

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Engeros Finance OÜ

registrikood: 16096054

talunimi: Vatu

küla: Sihva küla

vald: Otepää vald

maakond: Valga maakond

postisihnumber: 67301

telefon: +372 53418192

e-posti aadress: finance@engerosotepaa.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 Laenunõuded	9
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 6 Laenukohustised	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Müügitulu	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Engeros Finance OÜ on Eesti kapitalil põhinev finantseerimise asutus, mis on keskendunud peamiselt juriidiliste isikute finantseerimisele. See tähendab, et eraisikuid ei finantseerita. 16.11.2020 on ettevõttele väljastatud krediidiandja tegevusluba.

Põhiteenustena pakutakse liisingu- ja laenuteenuseid nii avalikule kui erasektorile. Meie kaudu on võimalik kasutada ka välisriigist vara soetamise võimalust ning selle finantseerimist kompleksteenusena.

Kolmas tegevusaasta lõpetati kasumiga 138 881 eurot ning müügitulu moodustus kokku 1 155 474 eurot.

2023. aastal ettevõttes palgalist tööjõudu ei kasutatud.

2024 a. pole plaanis uusi teenusliisingu lepinguid väljastada, teenindatakse olemasolevaid kehtivaid lepinguid. Uusi töötajaid 2024.a. ei ole plaanis tööle võtta.

Peamised finantssuhtarvud

	2023	2022
Müügitulu (eurot)	1 155 474	1 721 007
Aruandeaasta kasum (eurot)	138 881	64 202
Puhasrentaablus	12,02%	3,73%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	2,67	17,00
ROA	10,94%	2,8%
ROE	63,04%	9,97%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid

Puhasrentaablus (%) = aruandeaasta kasum või kahjum / müügitulu * 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käivebara / lühiajalised kohustused

ROA (%) = aruandeaasta kasum või kahjum / varad kokku * 100

ROE (%) = aruandeaasta kasum või kahjum / omakapital kokku * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	162 564	116 249	
Nõuded ja ettemaksed	98 855	151 396	2,3,4
Varud	976 019	1 925 214	
Kokku käibevarad	1 237 438	2 192 859	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	32 155	69 338	2,4
Materiaalsed põhivarad	0	30 587	5
Kokku põhivarad	32 155	99 925	
Kokku varad	1 269 593	2 292 784	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	400 000	64 830	6,10
Võlad ja ettemaksed	64 294	64 116	3,7,10
Kokku lühiajalised kohustised	464 294	128 946	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	585 000	1 520 000	6,10
Kokku pikaajalised kohustised	585 000	1 520 000	
Kokku kohustised	1 049 294	1 648 946	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Muud reservid	0	562 420	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 918	14 716	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	138 881	64 202	
Kokku omakapital	220 299	643 838	
Kokku kohustised ja omakapital	1 269 593	2 292 784	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	1 155 474	1 721 007	8
Muud äritulud	15 456	6 296	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-935 387	-1 509 408	
Mitmesugused tegevuskulud	-10 670	-32 838	
Tööjõukulud	-10 619	-83 078	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 687	-8 464	5
Muud ärikulud	-1 750	-17 235	
Ärikasum (kahjum)	210 817	76 280	
Intressitulud	15 425	24 418	
Intressikulud	-87 442	-36 496	
Muud finantstulud ja -kulud	81	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	138 881	64 202	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	138 881	64 202	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Engeros Finance 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Raamatupidamise aruanne on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruane põhimõtete kohaselt, mis koosneb bilansist, kasumiaruandest ja lisadest.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, 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 tema 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 akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvutamisel 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

Rendid

Ettevõtte kui rendileandja:

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule ettevõtte bilansis kajastatavale varale. Väljarenditavat vara amortiseeritakse kulusse rendiperioodi jooksul proportsionaalselt renditulu kajastamisega.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad 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.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes valmidusastme meetodist, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Kehtiv maksumäär alates 01.01.2015 on 20/80 väljamakstud netodividendidelt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära 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:

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

Engeros Finance OÜ emaettevõtte oli kuni 31.08.2023 Engeros Otepää OÜ, alates 01.09.2023 VEPAT Holding OÜ.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	54 107	54 107	0	
Ostjatelt laekumata arved	54 107	54 107	0	
Laenunõuded	76 822	44 667	32 155	4
Ettemaksed	81	81	0	
Muud makstud ettemaksed	81	81	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	131 010	98 855	32 155	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	25 823	25 823	0	
Ostjatelt laekumata arved	25 823	25 823	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	5 070	5 070	0	3
Laenunõuded	188 563	119 225	69 338	4
Muud nõuded	1 189	1 189	0	
Viitlaekumised	1 189	1 189	0	
Ettemaksed	89	89	0	
Tulevaste perioodide kulud	56	56	0	
Muud makstud ettemaksed	33	33	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	220 734	151 396	69 338	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	0	0	208
Käibemaks	0	14 572	0	7 485
Üksikisiku tulumaks	0	0	0	2 060
Sotsiaalmaks	0	0	0	3 496
Kohustuslik kogumispension	0	0	0	168
Töötuskindlustusmaksed	0	0	0	187
Ettemaksukonto jääk	0		5 070	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	14 572	5 070	13 604

Lisa 4 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laen juriidilisele isikule	76 822	44 667	32 155	0	5,85-9%	EUR	2024-2027
Laenunõuded	76 822	44 667	32 155				
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laen juriidilisele isikule	188 563	119 225	69 338	0	8-24%	EUR	2023-2027
Laenunõuded	188 563	119 225	69 338				

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid		
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
Ostud ja parendused	30 600	1 064	31 664	31 664
Amortisatsioonikulu	-7 520	-944	-8 464	-8 464
31.12.2022				
Soetusmaksumus	37 600	2 833	40 433	40 433
Akumuleeritud kulum	-8 804	-1 042	-9 846	-9 846
Jääkmaksumus	28 796	1 791	30 587	30 587
Amortisatsioonikulu	-1 530	-157	-1 687	-1 687
Allahindlused väärtuse languse tõttu		-1 634	-1 634	-1 634
Müügid (jääkmaksumuses)	-27 266		-27 266	-27 266
31.12.2023				
Soetusmaksumus	10 333	1 199	11 532	11 532
Akumuleeritud kulum	-10 333	-1 199	-11 532	-11 532
Jääkmaksumus	0	0	0	0

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laen	985 000	400 000	585 000	0	5%-10%	EUR	2024-2025	10
Pikaajalised laenud kokku	985 000	400 000	585 000	0				
Laenukohustised kokku	985 000	400 000	585 000	0				

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laen	95 869	18 406	77 463	0	8%+6k EURIBOR	EUR	29.11.2026	
Laen	238 961	46 424	192 537	0	6%+6k EURIBOR	EUR	10.09.2026	
Laen	1 250 000	0	1 250 000	0	2%-4%	EUR	2024-2025	10
Pikaajalised laenud kokku	1 584 830	64 830	1 520 000	0				
Laenukohustised kokku	1 584 830	64 830	1 520 000	0				

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	522	522	
Maksuvõlad	14 572	14 572	3
Muud võlad	49 200	49 200	
Intressivõlad	49 200	49 200	10
Kokku võlad ja ettemaksed	64 294	64 294	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	27 274	27 274	
Võlad töövõtjatele	4 490	4 490	
Maksuvõlad	13 604	13 604	3
Muud võlad	18 748	18 748	
Intressivõlad	17 534	17 534	10
Muud viitvõlad	1 214	1 214	
Kokku võlad ja ettemaksed	64 116	64 116	

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 135 720	1 697 758
Läti	19 754	23 249
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 155 474	1 721 007
Kokku müügitulu	1 155 474	1 721 007
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused	1 155 474	1 721 007
Kokku müügitulu	1 155 474	1 721 007

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	7 254	62 108
Sotsiaalmaksud	3 365	20 970
Kokku tööjõukulud	10 619	83 078
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	0	2

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Laenukohustised			
Emaettevõtja	0	17 534	7
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	49 200	0	7
Kokku laenukohustised	49 200	17 534	

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Laenukohustised			
Emaettevõtja	0	1 250 000	6
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	985 000	0	6
Kokku laenukohustised	985 000	1 250 000	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	750 000	550 000	50 000	1 250 000	27 844	
Kokku laenukohustised	750 000	550 000	50 000	1 250 000	27 844	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	1 250 000	235 000	250 000		52 359	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	250 000	985 000	23 916	
Kokku laenukohustised	1 250 000	235 000	500 000	985 000	76 275	

MÜÜDUD	2023			2022		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	0	0	27 150	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	50 000	0	0	0	0	0
Kokku müüdnud	50 000	0	27 150	0	0	0

OSTETUD	2023			2022		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	36 400	0	0	292 750	1 300	30 600
Kokku ostetud	36 400	0	0	292 750	1 300	30 600

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	0	26 460

01.09.2023 muutus ettevõtte omanike koosseis. Uueks emaettevõtteks on VEPAT Holding OÜ.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 04.07.2024

Engeros Finance OÜ (registrikood: 16096054) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JUHAN ROOTSMA	Juhatuse liige	04.07.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 918
Aruandeaasta kasum (kahjum)	138 881
Kokku	217 799
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	217 799
Kokku	217 799

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	1155474	100.00%	Jah