

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 14.10.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Osaühing 1Credit Narva

registrikood: 12006189

tänavanimi, maja ja korteri number: A.Kapi 3-13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10136

telefon: +372 5048140

e-posti aadress: raigolille@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Muud nõuded	10
Lisa 5 Ettemaksed	10
Lisa 6 Materiaalne põhivara	11
Lisa 7 Laenukohustused	11
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Võlad tarnijatele	12
Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad	12
Lisa 11 Osakapital	12
Lisa 12 Müügitulu	12
Lisa 13 Muud äritulud	13
Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 16 Tööjõukulud	13
Lisa 17 Finantstulud ja -kulud	14
Lisa 18 Seotud osapooled	14

Tegevusaruanne

Osaühing 1Credit Narva jaoks oli esimene majandusaasta edukas. Kuna üldine majanduskeskkond on Eestis stabiliseerumas, siis sellest tulenevalt on ka laenuteenuseid pakkuvate ettevõtete jaoks väljavaated positiivsemad kui mõned aastad tagasi. Märgata on nii inimeste suurenenud soovi laenuteenuseid tarbida kui ka olemasolevate klientide maksekäitumise paranemist. Positiivsetest arengutest hoolimata teeb ettevõtte laenuotsuseid pigem konservatiivsetel alustel ning hoiab stabiilsena hüpoteeklaenude osakaalu laenuportfellis. Vältimaks klientide maksekäitumisest tulenevaid riske, on ettevõtte moodustanud allahindluste reservi, et katta tulevikus tekkivaid potentsiaalseid laenukahjumeid.

Ettevõtte tulu laenuportfelliilt oli 2011. aastal 72 tuhat eurot, millest moodustasid intressitulu 61 tuhat eurot, tulu kõrvalnõuetest 5 tuhat eurot ning tulu teenustasudest 6 tuhat eurot. Ettevõtte intressikulu moodustas 25 tuhat eurot. Majandusaasta lõppes 25,5 tuhande eurose kasumiga. Kliendinõuded moodustasid 2011. aasta lõpu seisuga 96 % ettevõtte varadest.

Järgneval majandusaastal on ettevõttel kavas hoida olemasolevat kliendibaasi toimivana, muuta võlahaldust veelgi efektiivsemaks ning kasvatada laenumüügimahtusid.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	14.10.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	14 159	2 600	2
Nõuded ja ettemaksed	178 189	0	3,4,5
Kokku käibevara	192 348	2 600	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	2 408	0	6
Kokku põhivara	2 408	0	
Kokku varad	194 756	2 600	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	73 912	0	7
Võlad ja ettemaksed	736	0	8,9
Kokku lühiajalised kohustused	74 648	0	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	92 000	0	7
Kokku pikaajalised kohustused	92 000	0	
Kokku kohustused	166 648	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 600	2 600	11
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 508	0	
Kokku omakapital	28 108	2 600	
Kokku kohustused ja omakapital	194 756	2 600	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	14.10.2010 - 31.12.2011	14.10.2010 - 14.10.2010	Lisa nr
Müügitulu	71 936		12
Muud äritulud	6 231		13
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-24 986		14
Mitmesugused tegevuskulud	-27 193		15
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-482		6
Ärikasum (kahjum)	25 506	0	
Finantstulud ja -kulud	2		17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	25 508		
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 508		

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	14.10.2010 - 31.12.2011	14.10.2010 - 14.10.2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	25 506	0	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	482	0	6
Kokku korrigeerimised	482	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-178 189	0	3,4,5
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	736	0	8,9
Laekunud intressid	6	0	
Kokku rahavood äritegevusest	-151 459	0	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 890	0	6
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 890	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	200 085	0	
Saadud laenude tagasimaksed	-34 173	0	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	2 600	11
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	165 912	2 600	
Kokku rahavood	11 563	2 600	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 600	0	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11 563	2 600	
Valuutakursside muutuste mõju	-4	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	14 159	2 600	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
14.10.2010	2 600		2 600
Aruandeaasta kasum (kahjum)		25 508	25 508
31.12.2011	2 600	25 508	28 108

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Osaühing 1Credit Narva 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Majandusaasta algab 14. oktoobril 2010. ja lõpeb 31. detsembril 2011.

2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. 1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode ja tähtajalise deposiidi jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Laenud klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning need kajastuvad kirjel Muud nõuded alajaotuses Laenuvõtted. Ettevõttes kehtestatud korra kohaselt toimub laenude hindamine igakuiselt, mille käigus korrigeeritakse laenu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega. Nõuete hindamist teostatakse ja allahindluste moodustamine otsustatakse üks kord aastas, tuginedes ettevõttes väljatöötatud nõuete hindamise põhimõtetele. Vajadusel moodustatakse täiendavaid allahindlusi majanduskeskkonna halvenemisest tulenevate negatiivsete mõjude ja nende prognoosimisvea või muude erakorraliste asjaolude katteks.

Nõuete väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 640 eurot.

Materiaalne põhivara võetakse algselt 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.

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

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640 EUR

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	5 aastat

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (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.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Lisas avalikustatakse ettevõtte vaba omakapitali suhtes:

- summa, mida on võimalik bilansipäeva seisuga omanikele dividendidena välja maksta;
- dividendide tulumaksu summa, mis kuuluks tasumisele dividendide väljamaksmisel. Jaotuskõlblik vaba omakapital on eelnevate perioodide ja aruandeaasta jaotamata kasum, millest arvatakse eelnevalt maha aruandeaasta kohustuslik eraldis reservkapitali. Kuna dividendidega

kaasneb reeglina ettevõtte tulumaksu tasumise kohustus, siis loetakse jaotuskõlblikuks kasumi summat, mis oleks netodividendideks juhul, kui tulumaks väljamakselt kinni peetaks.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolukorrale.

Seotud osapoolte näideteks on:

- * emaettevõtte Nordekivi OÜ (ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- * tütarettevõtted;
- * sidusettevõtted;
- * teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- * tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud;
- * tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Tulud

Intressitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Intressituluna näidatakse kõik intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga on need tulud, mis on seotud vara lepingulise tähtajaga või suhtega vara suurusse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Tulenevalt osaühing 1Credit Narva tegevuse spetsiifikast kajastatakse intressitulud väljastatud laenudelt, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid kasumiaruande kirjel Müügitulu.

Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõttel õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma

kohustuse mittenõuetekohase täimisega viivitatud päeva eest.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kulud

Intressikulud kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes kohustuse sisemisest intressimäärast. Intressikuluna näidatakse kõik intressi iseloomuga kulud.

Intressi iseloomuga on need kulud, mis on seotud kohustuse lepingulise tähtajaga või suhtega kohustuse suurusse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse vastavalt äriseadustikule. Osaühing 1Credit Narva reservkapitali suuruseks on 1/10 osakapitalist.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	14.10.2010
Sularaha kassas	8	0
Arvelduskontod	14 151	2 600
Kokku raha	14 159	2 600

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011
Muud nõuded	178 157
Laenunõuded	177 498
Intressinõuded	659
Ettemaksed	32
Kokku nõuded ja ettemaksed	178 189

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	177 498	46 710	130 788	
Intressinõuded	659	659		
Kokku muud nõuded	178 157	47 369	130 788	

Osaühing 1Credit Narva laenunõuded klientide vastu jagunesid 2011. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- * laenunõuded klientide vastu 186 840 eurot,
- * ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -9 342 eurot,
- * laenunõuded klientide vastu kokku 177 498 eurot.

Lisa 5 Ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Tulevaste perioodide kulud	32	32		
Kokku ettemaksed	32	32		

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	
Ostud ja parendused	2 890	2 890	2 890
Amortisatsioonikulu	-482	-482	-482
31.12.2011			
Soetusmaksumus	2 890	2 890	2 890
Akumuleeritud kulum	-482	-482	-482
Jääkmaksumus	2 408	2 408	2 408

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud ettevõtelt	73 912	73 912		
Lühiajalised laenud kokku	73 912	73 912		
Pikaajalised laenud				
Pikaajalised laenud ettevõtelt	92 000		92 000	
Pikaajalised laenud kokku	92 000		92 000	
Laenukohustused kokku	165 912	73 912	92 000	

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011
Võlad tarnijatele	596
Muud võlad	140
Intressivõlad	140
Kokku võlad ja ettemaksed	736

Lisa 9 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2011
Tarnijatele tasumata arved	596
Kokku võlad tarnijatele	596

Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2011
Tingimuslikud kohustused	
Võimalikud dividendid	20 151
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	5 357
Kokku tingimuslikud kohustused	25 508

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2012. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2011.

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	14.10.2010
Osakapital	2 600	2 600
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	14.10.2010 - 31.12.2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	71 936
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	71 936
Kokku müügitulu	71 936
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Intressitulu väljastatud laenudelt	61 364
Tulu kõrvanõuetest	4 670
Tulu teenustasudest	5 902
Kokku müügitulu	71 936

Lähtudes osaühing 1Credit Narva tegevuse eripärast, kajastatakse kasumiaruande kirjel Müügitulu intressitulu väljastatud laenudelt, tulu kõrvalnõuetest ning tulu teenustasudest.

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	14.10.2010 - 31.12.2011
Kasum nõuete omandamisest	6 231
Kokku muud äritulud	6 231

Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	14.10.2010 - 31.12.2011
Intressikulud	24 986
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	24 986

Lähtudes osaühing 1Credit Narva tegevuse eripärast, kajastatakse kasumiaruande real Kaubad, toore, materjal ja teenused otseselt müügitulu tekkimisega seotud kulusid, milleks on võlakohustustelt arvestatud intressikulud.

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	14.10.2010 - 31.12.2011
Mitmesugused bürookulud	565
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	9 342
Notaritasud ja riigilõivud	3 685
Sissenõudmiskulud	364
Reklaamikulud	9 026
Sõidukitega seotud kulud	2 867
Muud	1 344
Kokku mitmesugused tegevuskulud	27 193

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

Osaühingus 1Credit Narva ei olnud 2011. majandusaastal töötajaid.

Lisa 17 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	14.10.2010 - 31.12.2011
Intressitulud	6
Muud intressitulud	6
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-4
Kokku finantstulud ja -kulud	2

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Nordekivi OÜ
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Osaühing 1Credit Narva ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ega muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Osaühing 1Credit Narva (registrikood: 12006189) 14.10.2010 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAIGO LILLE	Juhatuse liige	13.07.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 508
Kokku	25 508
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	260
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	25 248
Kokku	25 508

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Aruandeaasta kasum (kahjum)	25 508
Kokku	25 508
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	260
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	25 248
Kokku	25 508

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	71936	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ NORDEKIVI	11441523	A. Kapi 3-13, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2600 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5048140
E-posti aadress	raigolille@gmail.com