

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 25.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: Nordic Hypo OÜ

registrikood: 11881110

tänavatalu nimi: Tuukri 19

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10152

e-posti aadress: vallo.paal@aaviklaw.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 Muud nõuded	10
Lisa 5 Materiaalne põhivara	10
Lisa 6 Laenukohustused	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Muud äritulud	12
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 13 Muud ärikulud	13
Lisa 14 Finantstulud ja -kulud	13
Lisa 15 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

Nordic Hypo OÜ alustas tegevust 2010. aastal. Esimesel majandusaastal tegeles ettevõtte oma põhitegevusega - finantseerimisteenuse osutamisega. Ettevõtte õnnestus tihedas konkurentsialustada laenuteenuse pakkumisega. Peamise osa laenuportfelli moodustab kinnisvaraga tagatud hüpoteeklaen. Laenuõuded klientide vastu moodustasid 2010. aasta lõpu seisuga ca 93% ettevõtte varadest. Ettevõtte bilansimaht ulatus aasta lõpu seisuga 13,6 miljoni kroonini.

Ettevõtte teenis 2010. aastal 3,8 miljonit krooni intressitulust, 442 tuhat krooni laekus kõrvalnõuetena ning 148 tuhat krooni teenustasutuludena. Intressikulu moodustas 1,6 miljonit krooni. 2010. majandusaasta lõppes 2,3 miljoni kroonise kasumiga.

Osaühingu juhatuse liikmete arv oli üheksa, põhikohaga töötajaid 2010. majandusaastal ei olnud. Aruandeaastal juhatuse liikmele töötasu ega muid tasusid ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Nordic Hypo OÜ raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Nordic Hypo OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Nordic Hypo OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	25.01.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	607 140	0	2
Nõuded ja ettemaksed	12 949 500	0	3,4
Kokku käibevara	13 556 640	0	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	54 570	0	5
Kokku põhivara	54 570	0	
Kokku varad	13 611 210	0	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	18 670	0	7
Kokku lühiajalised kohustused	18 670	0	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	11 184 836	0	6
Kokku pikaajalised kohustused	11 184 836	0	
Kokku kohustused	11 203 506	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	0	8
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 367 704	0	
Kokku omakapital	2 407 704	0	
Kokku kohustused ja omakapital	13 611 210	0	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010	Lisa nr
Müügitulu	4 391 471	0	9
Muud äritulud	50 004	0	10
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 669 222	0	11
Mitmesugused tegevuskulud	-358 807	0	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-9 630	0	5
Muud ärikulud	-35 822	0	13
Ärikasum (-kahjum)	2 367 994	0	
Finantstulud ja -kulud	-290	0	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 367 704	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 367 704	0	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	2 367 994	0
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9 630	0
Kokku korrigeerimised	9 630	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-177 606	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	18 670	0
Kokku rahavood äritegevusest	2 218 688	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-64 200	0
Antud laenud	-17 608 834	0
Antud laenude tagasimaksed	4 836 940	0
Muud laekumised investeerimistegevusest	402	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-12 835 692	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	14 015 000	0
Saadud laenude tagasimaksed	-2 830 164	0
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	40 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 224 836	0
Kokku rahavood	607 832	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	607 832	0
Valuutakursside muutuste mõju	-692	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	607 140	0

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		2 367 704	2 367 704
Emiteeritud osakapital	40 000		40 000
31.12.2010	40 000	2 367 704	2 407 704

Nordic Hypo OÜ registreeritud osakapital on 40 000 krooni. Väljastatud on 1 osa nimiväärtusega 40 000 krooni.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Nordic Hypo OÜ 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

Majandusaasta algab 1. jaanuaril 2010 ja lõpeb 31. detsembril 2010.

Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud Eesti kroonides.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite ning rahaturufondi osakuid.

Nõuded ja ettemaksed

Kirjel Muud nõuded on kajastatud laenuõudeid klientidele. Ettevõttes kehtestatud korra kohaselt toimub laenude hindamine kvartaalselt, mille käigus korrigeeritakse laenu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuleerunud kulumi ja varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi võrra. Põhivarana kajastatakse need varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta ja soetushind üle 10 000 krooni.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes alltoodud eeldatavatest kasulikest eluigadest:

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	2,5-5 a.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Kõik soetamisega otseselt kaasnevad kulutused kantakse tekkeperioodil kuludesse.

Tulud

Intressitulu 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 suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõtte õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustuse mittenõuetekohase täitmise viivitatud päeva eest.

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

Kasumiaruande kirjel Müügitulu kajastatakse intressitulu väljastatud laenudelt, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid.

Teenustasutuluna on käsitletud lepingutasusid.

Kulud

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

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

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2010	25.01.2010
Sularaha kassas	5 561	0
Arvelduskontod	601 579	0
Kokku raha	607 140	0

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	25.01.2010
Muud nõuded	12 949 409	0
Laenunõuded	12 771 894	0
Intressinõuded	177 515	0
Ettemaksed	91	0
Kokku Nõuded ja ettemaksed	12 949 500	0

Lisa 4 Muud nõuded

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	12 771 894	4 113 986	7 266 940	1 390 968
Intressinõuded	177 515	177 515	0	0
Kokku muud nõuded	12 949 409	4 291 501	7 266 940	1 390 968

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(kroonides)

	Masinad ja seadmed	Kokku
25.01.2010		
Soetusmaksumus	64 200	64 200
Akumuleeritud kulum	-9 630	-9 630
Jääkmaksumus	54 570	54 570
31.12.2010		
Soetusmaksumus	64 200	64 200
Akumuleeritud kulum	-9 630	-9 630
Jääkmaksumus	54 570	54 570

Lisa 6 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Investorid	11 184 836	0	11 184 836		15,0
Pikaajalised laenud kokku	11 184 836	0	11 184 836		
Laenukohustused kokku	11 184 836	0	11 184 836		

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	25.01.2010
Võlad tarnijatele	284	0
Muud võlad	18 386	0
Intressivõlad	18 386	0
Kokku võlad ja ettemaksed	18 670	0

Lisa 8 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2010	25.01.2010
Osakapital	40 000	0
Osade arv (tk)	1	0

Lisa 9 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	4 391 471	0
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	4 391 471	0
Kokku müügitulu	4 391 471	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Intressitulu väljastatud laenudelt	3 801 332	0
Viivisetulu jm kõrvalnõuded	442 086	0
Teenustasutulu	148 053	0
Kokku müügitulu	4 391 471	0

Lähtudes Nordic Hypo OÜ tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real „Müügitulu“ väljastatud laenudelt saadud intressitulu, viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid. Teenustasutuluna on käsitletud lepingutasusid.

Lisa 10 Muud äritulud

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Kasum müügioteel põhivara müügist	50 000	0
Muud	4	0
Kokku muud äritulud	50 004	0

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Intressikulud	1 669 222	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 669 222	0

Lähtudes Nordic Hypo OÜ tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real "Kaubad, toore, materjal ja teenused" otseselt müügitulu tekkimisega seotud kulusid, milleks on intressikulud võlakohustustelt.

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Üür ja rent	16 308	0
Mitmesugused bürookulud	4 736	0
Notaritasud ja riigilõivud	75 948	0
Sõidukitega seotud kulud	100 028	0
Ostetud tööd ja teenused	160 201	0
Pangateenused	1 586	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	358 807	0

Lisa 13 Muud ärikulud

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Kahjum nõuete omandamisest	35 822	0
Kokku muud ärikulud	35 822	0

Lisa 14 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010	25.01.2010 - 25.01.2010
Intressitulud	402	0
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-692	0
Kokku finantstulud ja -kulud	-290	0

Lisa 15 Seotud osapooled

(kroonides)

Nordic Hypo OÜ ei ole 2010. aastal teinud tehinguid seotud osapooltega.

Aruande digitaalallkirjad

Nordic Hypo OÜ (registrikood: 11881110) 25.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALLO PAAL	Juhatuse liige	08.09.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	25.01.2010 - 31.12.2010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 367 704
Kokku	2 367 704
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	4 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 363 704
Kokku	2 367 704

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	4391471	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Martin Tälli	38304010327	Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	vallo.paal@aaviklaw.ee