33 076	-72 676
Jääkmaksumus	92 400	108 024	200 424

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
LAEN 1	48 564	48 564			0%	EUR	31/12/2021
LAEN 2	21 823	21 823			10%	EUR	2026
Lühiajalised laenud kokku	70 387	70 387					
Pikaajalised laenud							
LAEN 1	213 108		213 108		10%	EUR	31/03/2023
LAEN 2	14 000		14 000		2%	EUR	14/06/2025
LAEN 3	450 756		450 756		10%	EUR	17/10/2023
LAEN 4	2 426		2 426		7%	EUR	17/03/2022
LAEN 5	216 374		216 374		10%	EUR	2026
Pikaajalised laenud kokku	896 664		896 664				
Laenukohustised kokku	967 051	70 387	896 664				
	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
Lühiajalised laenud kokku	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
Pikaajalised laenud kokku	916 826		899 702	17 124			
Laenukohustised kokku	994 775	77 949	899 702	17 124			

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	93 887	93 887	11
Võlad töövõtjatele	1 260	1 260	12
Maksuvõlad	1 798	1 798	5
Saadud ettemaksed	1 450	1 450	
Muud saadud ettemaksed	1 450	1 450	
Kokku võlad ja ettemaksed	98 395	98 395	

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
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	
Kokku võlad ja ettemaksed	88 276	88 276	

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
võlad tarnijatele	93 887	83 419
Kokku võlad tarnijatele	93 887	83 419

Lisa 12 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Töötasude kohustis	1 260	1 709
Kokku võlad töövõtjatele	1 260	1 709

Lisa 13 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	64 386	101 182
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	16 096	25 295
Kokku tingimuslikud kohustised	80 482	126 477

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	52 494	108 614
Läti	0	9 900
Tšehhi	0	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	52 494	118 514
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Gruusia	0	196 000
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	0	196 000
Kokku müügitulu	52 494	314 514
Müügitulu tegevusalade lõikes		
64929 Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	31 719	48 905
46191 Mitmesuguste erinevate kaupade vahendamine	5 775	40 509
66191 Finantsnõustamine	15 000	225 100
Kokku müügitulu	52 494	314 514

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2020	2019
Tooraine ja materjal	-366	-2 695
Müügi eesmärgil ostetud teenused	0	-12 500
Transpordikulud	0	-582
Üür ja rent	-207	-3 965
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-573	-19 742

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2020	2019
Maarent	0	53 065
Üür ja rent	1 807	0
Energia	0	956
Kütus	0	956
Mitmesugused bürookulud	86	3 012
Lähetuskulud	0	12 613
Koolituskulud	350	36 566
Riiklikud ja kohalikud maksud	47	1 342
reklaamikulud	5 200	2 735
telefon, internet	645	2 564
IT teenused, soft	499	51 478
juridilised, auditori teenused	21 460	108 368
raamatupidamisteenused	314	6 219
autode kulud	2 584	897
laenuandmise seotud kulud	0	15 445
pangateenused	169	438
Muud	9 477	8 090
Kokku mitmesugused tegevuskulud	42 638	303 788

Lisa 18 Tööjõukulud (eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	19 872	47 074
Sotsiaalmaksud	9 393	18 711
tööstuskindlustusmaks	0	0
puhkusekohustuse reserv	0	0
Kokku tööjõukulud	29 265	65 785
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	7

Lisa 19 Intressikulud (eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	76	60 448
Kokku intressikulud	76	60 448

Lisa 20 Intressitulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressitulu laenudelt	12 988	0
Muud intressitulud	0	1
Kokku intressitulud	12 988	1

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	9 000	261 672	2 564	191 126

Laenud

2020	Antud laenud	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						
eraisik		55 564	7 000	0%	EUR	31/12/2021
juriidiline isik		225 708	12 600	10%	EUR	31/03/2023
juriidiline isik	9 000			2%	EUR	2021

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

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2020	2019
Arvestatud tasu	0	16 116

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	6 735	4 008
Nõuded ja ettemaksed	221 331	232 900
Kokku käibevarad	228 066	236 908
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	50 000	50 000
Nõuded ja ettemaksed	366 926	366 467
Materiaalsed põhivarad	73 486	79 933
Immateriaalsed põhivarad	200 424	227 734
Kokku põhivarad	690 836	724 134
Kokku varad	918 902	961 042
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	48 564	30 376
Võlad ja ettemaksed	97 523	87 404
Kokku lühiajalised kohustised	146 087	117 780
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	700 290	698 628
Kokku pikaajalised kohustised	700 290	698 628
Kokku kohustised	846 377	816 408
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Kohustuslik reservkapital	250	250
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	141 884	287 009
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-72 109	-145 125
Kokku omakapital	72 525	144 634
Kokku kohustised ja omakapital	918 902	961 042

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2020	2019
Müügitulu	20 775	265 609
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-573	-19 742
Mitmesugused tegevuskulud	-33 161	-280 253
Tööjõukulud	-28 464	-62 574
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-38 923	-37 567
Kokku ärikasum (-kahjum)	-80 346	-134 527
Intressitulud	8 313	1
Intressikulud	-76	-10 599
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-72 109	-145 125
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-72 109	-145 125

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-80 346	-134 527
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	38 923	37 567
Kokku korrigeerimised	38 923	37 567
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-20 678	71 882
Varude muutus	0	998
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	10 119	-13 672
Kokku rahavood äritegevusest	-51 982	-37 752
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-5 167	-14 734
Antud laenud	-48 353	-258 732
Antud laenude tagasimaksed	80 142	217 175
Laekunud intressid	8 313	1
Kokku rahavood investeerimistegevusest	34 935	-56 290
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	90 805	221 376
Saadud laenude tagasimaksed	-70 955	-120 055
Makstud intressid	-76	-10 599
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	19 774	90 722
Kokku rahavood	2 727	-3 320
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 008	7 328
Raha ja raha ekvivalentide muutus	2 727	-3 320
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	6 735	4 008

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	2 500	250	287 009	289 759
Korrigeeritud saldo 31.12.2018	2 500	250	287 009	289 759
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-145 125	-145 125
31.12.2019	2 500	250	141 884	144 634
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019	2 500	250	141 884	144 634
Korrigeeritud saldo 31.12.2019	2 500	250	141 884	144 634
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-72 109	-72 109
31.12.2020	2 500	250	69 775	72 525
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	2 500	250	69 775	72 525

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.05.2022

Fort Finance OÜ (registrikood: 12548973) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI BARANOV	Juhatuse liige	30.05.2022

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	126 477
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 995
Kokku	80 482
Katmine	
Kokku	80 482

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Finantsnõustamine	66191	15000	72.20%	Jah
Mitmesuguste erinevate kaupade vahendamine	46191	5775	27.80%	Ei

Osanikud

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

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@fortfinance.ee