

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Prudentia Advisory OÜ

registrikood: 10510280

tänavatänu nimi, Liivalaia tn 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10118

telefon: +372 6811310

e-posti aadress: Illar.kaasik@agency.ee

veebilehe aadress: www.prudentia.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	9
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Osakapital	10
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Tööjõukulud	11
Lisa 9 Tulumaks	11
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Prudentia Advisory OÜ põhitegevuseks on ettevõtete rahandusalane ning ettevõtete ostu- ja müügitehingute nõustamine (M&A) Eestis, Lätis, Leedus.

Aruandeaastal oli ettevõtte müügitulu 161 640 eurot (2020.a. 806 590 eurot).

2021 aasta lõpust alates on seoses kiirenenud inflatsiooniga kasvanud majanduskeskkonna halvenemise riskid. Sellega seoses on mitmed ettevõtte käsunduslepingute täitmise perioodid pikenenud. 2022. aastal alustati kliendiportfelli ümberkujundamisega lähtuvalt turuvajadustest, keskendudes kõrge inflatsioonist, energiahindade tõusust ning Covidi pandeemia järelmõjudest tulenevalt uutele kasvusektoritele ning teenustele.

Prudentia on Global M&A Partners võrgustiku liige ja esindaja Baltimaades. Koostöös Nasdaq Tallinnaga avaldame alates 2020 aastast iga aastaselt edetabelit TOP 101 Eesti Väärtuslikumat Ettevõtet (www.top101.ee) ning TopTech edetabelit Eesti väärtuslikuim tehnoloogiaettevõtte, mille eesmärgiks on teadvustada ettevõtete väärtuse mõistet, reklaamida Eesti kapitaliturgu ning M&A tehingute mõju ettevõtete vaatuse kasvule.

Ettevõttes töötas 2021. aastal keskmiselt 6 töötajat ning tööjõukulu oli 199 071 eurot (2020.a. 167 193 eurot).

Peamised finantssuhtarvud

	2021	2020
Ettevõtlustulu kasv (%)	-79,96%	19,55%
<i>Valem: (müügitulu 2021 – müügitulu 2020) / müügitulu 2020 * 100</i>		
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	1,34	4,23
<i>Valem: käibevara / lühiajalised kohustused</i>		
Võlakordaja	0,67	0,24
<i>Valem: koguvõlgnevus / varad</i>		
Ärikasumimäär (%)	-103,4%	42,53%
<i>Valem: ärikasum / müügitulu * 100</i>		

Illar Kaasik

Juhatuseliige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	45 850	258 974	
Nõuded ja ettemaksed	11 411	442 537	2
Kokku käibevarad	57 261	701 511	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	5 657	747	4
Kokku põhivarad	5 657	747	
Kokku varad	62 918	702 258	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	42 662	165 876	5
Kokku lühiajalised kohustised	42 662	165 876	
Kokku kohustised	42 662	165 876	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 000	12 000	6
Kohustuslik reservkapital	1 200	1 200	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	239 815	180 191	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-232 759	342 991	
Kokku omakapital	20 256	536 382	
Kokku kohustised ja omakapital	62 918	702 258	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	161 640	806 590	7
Muud äritulud	15 604	13 859	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-19 840	-17 458	
Mitmesugused tegevuskulud	-118 045	-276 184	
Tööjõukulud	-199 071	-167 193	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 444	-1 096	4
Muud ärikulud	-5 985	-15 536	
Ärikasum (kahjum)	-167 141	342 982	
Intressitulud	14	9	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-167 127	342 991	
Tulumaks	-65 632	0	9
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-232 759	342 991	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Prudentia Advisory OÜ (endine nimi Investment Agency OÜ) väikeettevõtja 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

OÜ Prudentia Advisory arvestus- ja esitusvaluutaks on euro.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena on kajastatud kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades. Raha ja selle ekvivalendid on bilansis hinnatud õiglases väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpanga ametlikel valuutakurssidel.

Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes real „Finantstulud- ja kulud“.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustised, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on bilansipäeval ümber hinnatud Eurodesse ametlikult kehtivate valuutakursside alusel.

Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes perioodi kuluna saldeeritult vastavate tuludega.

Finantsinvesteeringud

Finantsvarade oste ja müüke on järjepidevalt kajastatud tehingu väärtuspäeval, s.o päeval, mil OÜ Investment Agency saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Lühiajaliste aktsiate ja muude väärtpaperitena on kajastatud lühiajalise kauplemise eesmärgil hoitavaid väärtpaperid.

Lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitali instrumentidesse on bilansis hinnatud õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse määramisel on olnud aluseks aktsiate turuväärtus.

Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes real „Finantstulud- ja kulud“.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu on kajastatud ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõuded ostjate vastu, samuti kõik muud nõuded, on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses (so soetusväärtus, millest on maha arvatud nõude laekumise ebatõenäolisusest tingitud allahindlus ning laenude põhiosa tagasimaksed) või soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid on kajastatud bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Nõuete väärtuse langust ehk vajadust allahindluseks hinnatakse iga ostja osas eraldi. Ostjatelt laekumata nõuete allahindluskulu (ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest tekkinud kulu) on kajastatud turustuskuludes. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumine on kajastatud nõuete allahindluskulu vähendamisenä.

Intressimuutused on kajastatud kasumiaruande real „Finantstulud ja –kulud“.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks on ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavad varad kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 639 eurot.

Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 639 euro, on kajastatud kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja kantud vara kasutuselevõtmise hetkel kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle on peetud arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara on algselt võetud arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid raamatupidamises võetud arvele eraldi varaobjektidena. Laenukasutuse kulutused on lülitatud vastava laenuga finantseeritud ja valmistatud põhivara soetusmaksumuse koosseisu.

Jooksvad hooldus- ja remondikulud on kajastatud kasumiaruandes.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara kajastub bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Vara on hakatud amortiseerima alates hetkest, mil see on juhtkonna poolt kavandatud seisundis ja asukohas.

Vara amortiseerimine on lõpetatud, kui vara amortiseeritav osa on täielikult amortiseerunud või kui vara on lõplikult kasutusest eemaldatud, samuti siis, kui vara on ümberklassifitseeritud müügiototel põhivaraks (olenemata sellest, et vara on kasutatud kuni müüginäi ettevõtte põhitegevuses). Ajutiselt kasutusest eemaldatud vara amortiseerimist ei peatata.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 639

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinaid ja seadmed	2-5
Muu inventar	3-5
Immateriaalne põhivara	3

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) on võetud algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine on toimunud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi on bilansis kajastatud maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajalised finantskohustised on võetud algselt arvele maksmisele kuuluva tasu õiglases väärtuses.

Pikaajalistelt kohustistelt intressikulu arvestamisel on kasutatud finantsinstrumendi sisemise intressimäära meetodit.

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 või alates 01.01.2019 regulaarselt väljamakstavatelt dividendidelt saab osaliselt kasutada 14/86 maksumäära. 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.

Seotud osapooled

Osapooli on loetud seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

OÜ Prudentia Advisory seotud osapoolteks on:

- omanikettevõttele kuuluvad või nende kontrolli all olevad muud äriühingud
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- punktis a kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed (elukaaslased ja lapsed) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	8 966	8 966	
Ostjatelt laekumata arved	8 966	8 966	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 970	1 970	3
Muud nõuded	10	10	
Viitlaekumised	10	10	
Ettemaksed	465	465	
Tulevaste perioodide kulud	368	368	
Muud makstud ettemaksed	97	97	
Kokku nõuded ja ettemaksed	11 411	11 411	
	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	441 719	441 719	
Ostjatelt laekumata arved	441 719	441 719	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	526	526	3
Muud nõuded	10	10	
Viitlaekumised	10	10	
Ettemaksed	282	282	
Tulevaste perioodide kulud	149	149	
Muud makstud ettemaksed	133	133	
Kokku nõuded ja ettemaksed	442 537	442 537	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		5 413		13 832
Üksikisiku tulumaks		3 979		1 106
Erisoodustuse tulumaks		20		79
Sotsiaalmaks		6 901		1 975
Kohustuslik kogumispension		417		117
Töötuskindlustusmaksed		499		140
Intress				0
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad		4 239		19 497
Ettemaksukonto jääk	1 970		526	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 970	21 468	526	36 746

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Muud masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2019			
Soetusmaksumus	3 759	14 142	17 901
Akumuleeritud kulum	-3 759	-12 299	-16 058
Jääkmaksumus	0	1 843	1 843
Amortisatsioonikulu		-1 096	-1 096
31.12.2020			
Soetusmaksumus	3 759	14 142	17 901
Akumuleeritud kulum	-3 759	-13 395	-17 154
Jääkmaksumus	0	747	747
Ostud ja parendused	4 068	2 286	6 354
Muud ostud ja parendused	4 068	2 286	6 354
Amortisatsioonikulu	-682	-762	-1 444
31.12.2021			
Soetusmaksumus	7 827	16 428	24 255
Akumuleeritud kulum	-4 441	-14 157	-18 598
Jääkmaksumus	3 386	2 271	5 657

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	9 847	9 847	
Võlad töövõtjatele	11 097	11 097	
Maksuvõlad	21 468	21 468	3
Muud võlad	10	10	
Muud viitvõlad	10	10	
Saadud ettemaksed	240	240	
Muud saadud ettemaksed	240	240	
Kokku võlad ja ettemaksed	42 662	42 662	

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	96 049	96 049	
Võlad töövõtjatele	32 423	32 423	
Maksuvõlad	36 746	36 746	3
Muud võlad	418	418	
Muud viitvõlad	418	418	
Saadud ettemaksed	240	240	
Muud saadud ettemaksed	240	240	
Kokku võlad ja ettemaksed	165 876	165 876	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	12 000	12 000
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	49 140	78 116
Soome	0	715 974
Läti	37 500	12 500
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	86 640	806 590
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
USA Neitsisaared	75 000	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	75 000	0
Kokku müügitulu	161 640	806 590
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsnõustamine	142 132	789 175
Enda või renditud kinnisvara käitus	16 015	15 996
Büroohaldus	3 493	1 419
Kokku müügitulu	161 640	806 590

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	148 626	125 268
Sotsiaalmaksud	49 251	40 933
Töötuskindlustusmaksed	1 194	992
Kokku tööjõukulud	199 071	167 193
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	6

Lisa 9 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2021	
	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	283 367	-65 632
Eesti	283 367	-65 632
Kokku	283 367	-65 632

Lähtudes eelmise perioodi tulemustest otsustasid osanikud 2021. aastal välja maksta dividende bruto summas 349 000 EUR, neist oli arvestatud isikutulumaksu summas 4 181 EUR ja ettevõtte tulumaksu summas 65 633 EUR.

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	418
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	418

OSTETUD	2021
	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	855
Kokku ostetud	855

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	71 244	63 619

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.12.2021

Prudentia Advisory OÜ (registrikood: 10510280) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ILLAR KAASIK	Juhatuse liige	29.12.2022
SULEV RAIK	Juhatuse liige	03.01.2023
INDREK UUDEKÜLL	Juhatuse liige	06.01.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	239 815
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-232 759
Kokku	7 056
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	7 056
Kokku	7 056

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	239 815
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-232 759
Kokku	7 056
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	7 056
Kokku	7 056

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Finantsnõustamine	66191	142132	87.93%	Jah
Muu kinnisvarahaldus või haldusega seotud tegevused	68329	16015	9.91%	Ei
Büroohaldus, kombineeritud sekretäriteenus	82111	3493	2.16%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Sulev Raik	37212290275	Haabersti linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	4000 EUR (Lihtomand)
Indrek Uudeküll	37011082729	Varja küla, Lüganuse vald, Ida-Viru maakond, Eesti	4000 EUR (Lihtomand)
Illar Kaasik	36210262247	Püünsi küla, Viimsi vald, Harju maakond, Eesti	4000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6811310
E-posti aadress	Illar.kaasik@agency.ee
Veebilehe aadress	www.prudentia.ee