

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2010
aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi või sihtasutuse nimi: Väikelaenud OÜ

registrikood: 11495861

tänava nimi, Madara 27
maja number:

linn: Pärnu linn

postisihthnumber: 80035
maakond: Pärnu maakond

telefon: 51 42 004

e-posti aadress: info@vaikelaenud.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Laenukohustused	11
Lisa 5 Tingimuslikud kohustused ja varad	11
Lisa 6 Müügitulu	11
Lisa 7 Seotud osapooled	12

Tegevusaruanne

Osaühing Väikelaenu põhitegevuseks on finantsvahendustegevus, inkasso ja õigusabi. Müügitulu 169 tuhat krooni teeniti laenuintressidelt ja viivistelt, müügitulu vähenes võrreldes eelmise aastaga. Laenude väljastamine oli aktiivsem 2008 ja 2009 aastal, vastavalt turuolukorrale oldi aga 2009 teisel poolel ja 2010 aastal pigem raha mitte laenaval seisukohal.

Palgakulu aastal 2010 ei olnud.

Juhatajale eraldi tasu ei makstud,

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

OÜ Väikelaenu on koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis õigesti ja õiglaselt kajastab osahingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust seisuga 31.12.2010. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduse nõudeid ja Raamatupidamise Toimkonna poolt koostatud juhendites toodud soovitusi. Meie hinnangul on osahingu 2010.a. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid vastavuses hea raamatupidamistavaga.

OÜ Väikelaenu 2010.a. raamatupidamise aastaaruanne kajastab majandusüksuse finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt. Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel antud hinnangud põhinevad informatsioonil osahingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva ning käesoleva deklaratsiooni allkirjastamispäeva vahemikul.

Juhatuse hinnangul on osahing Väikelaenu jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	92 301	43 217	2
Nõuded ja ettemaksed	529 249	417 824	3
Kokku käibevara	621 550	461 041	
Kokku varad	621 550	461 041	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	403 000	234 750	4
Kokku lühiajalised kohustused	403 000	234 750	
Kokku kohustused	403 000	234 750	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	
Kohustuslik reservkapital	4 000		
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	182 291		
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 741	186 291	
Kokku omakapital	218 550	226 291	
Kokku kohustused ja omakapital	621 550	461 041	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Müügitulu	169 303	338 572	6
Brutokasum (-kahjum)	169 303	338 572	
Üldhalduskulud	-22 665	-67 001	
Ärikasum (-kahjum)	146 638	271 571	
Finantstulud ja -kulud	-154 379	-85 280	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-7 741	186 291	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 741	186 291	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2010	2009
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	146 638	271 571
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-37 481	-147 839
Laekunud intressid	-154 379	-85 280
Kokku rahavood äritegevusest	-45 222	38 452
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenu	-509 100	-906 680
Antud laenu tagasimaksed	435 156	636 695
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-73 944	-269 985
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenu	620 000	490 570
Saadud laenu tagasimaksed	-451 750	-255 820
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest		40 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	168 250	274 750
Kokku rahavood	49 084	43 217
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	43 217	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	49 084	43 217
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	92 301	43 217

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2008	40 000			40 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			186 291	186 291
31.12.2009	40 000		186 291	226 291
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			-7 741	-7 741
Muutused reservides		4 000	-4 000	
31.12.2010	40 000	4 000	174 550	218 550

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Väikelaenu 2010 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulise vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul. Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja koservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsiustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga.

Juhatare hinnangul on osaühing Väikelaenu jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

OÜ Väikelaenu kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi Raamatupidamise Seaduse lisas toodud kasumiaruande skeem nr.2

Raha

Raha ja pangakontodena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse osaühingu tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegade mittekinnipidamine. 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. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse osaühingu enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 15000 krooni. [Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 15 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.]

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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et osaühing saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid

kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 15000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Muud masinad ja seadmed	5-10
Muu inventar ja IT seadmed	2,5-5

Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel, kui kõik olulised omandiga seotud riskid ja hüved on läinud üle müüjalt ostjale. Samuti saab tulu müügitulest usaldusväärselt mõõta j atasu laekumine on tõenäoline. Müügitulu sisaldab teenuste eest saadavaid summasid. Müügitulu kaajastatakse teenuse osutamise perioodis. Müügituluna kajastuvad väljastatud laenudelt saadavad intressi- ja muudtulud, sealhulgas viivised.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsia- või osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsia- või osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele/osanikele.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Arvelduskontod	92 301	43 217
Kokku raha	92 301	43 217

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Nõuded ostjate vastu	529 248	417 824
Ostjatelt laekumata arved	343 929	269 985
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	185 319	147 839
Kokku Nõuded ja ettemaksed	529 248	417 824

Lisa 4 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Omanike poolt antud laenud	403 000	403 000		
Lühiajalised laenud kokku	403 000	403 000		
Laenukohustused kokku	403 000	403 000		

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Omanike poolt antud laenud	234 750	234 750		
Lühiajalised laenud kokku	234 750	234 750		
Laenukohustused kokku	234 750	234 750		

Lisa 5 Tingimuslikud kohustused ja varad

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	46 399	48 458
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	128 151	133 833
Kokku tingimuslikud kohustused	174 550	182 291

Lisa 6 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2010	2009
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	169 303	338 572
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	169 303	338 572
Kokku müügitulu	169 303	338 572
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2010	2009
Muu laenuandmine	169 303	338 572
Kokku müügitulu	169 303	338 572

Lisa 7 Seotud osapooled

(kroonides)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2010	31.12.2009
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	403 000	234 750

Aruande digitaalallkirjad

Väikelaenu OÜ (registrikood: 11495861) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MATTI LILLEVÄLI	Juhatuse liige	10.06.2011
MARGIT KAAR	Juhatuse liige	19.06.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	2010
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	182 291
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 741
Kokku	174 550

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	169303	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Matti Lilleväli	37806064242	Pärnu linn, Pärnu maakond, Eesti	20000 EEK
Margit Kaar	48011174213	Pärnu linn, Pärnu maakond, Eesti	20000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5142004
E-posti aadress	info@vaikelaenud.ee