

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Omalaen OÜ

registrikood: 11980486

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Rävala pst 8

postisihthnumber: 10143

telefon: +372 56491190

e-posti aadress: info@omalaen.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 Laenukohustised	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Võlad töövõtjatele	10
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	10
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Muud ärikulud	11
Lisa 12 Intressikulud	11
Lisa 13 Intressitulud	11
Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud	12
Lisa 15 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13
Vandeauditori aruanne	14

Tegevusaruanne

Omalaen OÜ alustas majandustegevust 2010 aastal.

Osaühingu tegevusvaldkonnaks on laenude väljastamine ettevõtetele 2023 aastal oli ettevõtte kasum 72 tuhat eurot.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul on ettevõtte jätkusuutlik.

2023 aastal on põhieesmärgiks hoida tegevustulem positiivne, et tagada saadud laenude tagasimaksed.

Juhatus liige

Heikki Bergson

Peamised finantsparameetrid						
				2023		2022
Omakapitali puhasrentaablus (ROE)				-0,48		0,97
puhaskasum/ omakapital						
Koguvara puhasrentaablus (ROA)				0,03		0,03
puhaskasum/ varad						
Vara omakapitali kohta				18,8		31,8
varad/ omakapital						
Lühiajalise võla kattekordaja				20,6		4,2
käibekapital/ lühiajalised kohustused						
Omakapitali võlasiduvus				17,8		30,8
kohustised/ omakapital						

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	56 513	90 053	
Nõuded ja ettemaksed	1 762 696	1 432 609	2
Kokku käibevarad	1 819 209	1 522 662	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 020 347	991 772	2
Kokku põhivarad	1 020 347	991 772	
Kokku varad	2 839 556	2 514 434	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	6 000	356 000	5
Võlad ja ettemaksed	82 107	6 495	6
Kokku lühiajalised kohustised	88 107	362 495	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 600 065	2 072 769	5
Kokku pikaajalised kohustised	2 600 065	2 072 769	
Kokku kohustised	2 688 172	2 435 264	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	76 614	-6 948	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 214	83 562	
Kokku omakapital	151 384	79 170	
Kokku kohustised ja omakapital	2 839 556	2 514 434	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Muud äritulud	2 150	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-58 235	-49 262	
Tööjõukulud	-27 990	-23 121	10
Olulised käibevara allahindlused	0	-13 000	
Muud ärikulud	-40 000	0	11
Ärikasum (kahjum)	-124 075	-85 383	
Intressitulud	411 782	368 341	13
Intressikulud	-303 720	-288 358	12
Muud finantstulud ja -kulud	88 227	88 962	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	72 214	83 562	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 214	83 562	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OMALAEN OÜ on Eestis registreeritud ja Eestis tegutsev äriühing.

Ettevõtte 31.12.2023 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Eesti finantsaruandluse standard tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele (SMEIFRS) ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Ettevõtte aastaaruande arvestus- ja esitusvaluutaks on euro (EUR).

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Kasumiaruanne on koostatud EV Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2022 aastal muudeti intressitulu kajastamise esitusviisi.

Eelnevatel perioodidel kajastas Omalaen OÜ intressi tulu ja muud finantstulud kasumiaruande real: Müügitulu

Alates 2022 aastast kajastatakse intressitulu real: Intressitulu

Alates 2022 aastast kajastatakse leppetrahvid ja viivised real: Muud finantstulud

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval s.t. päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha

Rahana ja raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite. Rahavoogusid äritegevusest kajastatakse kaudsel meetodil. Investeeringu- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses (nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Laekumata laenu -ja intressinõuded on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata nõudeid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kajastatakse kasumiaruandes muude tegevuskulude all. Laekumata nõuded, mille maksetähtaeg on ületatud rohkem kui 365 päeva võrra või mille kohta on teada, et klient on maksejõuetu, kantakse kuludesse täies ulatuses. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähendamisenä. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, laenukohustused ja muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates bilansipäevast.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80, netodividendina väljamakstud summast. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendi väljamakseni.

Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. OMALAEN OÜ seotud osapooled on:

- tegevjuhid, juhatuse liikmed.
- olulise osalusega eraisikutest omanikud eelpool loetletud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	850	850		
Ostjatelt laekumata arved	850	850		
Laenunõuded	2 666 538	1 646 191	601 190	419 157
Muud nõuded	111 056	111 056		
Intressinõuded	104 707	104 707		
Viitlaekumised	6 349	6 349		
Ettemaksed	500	500		
Muud makstud ettemaksed	500	500		
Aruandev isik	4 099	4 099		
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 783 043	1 762 696	601 190	419 157

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	850	850		
Ostjatelt laekumata arved	850	850		
Laenunõuded	2 359 868	1 368 096	639 879	351 893
Muud nõuded	60 135	60 135		
Intressinõuded	60 135	60 135		
Ettemaksed	500	500		
Muud makstud ettemaksed	500	500		
Aruandev isik	3 028	3 028		
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 424 381	1 432 609	639 879	351 893

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	811	0	683
Sotsiaalmaks	0	1 217	0	950
Kohustuslik kogumispension	0	74	0	58
Töötuskindlustusmaksed	0	89	0	69
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad		2 191		1 760

Lisa 4 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Hüpoteeklaen	2 666 538	1 646 191	601 190	419 157	16-24 %	EUR
Laenunõuded	2 666 538	1 646 191	601 190	419 157	16-24 %	EUR

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Hüpoteeklaen	2 359 868	1 368 096	639 879	351 893	16-24 %	EUR
Laenunõuded	2 359 868	1 368 096	639 879	351 893	16-24 %	EUR

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Eraisik	6 000	6 000			10%	EUR
Lühiajalised laenud kokku	6 000	6 000				
Pikaajalised laenud						
Äriühingud	2 600 065			2 600 065	10-18 %	EUR
Pikaajalised laenud kokku	2 600 065			2 600 065		
Laenukohustised kokku	2 606 065	6 000		2 600 065		

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Eraisik	6 000	6 000			10%	EUR
Äriühingud	350 000	350 000			10-18%	EUR
Lühiajalised laenud kokku	356 000	356 000				
Pikaajalised laenud						
Äriühingud	2 072 769			2 072 769	10-18%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	2 072 769			2 072 769		
Laenukohustised kokku	2 428 769	356 000		2 072 769		

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 627	3 627	
Võlad töövõtjatele	1 422	1 422	7
Maksuvõlad	2 191	2 191	3
Muud võlad	74 346	74 346	
Intressivõlad	34 346	34 346	
Muud viitvõlad	40 000	40 000	
Saadud ettemaksed	521	521	
Tulevaste perioodide tulud	521	521	
Kokku võlad ja ettemaksed	82 107	82 107	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	737	737	
Võlad töövõtjatele	1 153	1 153	7
Maksuvõlad	1 760	1 760	3
Saadud ettemaksed	2 845	2 845	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 495	6 495	

Lisa 7 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Töötasude kohustis	1 422	1 153	6
Kokku võlad töövõtjatele	1 422	1 153	6

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Kohtuvaidlus	0	350 000
Kokku tingimuslikud kohustised	0	350 000

Kohustise ebakindluse lakkamine seoses kohtuliku kompromissiga.

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	20 919	17 280
Sotsiaalmaksud	7 071	5 841
Kokku tööjõukulud	27 990	23 121
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1

Lisa 11 Muud ärikulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Kokkuleppelised hüvitised	40 000	0	8
Kokku muud ärikulud	40 000	0	

Lisa 12 Intressikulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressikulu laenudelt	303 720	288 358
Kokku intressikulud	303 720	288 358

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu hoiustelt	348	0
Intressitulu laenudelt	411 434	368 341
Kokku intressitulud	411 782	368 341

Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2023	2022
Leppetrahvid ja viivised	88 227	88 962
Kokku muud finantstulud ja -kulud	88 227	88 962

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale 2023 aastal tasusid ei makstud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

Omlaen OÜ (registrikood: 11980486) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEIKKI BERGSON	Juhatuse liige	16.09.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Omalaen OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud Omalaen OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 12.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt Omalaen OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Taavo Savik

Vandeaudiitori number 289

Konsult.ee OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 238

Haljas tee 25, Tallinn, Harju maakond, 12012

16.09.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Omalaen OÜ (registrikood: 11980486) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TAAVO SAVIK	Vandeaudiitor	16.09.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	76 614
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 214
Kokku	148 828
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	148 828
Kokku	148 828