

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: Hector Kapital OÜ

registrikood: 11559940

tänavanimi ja maja number: Tuukri 19

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10152

telefon: +372 53432844

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 Muud nõuded	10
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 6 Laenukohustused	11
Lisa 7 Osakapital	12
Lisa 8 Müügitulu	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Finantstulud ja -kulud	13
Lisa 13 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

Hector Kapital OÜ tegeles aruandeaastal peamiselt finantseerimistegevusega. Kuna üldine majanduskeskkond on Eestis stabiliseerumas, siis sellest tulenevalt on ka finantseerimisteenust pakkuvate ettevõtete jaoks väljavaated positiivsemad kui mõned aastad tagasi. Paranenud on klientide maksekäitumine ning laienenud võõrkapitali kaasamise võimalused.

Nõuded klientide vastu moodustasid 2010. aasta lõpus ca 97 % ettevõtte varadest. Nõuded suurenesid võrreldes eelmise majandusaastaga 26,6 miljonilt kroonilt 30,9 miljoni kroonini. Ettevõtte intressikulud on suurenenud ca 89 % ehk 1,8 miljonilt kroonilt 3,49 miljoni kroonini. Ettevõtte bilansimaht kasvas 2010. aastal võrreldes 2009. aastaga ca 22 %, mille peamiseks põhjusteks on nii võlakohustuste kui ka nõuete suurenemine. Ettevõtte lõpetas majandusaasta 3,17 miljoni kroonise kasumiga.

Järgneval majandusaastal on kavas hoida olemasolevat kliendibaasi toimivana ja muuta võlahaldust efektiivsemaks.

Peamised finantssuhtarvud ja nende arvestamise metoodika:

	2010	2009
Varade tulukus ROA (%)	9,4	0,5
Omakapitali tulukus ROE (%)	94,8	77,1
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,1	1,0
Võlakordaja	0,9	1,0
Intresside kattekordaja	0,9	0

Varade tulukus ROA (%) = $\frac{\text{puhaskasum}}{\text{varad kokku}} \cdot 100$

Omakapitali tulukus ROE (%) = $\frac{\text{puhaskasum}}{\text{omakapital kokku}} \cdot 100$

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = $\frac{\text{käibevara}}{\text{lühiajalised kohustused}}$

Võlakordaja = $\frac{\text{lühi- ja pikaajalised kohustused}}{\text{kogupassiva}}$

Intresside kattekordaja = $\frac{\text{ärikasum}}{\text{intressikulud}}$

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust esitatud Hector Kapital OÜ 2010. a. 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 Hector Kapital OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Hector Kapital OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 085 382	1 038 200	2
Nõuded ja ettemaksed	10 280 103	26 600 430	3,4
Kokku käibevara	11 365 485	27 638 630	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	22 281 998	0	3,4
Kokku põhivara	22 281 998	0	
Kokku varad	33 647 483	27 638 630	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	9 929 000	27 464 000	6
Võlad ja ettemaksed	434 005	0	5
Kokku lühiajalised kohustused	10 363 005	27 464 000	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	19 935 000	0	6
Kokku pikaajalised kohustused	19 935 000	0	
Kokku kohustused	30 298 005	27 464 000	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	7
Kohustuslik reservkapital	4 000	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	130 630	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 174 848	134 630	
Kokku omakapital	3 349 478	174 630	
Kokku kohustused ja omakapital	33 647 483	27 638 630	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Müügitulu	8 484 682	1 875 720	8
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 490 341	-1 838 453	10
Mitmesugused tegevuskulud	-1 825 669	-87 283	11
Ärikasum (-kahjum)	3 168 672	-50 016	
Finantstulud ja -kulud	6 176	184 646	12
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 174 848	134 630	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 174 848	134 630	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	3 168 672	-50 016	
Korrigeerimised			
Muud korrigeerimised	-44 016	0	
Kokku korrigeerimised	-44 016	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-991 678	-692 753	3,4
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	457 048	0	5
Kokku rahavood äritegevusest	2 590 026	-742 769	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-25 144 142	-39 100 519	
Antud laenude tagasimaksed	20 195 122	13 192 842	
Muud laekumised investeerimistegevusest	6 176	185 948	12
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-4 942 844	-25 721 729	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	2 500 000	27 995 000	
Saadud laenude tagasimaksed	-100 000	-531 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 400 000	27 464 000	
Kokku rahavood	47 182	999 502	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 038 200	40 000	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	47 182	999 502	
Valuutakursside muutuste mõju	0	-1 302	12
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 085 382	1 038 200	

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2008	40 000			40 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)				134 630
31.12.2009	40 000		134 630	174 630
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			3 174 848	3 174 848
Muutused reservides		4 000	-4 000	
31.12.2010	40 000	4 000	3 305 478	3 349 478

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Hector Kapital 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.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber Eesti kroonidesse ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi finantstulu ja -kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

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

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab 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.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina välja makstud 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 äriplaneerimisele otsustele.

Seotud osapoolte näideteks on:

- * emaettevõtte (ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- * tütarettevõtteid;
- * sidusettevõtteid;
- * teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtteid;
- * tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud (Hector Kapital OÜ seotud osapoolteks on Miller Eesti OÜ, Nordic Hypo OÜ ja SMV Inkassoteenused OÜ);
- * tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtteid.

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 suurusesse ning need perioodiseeritakse vastavalt nõude

kestusele. Intressitulu väljastatud laenudelt, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid kajastatakse kasumiaruande kirjel Müügitulu. Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõtte 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

Intressikulu 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 suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse vastavalt Äriseadustiku paragrahvile 160. Hector Kapital OÜ reservkapitali suuruseks on 1/10 osakapitalist. 2010. majandusaastal kanti reservkapitali 4000 krooni ning sellega saavutas reservkapital põhikirjas ettenähtud suuruse.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Sularaha kassas	535 000	535 000
Arvelduskontod	550 382	503 200
Kokku raha	1 085 382	1 038 200

Lisa 3 Muud nõuded

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	30 900 713	8 618 715	20 126 995	2 155 003
Intressinõuded	1 661 388	1 661 388		
Kokku muud nõuded	32 562 101	10 280 103	20 126 995	2 155 003
	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	25 907 677	25 907 677		
Intressinõuded	669 710	669 710		
Kokku muud nõuded	26 577 387	26 577 387		

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	23 043
Muud nõuded	32 562 101	26 577 387
Laenu nõuded	30 900 713	25 907 677
Intressinõuded	1 661 388	669 710
Kokku Nõuded ja ettemaksed	32 562 101	26 600 430

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Võlad tarnijatele	150 000	0
Muud võlad	284 005	0
Intressivõlad	272 426	0
Muud viitvõlad	11 579	0
Kokku võlad ja ettemaksed	434 005	0

Lisa 6 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Investorid	9 929 000	9 929 000		
Lühiajalised laenud kokku	9 929 000	9 929 000		
Pikaajalised laenud				
Investorid	19 935 000		15 585 000	4 350 000
Pikaajalised laenud kokku	19 935 000		15 585 000	4 350 000
Laenukohustused kokku	29 864 000	9 929 000	15 585 000	4 350 000

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Investorid	27 464 000	27 464 000		
Lühiajalised laenud kokku	27 464 000	27 464 000		
Laenukohustused kokku	27 464 000	27 464 000		

Lisa 7 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Osakapital	40 000	40 000
Osade arv (tk)	1	1
Osade nimiväärtus Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2010. moodustas 3 305 478 Eesti krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 694 150 Eesti krooni, seega netodividendina oleks võimalik välja maksta 2 611 328 Eesti krooni. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2011. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2010.		

Lisa 8 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2010	2009
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	8 484 682	1 875 720
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	8 484 682	1 875 720
Kokku müügitulu	8 484 682	1 875 720
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2010	2009
Intressitulu väljastatud laenudelt	7 574 968	1 875 720
Viivisetulu väljastatud laenudelt	908 541	0
Teenustasutulu	1 173	0
Kokku müügitulu	8 484 682	1 875 720

Lähtudes Hector Kapital OÜ tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real "Müügitulu" väljastatud laenudelt saadud intressi- ja viivisetulu ning teenustasutulu.

Lisa 9 Tööjõukulud

(kroonides)

Hector Kapital OÜ-s ei olnud 2010. aastal töötajaid.

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(kroonides)

	2010	2009
Intressikulud	3 490 341	1 838 453
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	3 490 341	1 838 453

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

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	2010	2009
Õigusabikulud	0	86 661
Raamatupidamisteenused	22 800	0
Garantiitasu	1 800 000	0
Muud	2 869	622
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 825 669	87 283

Lisa 12 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	2010	2009
Intressitulud	6 176	162 126
Intressitulu hoiustelt	6 176	0
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	-1 302
Muud finantstulud ja -kulud	0	23 822
Kokku finantstulud ja -kulud	6 176	184 646

Lisa 13 Seotud osapooled

(kroonides)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2010		31.12.2009	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	11 666 419	0	7 442 833	0

Hector Kapital OÜ ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Hector Kapital OÜ (registrikood: 11559940) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALLO PAAL	Juhatuse liige	05.12.2011

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Hector Kapital OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud Hector Kapital OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2010, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Selle raamatupidamise aastaaruande eest on vastutav majandusüksuse juhtkond. Meie kohustuseks on anda aruanne selle raamatupidamise aastaaruande kohta tuginedes meiepoolsele ülevaatusse. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 13, on kaasatud käesolevale aruandele.

Me viisime oma ülevaatusse läbi kooskõlas rahvusvahelise ülevaatusse teenuse standardiga (Eesti) 2400. Selle standardiga nõutakse, et me planeerime ja teostame ülevaatusse omandamiseks mõeldud kindluse selles osas, et raamatupidamise aastaaruandes ei esine olulist väärkajastamist. Ülevaatusse piirdub peamiselt järelepäringutega majandusüksuse töötajatelt ja finantsandmete suhtes rakendatud analüütiliste protseduuridega ning seega annab väiksema kindluse kui audit. Me ei ole läbi viinud auditit ja seega ei avalda me auditiravumust.

Kokkuvõte

Tuginedes meiepoolsele ülevaatusse, ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et kaasatud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistest osades Hector Kapital OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2010 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Ellen Tohvri

Vandeauidiitori number 293

/digitaalselt allkirjastatud/

Maire Rooma

Vandeauidiitori number 348

OÜ E-Audit

Audiitorettevõtja tegevusloa number 41

Sõbra 56b, Tartu

06.12.2011

Audiitorite digitaalallkirjad

Hector Kapital OÜ (registrikood: 11559940) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ELLEN TOHVRI	Vandeaudiitor	06.12.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	2010
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	130 630
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 174 848
Kokku	3 305 478
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 305 478
Kokku	3 305 478

Kasumi jaotamise otsus

(kroonides)

	31.12.2010
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	130 630
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 174 848
Kokku	3 305 478
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 305 478
Kokku	3 305 478

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	8484682	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53432844
E-posti aadress	vallo.paal@aaviklaw.ee