

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Nordic Hypo OÜ

registrikood: 11881110

tänavanimi, maja number: Tuukri 19

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10152

e-posti aadress: vallo.paal@aaviklaw.ee

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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Muud nõuded	10
Lisa 5 Materiaalne põhivara	11
Lisa 6 Laenukohustused	12
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad	12
Lisa 9 Osakapital	13
Lisa 10 Müügitulu	13
Lisa 11 Muud äritulud	13
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 14 Tööjõukulud	14
Lisa 15 Muud ärikulud	14
Lisa 16 Finantstulud ja -kulud	14
Lisa 17 Seotud osapooled	15

Tegevusaruanne

Nordic Hypo OÜ jaoks oli 2011. aasta edukas. Ettevõtte säilitas hoolimata tihedast konkurentsist oma positsiooni turul tegutsevate laenuandjate hulgas.

Laenuportfelli kasv oli 2011. aastal mõõdukas, ulatudes ca 30%-ni võrrelduna 2010. aasta lõpu portfelliga. Vältimaks maksekäitumisest tulnevaid riske, on ettevõtte moodustanud laenuõuete allahindluse reservi, katmaks tulevikus tekkivaid potentsiaalseid laenukahjumeid.

Ettevõtte bilansimaht ulatus aasta lõpu seisuga ca 1,1 miljoni euroni. Laenuõuded klientide vastu moodustasid 2011. aasta lõpu seisuga ca 97% ettevõtte varadest. Ettevõtte kohustused suurenesid võrreldes eelmise majandusaastaga ca 10% ja seda eelkõige pikaajaliste kohustuste arvelt.

Ettevõtte tulud põhitegevusest ulatusid 2011. aastal 336 tuhande euroni, suurenedes 56 tuhande euro võrra (kasv ca 20%). Tulude kasv on eelkõige tingitud laenuportfelli suurenemisest. Ettevõtte intressikulud on jäänud samale tasemele võrreldes eelmise majandusaastaga.

Järgneva majandusaasta eesmärgid on seotud eelkõige laenumüügimahtude kasvatamisega ja oma positsiooni parandamisega laenuteenuseid pakkuvate ettevõtete turul.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	29 128	38 803	2
Nõuded ja ettemaksed	1 059 672	827 624	3
Kokku käibevara	1 088 800	866 427	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	2 667	3 488	5
Kokku põhivara	2 667	3 488	
Kokku varad	1 091 467	869 915	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	161 000	0	6
Võlad ja ettemaksed	12 728	1 193	7
Kokku lühiajalised kohustused	173 728	1 193	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	626 474	714 842	6
Kokku pikaajalised kohustused	626 474	714 842	
Kokku kohustused	800 202	716 035	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	151 324	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	137 385	151 324	
Kokku omakapital	291 265	153 880	
Kokku kohustused ja omakapital	1 091 467	869 915	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Müügitulu	336 259	280 666	10
Muud äritulud	0	3 195	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-105 972	-106 683	12
Mitmesugused tegevuskulud	-92 097	-22 932	13
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-821	-615	5
Muud ärikulud	0	-2 289	15
Ärikasum (kahjum)	137 369	151 342	
Finantstulud ja -kulud	16	-18	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	137 385	151 324	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	137 385	151 324	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	137 369	151 342	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	821	615	5
Kokku korrigeerimised	821	615	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-232 049	-11 351	3,4
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	11 535	1 193	6,7
Kokku rahavood äritegevusest	-82 324	141 799	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-4 103	5
Antud laenud	0	-1 125 410	
Antud laenude tagasimaksed	0	309 137	
Muud laekumised investeerimistegevusest	16	26	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	16	-820 350	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	397 184	895 721	
Saadud laenude tagasimaksed	-324 551	-180 880	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	2 556	9
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	72 633	717 397	
Kokku rahavood	-9 675	38 846	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	38 803	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-9 675	38 846	
Valuutakursside muutuste mõju	0	-43	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	29 128	38 803	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
25.01.2010	2 556		2 556
Aruandeaasta kasum (kahjum)		151 324	151 324
31.12.2010	2 556	151 324	153 880
Aruandeaasta kasum (kahjum)		137 385	137 385
31.12.2011	2 556	288 709	291 265

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Nordic Hypo OÜ 2011. 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 2011 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.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2011. aasta raamatupidamise aastaaruandes on muudetud informatsiooni esitusviisi, sest uus esitusviis kajastab täpsemalt ettevõtte tegevusala spetsiifikat (finantseerimisteenuse pakkumine). Informatsiooni esitusviisi on muudetud rahavoogude aruandes. Muudatus seisneb selles, et antud laene kajastatakse alates 2011. aastast äritegevuse rahavoogude hulgas. Kuna muudatus ei mõjuta bilansi ja kasumiaruande kirjeid, siis sellest tulenevalt on ettevõtte juhatus otsustanud tagasiulatuvalt mitte muuta 2010. aasta raamatupidamise aastaaruannet.

Raha

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

Nõuded ja ettemaksud

Kirje Muud nõuded alajaotuses Laenu nõuded kajastatakse nõudeid klientide vastu. 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. Nõuete allahindluste moodustamine otsustatakse üks kord aastas, tuginedes ettevõttes välja töötatud nõuete hindamise põhimõtetele. Vajadusel moodustatakse täiendavaid allahindlusi majanduskeskkonna halvenemisest tulenevate negatiivsete mõjude või muude erakorraliste asjaolude katteks. Nõuete väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivarana kajastatakse need varaobjektid, mida kasutatakse ettevõtte majandustegevuses, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta ning soetushind üle 640 euro. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otsestelt soetamisega seotud kulutustest.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kulumit arvestatakse lineaarselt lähtudes alltoodud eeldatavatest kasulikest eluigadest.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinaid ja seadmeid	5 aastat

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt seotud 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:

- a) summa, mida on võimalik bilansipäeva seisuga omanikele dividendidena välja maksta;
- b) 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 ärioludele otsustele. Seotud osapoolte näideteks on:

- * emaettevõtte (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 (Nordic Hypo OÜ seotud osapoolteks on Hector Kapital OÜ, SMV Inkassoteenused OÜ, Miller Eesti OÜ, Hazel Tov OÜ, Päeva Kodu OÜ);
- * tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

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. Tulenevalt Nordic Hypo OÜ tegevuse eripärasest kajastatakse kasumiaruande kirjel Müügitulu intressitulu väljastatud laenudelt, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid.

Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõtte õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustuse mittetäitmise või 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 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 Äriseadustikule. Nordic Hypo OÜ reservkapitali suuruseks on 1/10 osakapitalist. 2012. majandusaastal kantakse reservkapitali 256 eurot ning sellega saavutab reservkapital põhikirjas ettenähtud suuruse.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	614	355
Arvelduskontod	28 514	38 448
Kokku raha	29 128	38 803

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Muud nõuded	1 059 391	827 618
Laenunõuded	1 062 642	816 273
Intressinõuded	13 122	11 345
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-16 373	0
Ettemaksed	281	6
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 059 672	827 624

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	1 062 642	340 045	605 706	116 891
Intressinõuded	13 122	13 122		
Kokku muud nõuded	1 075 764	353 167	605 706	116 891

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	816 273	262 932	464 442	88 899
Intressinõuded	11 345	11 345	0	0
Kokku muud nõuded	827 618	274 277	464 442	88 899

31.12.2011. seisuga on ebatõenäoliselt laekuvaid nõudeid summas 16 373 eurot.

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	
25.01.2010			
Soetusmaksumus	4 103	4 103	4 103
Akumuleeritud kulum	-615	-615	-615
Jääkmaksumus	3 488	3 488	3 488
31.12.2010			
Soetusmaksumus	4 103	4 103	4 103
Akumuleeritud kulum	-615	-615	-615
Jääkmaksumus	3 488	3 488	3 488
Amortisatsioonikulu	-821	-821	-821
31.12.2011			
Soetusmaksumus	4 103	4 103	4 103
Akumuleeritud kulum	-1 436	-1 436	-1 436
Jääkmaksumus	2 667	2 667	2 667

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Investorid	161 000	161 000			3-15	EUR	2012
Lühiajalised laenud kokku	161 000	161 000					
Pikaajalised laenud							
Investorid	626 474		626 474		3-15	EUR	2013-2016
Pikaajalised laenud kokku	626 474		626 474				
Laenukohustused kokku	787 474	161 000	626 474				

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Investorid	714 842		714 842		15	EUR	2015
Pikaajalised laenud kokku	714 842		714 842				
Laenukohustused kokku	714 842		714 842				

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	5 816	18
Muud võlad	1 710	1 175
Intressivõlad	1 710	1 175
Saadud ettemaksed	5 200	0
Muud lühiajalised võlad	2	0
Kokku võlad ja ettemaksed	12 728	1 193

Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	228 080	119 546
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	60 629	31 778
Kokku tingimuslikud kohustused	288 709	151 324

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 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	336 259	280 666
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	336 259	280 666
Kokku müügitulu	336 259	280 666
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu väljastatud laenudelt	285 056	242 949
Viivisetulu jm kõrvalnõuded	44 475	28 255
Teenustasutulu	6 728	9 462
Kokku müügitulu	336 259	280 666

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

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010
Kasum müügioteel põhivara müügist	0	3 195
Kokku muud äritulud	0	3 195

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010
Intressikulud	105 972	106 683
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	105 972	106 683

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

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010
Üür ja rent	1 956	1 042
Mitmesugused bürookulud	238	303
Riiklikud ja kohalikud maksud	13	0
Notaritasud, riigilõivud, maaklerteenus	3 105	4 854
Sõidukitega seotud kulud	9 068	6 393
Ostetud tööd ja teenused	61 225	10 239
Pangateenused	102	101
Laenunõuete allahindluse kulu	16 390	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	92 097	22 932

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

Nordic Hypo OÜ-s ei olnud 2011. aastal töötajaid.

Lisa 15 Muud ärikulud

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010
Kahjum nõuete omandamisest	0	2 289
Kokku muud ärikulud	0	2 289

Lisa 16 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2011	25.01.2010 - 31.12.2010
Intressitulud	16	26
Muud intressitulud	16	26
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	-44
Kokku finantstulud ja -kulud	16	-18

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011	31.12.2010
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	416 190	714 842

Aruande digitaalallkirjad

Nordic Hypo OÜ (registrikood: 11881110) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALLO PAAL	Juhatuse liige	29.11.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	151 324
Aruandeaasta kasum (kahjum)	137 385
Kokku	288 709
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	288 453
Kokku	288 709

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	151 324
Aruandeaasta kasum (kahjum)	137 385
Kokku	288 709
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	288 453
Kokku	288 709

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	336259	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Martin Tälli	38304010327		2556 EUR

Sidevahendid

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