

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: Raha24 OÜ

registrikood: 11306564

tänav a nimi, maja number: Ahtri 6a

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10151

telefon: +372 6620503, +372 6620504

faks: +372 6622274, +372 6309841

e-posti aadress: info@raha24.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 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 6 Muud nõuded	11
Lisa 7 Varud	11
Lisa 8 Materiaalne põhivara	12
Lisa 9 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 10 Kasutusrent	13
Lisa 11 Laenukohustused	14
Lisa 12 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 13 Tingimuslikud kohustused ja varad	14
Lisa 14 Osakapital	15
Lisa 15 Müügitulu	15
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 18 Tööjõukulud	16
Lisa 19 Finantstulud ja -kulud	16
Lisa 20 Tulumaks	16
Lisa 21 Seotud osapooled	17
Lisa 22 Sündmused pärast bilansipäeva	17
Lisa 23 Finantsriskide juhtimine	17

Tegevusaruanne

Lühiülevaade

Raha24 OÜ põhitegevusalaks on alates 2006 aastast väikelaenude väljastamine eraklientidele. Eesmärgiks on pakkuda praegu ja tulevikus kiiret, mugavat ja pildlikku teenust olemasolevatele ja tulevastele klientidele.

2010-ndal aasta peamiseks eesmärgiks oli keskenduda püsiklientidele ja parendada tootevalikut ja teenindust, sest statistika näitas maksekäitumise paranemist ja kasvu. Samuti tegeleti 2010 aastal aktiivselt tütarettevõtte käivitamise ja võlamenetlusosakonna loomisega.

2011 aasta põhiliseks eesmärgiks on pakkuda oma pikaajalistele klientidele mugavamaid ja paindlikemaid laenuitingimusi ning samuti suurendada laenukoostöö valikut. Põhirõhk suunatakse ka probleemsete klientidega tegelemisele, millega soovitakse vähendada laenukahjumit.

Äritegevus

2010. aastat võib pidada ettevõttele stabiilseks aastaks, kus väikelaenude mahud püsisid võrreldes 2009-nda aastaga ühtlased. Nimetatud aastal toimus Raha24 OÜ-s põhjalik laenude inventuur ja muudeti oluliselt mahakandmise loogikat, mille tulemusel kanti suure kogus nõudeid lootusetuteks, mis mõjutas olulisel määral 2010-nda aasta kasumit. Vastukaaluks keskenduti aktiivselt 2009-ndal aastal alustatud võlanõuete sissenõudmisele ja uute partnerite leidmisele. Väljastatud laenude kogumaht oli 2010-ndal 80,9 miljonit krooni (2009. aastal 80,3 miljonit krooni) ja puhaskasumiks kujunes 3,6 miljonit krooni (2009. aasta puhaskasum oli 13,8 miljonit krooni). Raha24 OÜ väikelaenude müügitulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 10%, mis oli aruandeperioodil 23,0 miljonit krooni (2009. aastal oli 33,0 miljonit krooni) aga samas kasvas muu äritulu, mis oli aruandeperioodil 10,2 miljonit krooni (2009. aastal oli 3,6 miljonit krooni). Kokkuvõtteks vähenes müügitulu võrreldes 2009-nda aastaga 3,1 miljoni krooni võrra. (2009. aastal oli kogu müügitulu 36,6 miljonit krooni).

Suhtarvud	2010	2009
Omakapitali tulukus (ROE%)	6,5%	25,1%
Vara tulukus (ROA%)	5,4%	20,2%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	5,35	3,52
Võlakordaja	0,12	0,23
Omakapitali osatähtsus	87,9%	76,8%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud metoodika:

Omakapitali tulukus ROE = (Puhaskasum / Omakapital) * 100

Vara tulukus ROA = (Puhaskasum / Keskmine kogu vara) * 100

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara / Lühiajaline võlgnevus

Võlakordaja = Kohustused kokku / Kogu vara

Omakapitali osatähtsus = Omakapital / Kogu kapital

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	4 379 316	8 843 993	
Nõuded ja ettemaksed	36 520 325	49 772 685	2
Varud	99 095	0	7
Kokku käibevara	40 998 736	58 616 678	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	304 678	196 086	4,5,19
Nõuded ja ettemaksed	16 560 717	9 185 708	6
Materiaalne põhivara	2 474 656	0	8
Immateriaalne põhivara	3 008 976	3 700 329	9
Kokku põhivara	22 349 027	13 082 123	
Kokku varad	63 347 763	71 698 801	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	750 000	3 786 700	11
Võlad ja ettemaksed	6 918 497	12 864 103	12
Kokku lühiajalised kohustused	7 668 497	16 650 803	
Kokku kohustused	7 668 497	16 650 803	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	52 003 998	41 168 469	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 631 268	13 835 529	
Kokku omakapital	55 679 266	55 047 998	
Kokku kohustused ja omakapital	63 347 763	71 698 801	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Müügitulu	33 512 021	36 633 218	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-12 632 024	-3 419 624	16
Mitmesugused tegevuskulud	-12 679 834	-14 147 060	17
Tööjõukulud	-2 777 202	-2 712 377	18
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-993 589	-194 754	8,9
Muud ärikulud	-153 276	0	
Ärikasum (-kahjum)	4 276 096	16 159 403	
Finantstulud ja -kulud	152 640	334 354	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 428 736	16 493 757	
Tulumaks	-797 468	-2 658 228	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 631 268	13 835 529	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	4 276 096	16 159 403	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	993 588	194 754	
Kokku korrigeerimised	993 588	194 754	8,9
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	11 963 919	-1 525 400	2
Varude muutus	-99 095	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-2 443 074	-282 111	12
Kokku rahavood äritegevusest	14 691 434	14 546 646	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 776 892	-1 758 988	8,9
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-40 000	4,5
Antud laenud	-8 216 197	-6 445 708	
Antud laenude tagasimaksed	152 000	70 000	
Laekunud intressid	1 977 630	227 819	19
Muud laekumised investeerimistegevusest	44 048	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-8 819 411	-7 946 877	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-3 036 700	-8 000 000	11
Makstud dividendid	-7 300 000	-1 500 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-10 336 700	-9 500 000	
Kokku rahavood	-4 464 677	-2 900 231	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 843 993	11 744 224	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-4 464 677	-2 900 231	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 379 316	8 843 993	

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2008	40 000	4 000	51 168 469	51 212 469
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	13 835 529	13 835 529
Makstud dividendid	0	0	-10 000 000	-10 000 000
31.12.2009	40 000	4 000	55 003 998	55 047 998
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	3 631 268	3 631 268
Makstud dividendid	0	0	-3 000 000	-3 000 000
31.12.2010	40 000	4 000	55 635 266	55 679 266

Real "Muud muutused omakapitalis" on aruande aastal välja kuulutatud dividendid.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha24 OÜ 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, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raha24 OÜ ei ole koostanud konsolideeritud aastaaruannet kuna konsolideeritava üksuse bilansimaht ei ületa 5% konsolideeriva üksuse bilansimahust ja müügitulu ei ületa 5% konsolideeriva üksuse müügitulust.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Juhtkonna hinnangul on esitusviisi osas tehtud muudatus 2010 laenukahjumite arvestuse osas. Kuna Raha24 OÜ põhitegevusala on väikelaenu andmine, siis alates 01.01.2010 kajastatakse laenukahjumid real „Kaubad, toore, materjal ja teenused“.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, nõudmiseni hoiuseid pankades. Raha kajastatakse bilansis õiglases väärtuses.

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 tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevust ja finantspoliitikat.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algsest arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis ja omandamisel tekkinud firmaväärtuse amortisatsiooniga.

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenud jagunevad kiir- ja lühiajalisteks laenudeks, mis kajastatakse käibevara all ning pikaajalisteks laenudeks, mis kajastatakse põhivara all. Laenuõue kajastatakse bilansis koos intressinõudega ning intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt. Muud laenuteenindamise tulud kajastatakse kassapõhiselt muu tuluna. Üle 30-päevaste kiirlaenuotodete puhul kajastatakse intressinõude tasumine annuiteetgraafiku alusel.

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse kogumina kogu SMS laenu portfelli. Nõudeid ja ettemakseid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, mis on üldjuhul võrdne nominaalväärtusega, millest on maha arvestatud allahindlused.

Individuaalselt hinnatakse ainult olulisi nõudeid. Üldjuhul hinnatakse nõudeid kogumina arvestades eelmiste perioodide laekumata nõuete osatähtsust. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä. Laenuõudeid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas.

Varud

Varud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb varude ostukulutustest ja muudest kulutustest. Varude ostukulutused sisaldavad varude ostuga kaasnevat tollimaksumu, muid mittetagastatavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi.

Soetusmaksumuse kindlaksmääramiseks kasutatakse FIFO meetodit. Varude lõppjääki kajastatakse bilansis viimasena saabunud ja veel müümata (kasutamata) varude soetusmaksumuses.

Varusid kajastatakse liikide lõikes:

- varud
- müügiks ostetud kaubad
- ettemaksed tarnijatele.

Bilansipäeval hinnatakse varusid lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus (müügihind miinus turustuskulud). Soetusmaksumuse ja neto realiseerimismaksumuse vahe kantakse aruandeaasta kuludesse.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 50000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Tarkvara	5

Rendid

Ettevõtte on sõlmitud kasutusrendi lepingud bürooruumide, veebikeskkonna ja kahe auto kasutamiseks. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul ühtlaselt kasumiaruandes kuluna.

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 kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete teenitud kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Tulumaks tasutakse jaotamata kasumist väljamakstavate dividendide maksmisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 21/79.

Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes:

- * tulud laenudelt
- * muud äritulud
- * finantstulu

Tulud laenudelt all kajastatakse intressitulu, pikendamise tasu, muu tulu, viivised. Intressitulu kajastatakse laenu väljaandmise hetkel. Laenude pikendamise tasu, muu tulu ja viivised kajastatakse kassapõhiselt raha laekumisel.

Muude äritulude all kajastatakse tulu taotluste vahendamisel, tulu sms teenuselt, tulu kapitalirendilt ja muud ebaregulaarsed tulud ning see toimub tekkepõhiselt.

Finantstulude all kajastatakse investeeringuid tütar- ja sidusettevõtetesse kapitaliosaluse meetodil ning muud finantstulud.

Muu müügitulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	3 328 425	2 845 184	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	501 885	11 246	3
Muud nõuded	16 560 717	9 185 708	6
Laenunõuded	15 511 455	9 185 708	
Intressinõuded	1 049 262	0	
Ettemaksed	344 649	1 229	
Väljastatud SMS laenud	45 227 741	60 034 493	
SMS laenude intressinõue	9 864 070	10 449 638	
Ebatõenäolised SMS laenude nõuded	-25 218 252	-25 858 569	
Muud nõuded	221 018	154 131	
Muud lühiajalised laenunõuded	2 138 450	450 000	
Muude lühiajaliste laenude intressinõue	112 339	1 685 333	
Kokku Nõuded ja ettemaksed	53 081 042	58 958 393	

2010.a. väljastatud SMS laenude intressid jäävad vahemikku 60% kuni 275% aastas. Nimetatud laenude alusvaluuta on Eesti kroon ja laenud on tagatiseta.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2010		31.12.2009	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		1 329 114		2 658 228
Üksikisiku tulumaks		45 661		40 430
Erisoodustuse tulumaks		3 322		393
Sotsiaalmaks		88 172		73 710
Kohustuslik kogumispension		3 213		0
Töötuskindlustusmaksed		9 139		7 047
Ettemaksukonto jääk	501 885		11 246	
Kokku Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	501 885	1 478 621	11 246	2 779 808

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	304 678	196 086	5,19
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	304 678	196 086	

Lisa 5 Tütaretevõtjate aktsiad ja osad

(kroonides)

Tütaretevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon:				
Tütaretevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalusemäär (%)	
			31.12.2009	31.12.2010
Martinius Inkasso OÜ	Eesti	inkassoteenuste osutamine	100	100
Arvetasuja OÜ	Eesti	muud finantsteenused	100	100

Tütaretevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütaretevõtja nimetus	31.12.2009	Kasum(Kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2010
Martinius Inkasso OÜ	156 086	111 975	268 061
Arvetasuja OÜ	40 000	-3 383	36 617
Kokku:	196 086	108 592	304 678

Lisa 6 Muud nõuded

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenunõuded	15 511 455		15 511 455		2
Intressinõuded	1 049 262		1 049 262		
Kokku muud nõuded	16 560 717		16 560 717		

	31.12.2009	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenunõuded	9 185 708		9 185 708		2
Kokku muud nõuded	9 185 708		9 185 708		

Pikaajalisi laene on väljastatud ainult seotud osapooltele intressiga vahemikus 4% kuni 24% aastas. Eesti ettevõtetele on laenud väljastatud Eesti kroonides ja välisettevõtetele eurodes. Väljastatud laenudel puudub tagatis.

Lisa 7 Varud

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Müügiks ostetud kaubad	99 095	0
Kokku varud	99 095	0

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(kroonides)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed		
31.12.2009				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	2 493 363	178 333	2 671 696	2 671 696
Amortisatsioonikulu	-130 165	-66 875	-197 040	-197 040
31.12.2010				
Soetusmaksumus			2 671 696	2 671 696
Akumuleeritud kulum			-197 040	-197 040
Jääkmaksumus	2 363 198	111 458	2 474 656	2 474 656

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

(kroonides)

			Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2008			
Soetusmaksumus	0	2 136 095	2 136 095
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	2 136 095	2 136 095
Ostud ja parendused	0	1 758 988	1 758 988
Amortisatsioonikulu	-194 754	0	-194 754
Ümberklassifitseerimised	3 895 083	-3 895 083	0
31.12.2009			
Soetusmaksumus	3 895 083		3 895 083
Akumuleeritud kulum	-194 754		-194 754
Jääkmaksumus	3 700 329	0	3 700 329
Ostud ja parendused	105 196	0	105 196
Amortisatsioonikulu	-796 549	0	-796 549
31.12.2010			
Soetusmaksumus	4 000 279		4 000 279
Akumuleeritud kulum	-991 303		-991 303
Jääkmaksumus	3 008 976	0	3 008 976

Immateriaalse põhivarana on kajastatud tarkvara, amortisatsioonimäär on 20% aastas.

Lisa 10 Kasutusrent

(kroonides)

Aruandekohustuslane kui rentnik		
	2010	2009
Kasutusrendikulu	1 207 965	1 279 998
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2010	31.12.2009
12 kuu jooksul	1 827 425	496 344
1-5 aasta jooksul	5 178 068	413 526
Üle 5 aasta	0	82 818

Lisa 11 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenud omanikelt	750 000	750 000		
Lühiajalised laenud kokku	750 000	750 000		
Laenukohustused kokku	750 000	750 000		

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenud omanikelt	3 786 700	3 786 700		
Lühiajalised laenud kokku	3 786 700	3 786 700		
Laenukohustused kokku	3 786 700	3 786 700		

Saadud lühiajalise laenu alusvaluuta on Eesti kroon, laen on tagatiseta ja intressiga 24% aastas.

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Võlad tarnijatele	806 295	1 117 589	
Võlad töövõtjatele	217 864	209 722	
Maksuvõlad	1 478 621	2 779 808	3
Muud võlad	215 717	256 984	
Dividendivõlad	4 200 000	8 500 000	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 918 497	12 864 103	

Lisa 13 Tingimuslikud kohustused ja varad

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	43 951 860	43 453 158
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	11 683 406	11 550 840
Kokku tingimuslikud kohustused	55 635 266	55 003 998

Lisa 14 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Osakapital	40 000	40 000
Osade arv (tk)	4	4
Osade nimiväärtus		
Credit Capital OÜ 24000 EEK		
Raha OÜ 8000 EEK		
Urmo Kokmann 4000 EEK		
Ott Krigul 4000 EEK (Omandas VPK OÜ-le kuulunud osa)		

Lisa 15 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2010	2009
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	23 283 650	32 161 509
Soome	10 228 371	4 471 709
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	33 512 021	36 633 218
Kokku müügitulu	33 512 021	36 633 218
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2010	2009
Muu laenu andmine	23 262 072	33 055 605
Muu müügitulu	403 266	368 272
Vahendusteenus	9 846 683	3 209 341
Kokku müügitulu	33 512 021	36 633 218

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(kroonides)

	2010	2009
Intressikulud	382 606	1 143 837
Krediidiinfo	302 662	377 027
Tarkvara ja serveri hooldus	1 560	3 342
Juriidilised teenused	181 979	486 144
Muud laenude haldamise kulud	547 663	467 561
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	11 215 554	941 713
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	12 632 024	3 419 624

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	2010	2009
Üür ja rent	1 050 345	951 170
Mitmesugused bürookulud	815 633	416 177
Lähetuskulud	52 813	200 647
Koolituskulud	42 069	111 690
Turundus ja marketing	7 054 117	7 246 852
Inkassoteenused	1 797 300	2 255 833
Ostetud konsultatsioonid	455 413	777 170
Muud	1 412 144	2 187 521
Kokku mitmesugused tegevuskulud	12 679 834	14 147 060

Lisa 18 Tööjõukulud

(kroonides)

	2010	2009
Palgakulu	2 068 251	2 028 930
Sotsiaalmaksud	708 951	683 447
Kokku tööjõukulud	2 777 202	2 712 377
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	12	12

Lisa 19 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Finantstulud ja -kulud tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	108 592	106 535	5
Muud finantstulud ja -kulud	44 048	227 819	
Kokku finantstulud ja -kulud	152 640	334 354	

Lisa 20 Tulumaks

(kroonides)

Tulumaksukulu komponendid	2010		2009	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	3 000 000	797 468	10 000 000	2 658 228
Kokku	3 000 000	797 468	10 000 000	2 658 228

Lisa 21 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	20 166 152	765 000	13 689 314	3 862 434

	2010		2009	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tütarettevõtjad	240 000		249 000	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	1 027 737	8 415 985	1 618 176	4 471 709

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2010	2009
Arvestatud tasu	548 154	609 786

Lisa 22 Sündmused pärast bilansipäeva

Alates 01.01.11 ühines Eesti Vabariik eurotsooniga ja Eesti kroon (EEK) asendus euroga (EUR). Sellest tulenevalt konverteeris äriühing alates 01.01.11 oma raamatupidamisarvestuse eurodesse ning 2011 ja järgnevatel majandusaastatel finantsaruanded koostatakse eurodes. Võrdlusandmed konverteeritakse ametliku kursiga 15,6466 EEK/EUR.

Lisa 23 Finantsriskide juhtimine

Ettevõtte järgib oma tegevuses ja riskijuhtimises ettevõtte juhatuse kooskõlas Eesti Vabariigi seadusega väljatöötatud nõudeid ja korda, muid regulatiivorganite väljastatud suuniseid ja hea tava nõudeid. Ettevõtte riskijuhtimissüsteem on tsentraliseeritud, millega on tagatud ühtsete riskijuhtimispõhimõtete rakendamine ning kiire ja tõhus reageerimine turumuutustele. Riskijuhtimismetoodika põhimõtete väljatöötamine ja arendamine on ettevõtte juhatuse kohustus.

Riskide tuvastamiseks tehakse järgmist:

- Tagab tänapäevaste riskitundlike meetodite kehtestamise kõikide oluliste riskide hindamiseks ja juhtimiseks, mis võimaldab leida tasakaalustatud kompromissi tulude ja riskide vahel;
- Kaalub põhitegevusega seotud riskide hulka ja võimalikku mõju terve ettevõtte üldisele finantsseisundile;
- Teostab järelevalet riskihindamisele ja -juhtimise vastavuse üle muutuvateke tingimustele ning kontrollib nende muutmise vajadus;
- Tagab riskide hindamise ja juhtimise korra ning piirangute kehtestamise uute toodete väljatöötamiseks ja turuletoomiseks;
- Jälgib, et riskide struktuur ja koguhulk ei kahjustaks ettevõtte stabiilsust.

Ettevõtte äritegevusega on seotud järgmised peamised riskid:

- Krediidirisk;
- Likviidsusrisk;
- Intressimäära risk;
- Operatsioonirisk.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et vastaspool ei täida oma lepingust tulenevaid kohustusi ja ettevõtte kannatab selle tagajärjel kahju. Ettevõtte juhib ja kontrollin krediidiriski, kehtestades individuaalsetele vastaspooltele maksimaalse krediidi piiranguid. Ettevõtte optimeerib laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõttel. Laenuportfelli piiranguid ja tähtaegade struktuuri jälgib ettevõtte juhtkond. Ettevõtte jälgib hoolikalt oma laenuportfelli, et tuvastada varakult võimalikke muudatusi vastaspoolte krediidiolblikkuses, ja teostab regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üldistes majandustingimustes toimuvate muudatuste suhtes.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kontsern ei suud täita oma maksekohustusi nende tähtaegade saabumisel tavalistes ja halvenenud tingimustes.

Raha24 OÜ 2010. a. majandusaasta aruanne

Likviidsusrisi mõjutavad järgmised tegurid:

- Jätkusuutliku likviidsusreservi tagamine klientide lühiajaliste nõuete täitmiseks;
- Juurdepääs kapitaliturgudele;
- Varade ja kohustuste tähtsajad ja kvaliteet.

Varade ja kohustuste asjakohase struktuuri säilimine ning lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine on ettevõtte juhatuse ülesanne.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood turu intressimäära muutuse tõttu kõiguvad. 31. detsembri 2010 seisuga ettevõtte ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

Operatsioonirisk peegeldab võimalikke tegureid, mis pärssivad ettevõtte tavapärasest äritegevusest või põhjustavad muul moel kahju- näiteks tõrked infosüsteemides, puudujäägid sisekorraeeskirjades, töötajate ebapädevus ja vead, pettused, loodusõnnetused.

Infotehnoloogia risk on ettevõtte tegevust pärssiv risk, mida võivad põhjustada tehnilised rikked ja kohalike arvutivõrkude ühendus globaalse võrguga ja suurenenud võimalus, et kolmandad osapooled pääsevad loata ligi konfidentsiaalsele teabele. Võimalikud häired või katkestatud arvuti- ja kommunikatsioonisüsteemides on riskid, mida tuleb võtta tõsiselt. Infosüsteemi töökindluse ja usaldusväärsuse tagamisel on ülimalt tähtis, et süsteemi katkestusi ja tarkvara, riistvara, failide või dokumentide kahjustumist või püsivat kahjustumist arvestades välja töötatud tugi- ja tagavarasüsteeme regulaarselt uuendatakse ja kontrollitakse ning et süsteemi riist- ja tarkvarale ning süsteemis olevale teabele oleks juurdepääs ainult volitatud isikutel.

Tegevusrisk on risk, mis tuleneb puudulikest sisekorraeeskirjadest. Ettevõtte tegevuse käigus on võimalik, et tehakse tahtlikke või tahtmatuid vigu arvutustes ja aruandluses, mis moonutavad kontserni tegelikku finantsseisundit või – tulemusi. Vigade vältimiseks kõige tõhusamal viisil koostab kontsern sisekorraeeskirjad, milles kirjeldatakse asjakohaselt kogu kontserni tegevust. Tehingute algatamine, lubamine (otsustamine), täitmine ja järelvalve ning ka arvepidamine ja registreerimine on jagatud eri osakondade/töötajate vahel. See võimaldab teostada sõltumatud kontrolli ja vähendab tahtlike või tahtmatud vigade tekkimise võimalust.

Personalirisk on risk, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega oma kohustuste täitmisel. Võimalike kahjude ärahoidmiseks võetakse tööle ainult nõuetekohase hariduse ja asjakohase kogemusega töötajaid.

Õigusrisk tuleneb õigusühistest tehingutest ja õigusliku tähendusega asjaolude ebaõigest hindamisest. Ettevõtte õigusosakond osaleb õigusliku tähendusega menetlustes, ettevõtte klientidele kliendilepingute väljatöötamises ja ärisuhetes ning jälgib nende vastavust seadusele. Ettevõtte tavateenuste osutamiseks on välja töötatud tüüplepingud. Muude lepingute tingimused kooskõlastatakse juristidega.

Süsteemikindluse risk - Kasutavate turvasüsteemide, -eeskirjade ja –korraga tagatakse ettevõtte varade säilimine ja hoitakse ära volitamata isikute juurdepääs ettevõtte varadele, dokumentidele ja elektroonilistele kommunikatsioonisüsteemidele.

Rahapesu tõkestamine - Ettevõtte on kehtestatud korra rahapesu ja terrorismi tõkestamiseks ning ülimalt tähtsaks

peetakse töötajate koolitamist sel teemal.

Aruande digitaalallkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	13.08.2012
MART KOLU	Juhatuse liige	13.08.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha24 OÜ osanikele

Oleme auditeerinud Raha24 OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2010, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 19, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada meie auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta. Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamiseks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie märkusega auditiarvamusele.

Märkusega arvamuse alus

Me ei ole auditeerinud ettevõtte 2009.a. raamatupidamise aastaaruannet ja 2010.a. aastaaruande auditi käigus ei olnud meil võimalik saada kindlust kajastatud algsaldode ja 2009 majandusaasta võrdlusandmete osas ning seetõttu ei avalda me arvamust ettevõtte raamatupidamise aastaaruandes olevatele algsaldodele seisuga 31.12.2009, majandusaasta kasumile, rahavoogudele ning võimalikule kaasnevale mõjule raamatupidamise aastaaruandes tervikuna.

Bilansis on real "Nõuded ja ettemaksed" kajastatud laenuõuded koos intressidega summas 55 092 tuhat krooni, mis sisaldab laenuõudeid koos intressidega klientide vastu summas 14 610 tuhat krooni, mille laekumistähtjast on bilansipäeva seisuga möödunud enam kui aasta. Juhatus hinnangu alusel on tehtud täiendav allahindlus seisuga 31.12.2010 antud laenudele summas 2 924 tuhat krooni. Auditi käigus ei saanud me piisavat kindlust veendumaks, et mainitud nõuded on tõenäoliselt laekuvad ning vajalikuks võib osutuda täiendav nõuete allahindlus. Juhul kui nõuded on osaliselt või täielikult ebatõenäoliselt laekuvad, peaks aruandeperioodi kasum ja omakapital olema allahindluse summa võrra väiksemad.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolude mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Raha24 OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2010, kuid me ei saa avaldada arvamust sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemuse ja rahavoogude kohta.

Artur Suits
Vandeaudiitor nr 478
Grant Thornton Rimess OÜ
Tegevusluba nr 3
Ahtri 6a, Tallinn
13.08.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARTUR SUITS	Vandeaudiitor	13.08.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	2010
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	52 003 998
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 631 268
Kokku	55 635 266
Jaotamine	
Dividendideks	6 008 294
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	49 626 972
Kokku	55 635 266

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	23262072	69.41%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	10228371	30.52%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Ott Krigul	38408230289	Eesti	255 EUR
Urmo Kokmann	38210210255	Eesti	255 EUR
Credit Capital OÜ	11458021	Pirita tee 20, Tallinn, Harju maakond, Eesti	1530 EUR
Raha OÜ	11458274	Pirita tee 20, Tallinn, Harju maakond, Eesti	510 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6620503
Telefon	+372 6620504
Faks	+372 6622274
Faks	+372 6309841
E-posti aadress	info@raha24.ee