

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: Credit Capital OÜ

registrikood: 11458021

tänava/talu nimi, Ahtri 6A

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 5046386

e-posti aadress: kmart1@hotmail.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 7 Muud nõuded	14
Lisa 8 Materiaalne põhivara	15
Lisa 9 Immateriaalne põhivara	16
Lisa 10 Kasutusrent	16
Lisa 11 Laenukohustused	17
Lisa 12 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 13 Tingimuslikud kohustused ja varad	18
Lisa 14 Müügitulu	18
Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused	18
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 17 Tööjõukulud	19
Lisa 18 Finantstulud ja -kulud	19
Lisa 19 Tulumaks	19
Lisa 20 Seotud osapooled	20
Lisa 21 Sündmused pärast bilansipäeva	20
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	21
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	21
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	22
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	23

Tegevusaruanne

Ülevaade

OÜ Credit Capital asutati 2008. aastal. Samal aastal alustati majandustegevusega. Seoses tütarettevõtete soetamisega on tänaseks tegemist kontserniga, mille põhitegevusalaks on laenude andmine. 2010. aastal suurenes mitme tütarettevõtte osalus.

OÜ Credit Capital kontserni kuuluvad tütarettevõtted OÜ Raha24 ja OÜ Ege Group ning 2010. aastal soetatud OÜ Raha. Kõigi tütarettevõtete põhitegevusalaks on muu laenuandmine. Lisaks OÜ Credit Capitali tütarettevõtetele kuuluvad kontserni veel ka OÜ Raha24 tütarettevõtte OÜ BB Finance, endise ärinimega OÜ Martinius Inkasso, mille põhitegevusalaks 2010.a. oli inkassoteenuste osutamine ja seda peamiselt oma emaettevõttele. OÜ Raha24 asutas 2009.a. tütarettevõtte OÜ Arvetasuja, mis tänaseks ei ole majandustegevusega alustanud. Kontserni kuuluvad veel tütarettevõtte OÜ Ege Group poolt 2010.a. soetatud tütarettevõtted OÜ Kasko Kindlustusmaakler, mille põhitegevusalaks on kindlustuste osutamine ja OÜ My Trade Consulting, mille põhitegevusalaks on koolituste läbiviimine ja konsultatsiooniteenus. Kontserni kuulub veel ka OÜ Raha tütarettevõtte OÜ Inkassokeskus, mille põhitegevusalaks on inkassoteenuste osutamine ja aktiivset majandustegevust plaanitakse alustada 2011.aastal.

Äritegevus

2010. aastat võib pidada kontserniettevõttele stabiilseks aastaks, kus väikelaenude mahud püsisid võrreldes 2009. aastaga stabiilsed. Kuna kontsernikäibest 99,5% moodustab tütarettevõtte OÜ Raha24 käive, siis on kogu kontserni tulemus kõige otsesemalt seotud just OÜ Raha24 tulemustega. 2010. aastal toimus OÜ Raha24 põhjalik laenude inventuur ja muudeti oluliselt mahakandmise loogikat, mille tulemusel kanti suur kogus nõudeid lootusetuteks, mis mõjutas olulisel määral 2010. aasta kasumit. Vastukaaluks keskenduti aktiivselt 2009. aastal alustatud võlanõuete sissenõudmisele ja uute partnerite leidmisele.

Kontserni eesmärgiks on pakkuda praegu ja tulevikus kiiret, mugavat ja paindlikku teenust olemasolevatele ja tulevastele klientidele. 2010. aasta peamiseks eesmärgiks oli keskenduda püsiklientidele ja parandada tootevalikut ja teeninduskvaliteeti. Püstitatud eesmärkide õigsust kinnitab statistika- paranenud on klientide maksekäitumine.

Suhtarvud	2010	2009	2008
Omakapitali puhasrentaablus (ROE%)	3,5%	23,5%	86,1%
Vara puhasrentaablus (ROA%)	3,2%	21,3%	68,3%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	10,6	6,8	19,9
Võlakordaja	0,08	0,14	0,21
Käibe ärirentaablus	14,3%	51,6%	56,0%
Käibe puhasrentaablus	6,6%	44,3%	69,7%
Suhtarvude arvutamisel kasutatud meetoodika:			

Omakapitali puhasrentaablus ROE = (Puhaskasum / Omakapital) * 100

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

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara / Lühiajaline võlgnevus

Võlakordaja = Kohustused kokku / Kogu vara

Käibe ärirentaablus = Ärikasum/Müügitulu

Käibe puhasrentaablus = Puhaskasum/Müügitulu

Finantsriskide juhtimine

Kontserniettevõtted järgivad oma tegevuses ja riskijuhtimises Eesti Vabariigi seadusega väljatöötatud nõudeid ja korda, muid regulatiivorganite väljastatud suuniseid ja hea tava nõudeid. Riskijuhtimismetoodika põhimõtete väljatöötamine ja arendamine on ettevõtete juhatuse kohustus.

Kontserni ettevõtete äritegevusega on seotud järgmised riskid:

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

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et vastaspool ei täida oma lepingust tulenevaid kohustusi ja ettevõtte kannab selle tagajärjel kahju. Kontserniettevõtted juhivad ja kontrollivad krediidiriske, kehtestades individuaalsetele vastaspooltele maksimaalseid krediidi pii ranguid. Ettevõtted optimeerivad laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõtte. Laenuportfelli pii ranguid ja tähtaegade struktuuri jälgib ettevõtte juhtkond. Ettevõtted jälgivad hoolikalt oma laenuportfelle, et tuvastada varakult võimalikke muudatusi vastaspoolte krediidi kõlblikkuses, ja teostavad regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üleüldistes majandustingimustes toimuvate muudatuste suhtes.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kontsern ei suuda täita oma maksekohustusi nende tähtaegade saabumisel tavalistes ja halvenenud tingimustes. 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 kontserni ettevõtete juhatuste ülesanne.

Intressimäära risk

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

Operatsiooniriskid

Operatsiooniriskid peegeldavad võimalikke tegureid, mis pärssivad ettevõtete tavapärasest äritegevusest või põhjustavad muul moel kahju - näiteks tõrked infosüsteemides, puudujäägid sisekorra-eeskirjades, töötajate ebapädevus ja vead, pettused, loodusõnnetused.

Infotehnoloogia risk on ettevõtte tegevusest pärssiv risk, mida võivad põhjustada tehnilised rikked ja kohalike arvutivõrkude ühendus globaalse võrguga ja suurenenud võimalus, et kolmandad osapooled pääsevad loata ligi konfidentsiaalsele teabele. Infosüsteemi töökindluse ja usaldusväärsuse tagamiseks on kasutusele võetud tugi- ja tagavarasüsteemid, mida regulaarselt uuendatakse. Süsteemis olevale teabele on juurdepääs ainult volitatud isikutel.

Tegevusrisk on risk, et ettevõtte tegevuse käigus on võimalik, et tehakse tahtlikke või tahtmatuid vigu arvutustes ja aruandluses, mis moonutavad kontserni tegelikku finantsseisundit või – tulemusi. Vigade vältimiseks kasutatakse sisekorraeeskirju, milles on kirjeldatud kogu äritegevuse kajastamise reeglid. Tehingute algatamine, lubamine (otsustamine), täitmine ja järelvalve ning ka arvepidamine ja registreerimine on jagatud eri osakondade/töötajate vahel. Sellest tulenevalt on võimalik teostada sõltumatut kontrolli ja vähendada tahtlike või tahtmatute vigade tekkimise võimalust.

Personalirisk on risk, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega oma ametikohale. Nimetatud riski vähendamiseks võetakse tööle vastava hariduse ja kogemusega töötajaid.

Õigusrisk tuleneb õigustühistest tehingutest ja õigusliku tähendusega asjaolude ebaõigest hindamisest. Tütarettevõtte õigusosakond osaleb õigusliku tähendusega menetlustes, kontserniettevõtete klientidele kliendilepingute väljatöötamises ja ärisuhetes ning jälgib nende vastavust seadusele. Ettevõtte tavateenuste osutamiseks on välja töötatud tüüplepingud.

Süsteemikindluse risk - Kasutatavate turvasüsteemide, -eeskirjade ja –korraga tagataks kontserni varade säilimine ja hoitakse ära volitamata isikute juurdepääs ettevõtete varadele, dokumentidele ja elektroonilistele kommunikatsioonisüsteemidele.

Rahapesu tõkestamine

Kontsernis on kehtestatud kord rahapesu ja terrorismi tõkestamiseks ning ülimalt tähtsaks peetakse töötajate koolitamist sel teemal.

2011. aasta peamine eesmärk on säilitada turupositsioon ning luua uusi paindlikke finantseerimislahendusi erasikutele ning keskenduda ettevõtete finantsinstrumentide väljatöötamisele. Lisaks otsitakse võimalusi laienemiseks välisriikidele nii Euroopas kui ka mujal. Oluline on alustada inkassoteenuste pakkumist nii kontserniettevõtetele kui väljapoole.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Varad				
Käibevara				
Raha	10 445 957	10 045 004	11 809 983	2
Nõuded ja ettemaksed	37 213 881	48 157 546	48 253 487	3
Varud	99 095	0	0	
Kokku käibevara	47 758 933	58 202 550	60 063 470	
Põhivara				
Finantsinvesteeringud	335 600	167 800	0	5
Nõuded ja ettemaksed	15 056 808	10 599 514	3 040 000	7
Materiaalne põhivara	2 519 222	0	0	8
Immateriaalne põhivara	3 123 757	3 700 329	2 136 095	9
Kokku põhivara	21 035 387	14 467 643	5 176 095	
Kokku varad	68 794 320	72 670 193	65 239 565	
Kohustused ja omakapital				
Kohustused				
Lühiajalised kohustused				
Laenukohustused	0	1 036 700	1 036 700	11
Võlad ja ettemaksed	4 496 251	7 746 645	1 985 891	12
Kokku lühiajalised kohustused	4 496 251	8 783 345	3 022 591	
Pikaajalised kohustused				
Laenukohustused	911 000	1 386 000	10 450 000	11
Kokku pikaajalised kohustused	911 000	1 386 000	10 450 000	
Kokku kohustused	5 407 251	10 169 345	13 472 591	
Omakapital				
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	40 000	
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	51 361 634	31 203 027	-55 239	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	800 703	9 140 715	28 206 077	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	52 206 337	40 387 742	28 190 838	
Vähemusosalus	11 180 732	22 113 106	23 576 136	
Kokku omakapital	63 387 069	62 500 848	51 766 974	
Kokku kohustused ja omakapital	68 794 320	72 670 193	65 239 565	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Müügitulu	33 665 264	33 232 272	14
Muud äritulud	0	3 577 613	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-12 438 635	-2 823 388	15
Mitmesugused tegevuskulud	-12 475 042	-13 932 098	16
Tööjõukulud	-2 788 895	-2 712 377	17
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 002 674	-194 754	8, 9
Muud ärikulud	-153 321	0	
Ärikasum (kahjum)	4 806 697	17 147 268	
Finantstulud ja -kulud	-1 773 825	227 967	18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 032 872	17 375 235	
Tulumaks	-797 468	-2 658 228	19
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 235 404	14 717 007	
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	800 703	9 140 715	
sh vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	1 434 701	5 576 292	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2010	2009	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	4 806 697	17 147 268	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 002 674	194 754	8, 9
Kokku korrigeerimised	1 002 674	194 754	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	9 838 795	-1 482 979	
Varude muutus	-99 095	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-878 428	881 759	
Makstud intressid	-56 673	-676 808	
Makstud ettevõtte tulumaks	-653 924	-159 494	
Kokku rahavood äritegevusest	13 960 046	15 904 500	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 946 814	-1 758 988	8, 9
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-167 800	-167 800	5
Antud laenud	-9 457 197	-6 245 708	
Antud laenude tagasimaksed	152 000	70 000	
Laekunud intressid	2 832 418	97 017	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-9 587 393	-8 005 479	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-1 511 700	-9 064 000	
Makstud dividendid	-2 460 000	-600 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-3 971 700	-9 664 000	
Kokku rahavood	400 953	-1 764 979	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	10 045 004	11 809 983	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	400 953	-1 764 979	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 445 957	10 045 004	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Vähemusosalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2008	40 000	0	28 150 838	23 576 136	51 766 974
Korrigeeritud saldo 31.12.2008	40 000	0	28 150 838	23 576 136	51 766 974
Aruandeaasta kasum (kahjum)			9 140 715	5 576 292	14 717 007
Muutused muudest omanike sissemaksetest			3 056 189	-3 039 322	16 867
Makstud dividendid				-4 000 000	-4 000 000
Muutused reservides		4 000	-4 000		0
31.12.2009	40 000	4 000	40 343 742	22 113 106	62 500 848
Korrigeeritud saldo 31.12.2009	40 000	4 000	40 343 742	22 113 106	62 500 848
Aruandeaasta kasum (kahjum)			800 703	1 434 701	2 235 404
Muutused muudest omanike sissemaksetest			11 017 892	-11 167 075	-149 183
Makstud dividendid				-1 200 000	-1 200 000
31.12.2010	40 000	4 000	52 162 337	11 180 732	63 387 069

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Credit Capital 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga.

Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

OÜ Credit Capital koostas konsolideeritud aastaaruande kuna tal on valitsev mõju tütarettevõtete üle (Raamatupidamise seadus §27 lõige 1.)

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

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

Vigade korrigeerimine

OÜ Credit Capital ei esitanud 2009.aastal konsolideeritud majandusaasta aruannet, seetõttu on konsolideeritud bilanss esitatud 3 perioodi kohta.

Konsolideeritud aruande koostamine

Ema- ja tütarettevõtete finantsnäitajad on grupi aastaaruandes konsolideeritud rida-realt. Ema- ja tütarettevõtete vaheliste tehingute tulemusena tekkinud nõuded, kohustused, tulud, kulud ning realiseerumata kasumid ja kahjumid on elimineeritud. Vähemusosa emaettevõtte kontrolli all olevate ettevõtete tulemused ja omakapitalis on konsolideeritud finantsaruannetes kajastatud eraldi kirjena. 2010.a. konsolideeritud aastaaruandes kajastuvad OÜ Credit Capital (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete OÜ Raha24, OÜ Ege Group, OÜ Raha ja nende tütarettevõtete OÜ BB Finance (endise ärinimega OÜ Martinus Inkasso), OÜ Arvetasuja, OÜ Kasko Kindlustusmaakler, OÜ Inkassokeskus ja OÜ My Trade Consulting finantsnäitajad.

Emaettevõtte konsolideerimata aruannetes kajastatakse investeeringuid tütar- ja sidusettevõtetesse soetusmaksumuses.

Konsolideeritud aastaaruande lisades on esitatud emaettevõtte konsolideerimata aruanded vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses, vajadusel allahindlused miinusega.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke pangas. 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 osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtete tegevus kajastub raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle katkemiseni.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused

(s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes. Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Juhul, kui tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütarettevõtte tulused ja kulused kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte netovara bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütarettevõtte müügist. Juhul, kui tütarettevõtte osalisel müügil väheneb kontserni kontroll ettevõtte üle alla 50%, kuid mõju ettevõtte üle ei kao täielikult, lõpetatakse alates müügikuupäevast ettevõtte konsolideerimine ning kajastatakse järelejäänud osa tütarettevõtte varades, kohustustes ning firmaväärtuses kas sidusettevõtte, ühisettevõtte või muu finantsinvesteeringuna. Allesjääva investeeringu osa bilansilist väärtust müügikuupäeval loetakse tema uueks soetusmaksumuseks.

Tehingud vähemusosalusega

Vähemusosalusega tehtavate tehingute puhul (nii vähemusosaluse soetuste kui ka müükide kajastamisel) rakendatakse nn. äriettevõtte kontseptsiooni.

Äriettevõtte kontseptsiooni puhul vaadeldakse vähemusosanikke kui teisi osalejaid kontserni omakapitalis (s.t tehingud vähemusosanikega on omanike vahelised tehingud, mis ei tekita firmaväärtust ega kasumit või kahjumit). Vahesid ostuhinna ja vähemusosaluse muutunud bilansilise maksumuse vahel kajastatakse otse omakapitalis (analoogiliselt omaaktsiate ostul ja müügil tekkinud vahedele) kas omakapitali vähendamise või suurendamisena.

Äriühendused ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel

Ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel toimunud äriühendusi kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil, mille kohaselt kajastatakse omandatud osalust teises ettevõttes omandatud netovara bilansilises väärtuses (st. nagu omandatud varad ja kohustused olid kajastatud omandatud ettevõtte bilansis) ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara bilansilise väärtuse vahe kajastatakse omandava ettevõtte omakapitali vähenemise või suurenemisenä.

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenud jagunevad kiir- ja lühiajalisteks laenudeks, mis kajastatakse käibevara all ning pikaajalisteks laenudeks, mis kajastatakse põhivara all. Põhitegevusena väljastatud laenud on rahavoogude aruandes kajastatud äritegevuse rahavoogudena. Laenuõue kajastatakse bilansis koos intressinõudega ning intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt. Muud laenuteenindamise tulud kajastatakse tekkepõhiselt muu tuluna. Üle 30-päevaste kiirlaenuotodete puhul kajastatakse intressinõude tasumine annuiteetgraafiku alusel. Kuni 2009.aasta lõpuni hinnati SMS laenude laekumiste tõenäosust kogumina ja mahakandmise aluseks oli provisjoni protsent. Alates 2010.aastast toimub nende laenuõuete laekumiste hindamine ja mahakandmine laenuaotluse põhiselt.

Nõudeid ja ettemakseid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, mis on üldjuhul võrdne nominaalväärtusega, millest on maha arvestatud allahindlused. 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil. Hooldus- ja remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeas. Immateriaalset vara (arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on ettevõtte poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 50000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Tarkvara	4,5 - 5
Transpordivahendid	3 - 7

Arvutid ja arvutisüsteemid	2 - 5
Muud masinad ja seadmed	2

Rendid

Tütarettevõtte, OÜ Raha24, 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, väljastatud võlakirjad 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 kuuluvas 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.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapoolteks loetakse järgmisi isikuid:

1. Tegev ja kõrgem juhtkond ja nimetatud isikute lähedased pereliikmed (abikaasa, elukaaslane, laps) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.
2. Emaettevõtte (ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud)
3. Olulise osalusega eraisikust omanikud (v.a. juhul, kui antud isikutele puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolukorrale otsustele) ja nimetatud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted
4. Tütarettevõtted
5. Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (nt emaettevõtte ülejäänud tütarettevõtted)

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 vahendamiselt, 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 Raha

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Sularaha kassas	5 769 071	2 179 997
Arvelduskontod	676 886	7 865 007
Tähtajalised hoiused	4 000 000	0
Kokku raha	10 445 957	10 045 004

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	3 352 664	2 845 184	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	510 679	11 246	4
Muud nõuded	15 056 808	10 599 514	7
Laenunõuded	14 028 687	8 985 708	
Intressinõuded	1 028 121	1 613 806	
Ettemaksed	11 676	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	652 767	154 131	
Muud lühiajalised laenunõuded	2 688 819	450 000	
Muude lühiajaliste laenude intressinõue	123 717	70 194	
Kokku nõuded ja ettemaksed	52 270 689	58 757 060	

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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2010		31.12.2009	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	1 329 114	0	2 658 228
Üksikisiku tulumaks	0	46 945	0	40 430
Erisoodustuse tulumaks	0	3 322	0	393
Sotsiaalmaks	0	91 044	0	73 710
Kohustuslik kogumispension	0	3 300	0	0
Töötuskindlustusmaksed	0	9 504	0	7 047
Ettemaksukonto jääk	510 679		11 246	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	510 679	1 483 229	11 246	2 779 808

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	335 600	167 800
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	335 600	167 800

Tütaretevõtte OÜ Ege Group pikaajaline finantsinvesteering: Sõbralaen OÜ osa märkimine. Osa nimiväärtus 1300 krooni, mis teeb osaluse protsendiks 6,4%.

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(kroonides)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2009	31.12.2010
11306564	Raha24 OÜ	Eesti	Muu laenuandmine	60	80
11640381	Ege Group OÜ	Eesti	Muude finantsteenuste osutamine	60	80
11383777	BB Finance OÜ	Eesti	Muu laenuandmine	60	80
11458274	Raha OÜ	Eesti	Majandustegevust ei toimu	0	100
11742035	Inkassokeskus OÜ	Eesti	Inkassoteenused	0	100
12006918	My Trade Consulting OÜ	Eesti	Muud äritegevust abistavad tegevused	0	80
11549321	Kasko Kindlustusmaakler OÜ	Eesti	Kindlustusteenused	0	56
11860964	Arvetasuja OÜ	Eesti	Majandustegevust ei toimu	60	80

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2009	Omandamine	Muud muutused	31.12.2010
Raha24 OÜ	24 000			24 000
Ege Group OÜ	24 000		-24 000	0
BB Finance OÜ	66 000			66 000
Raha OÜ	0	40 000		40 000
Inkassokeskus OÜ	0	40 000		40 000
My Trade Consulting OÜ	0	4 000		4 000
Kasko Kindlustusmaakler OÜ	0	22 400		22 400
Arvetasuja OÜ	0	32 000		32 000
Kokku	114 000	138 400	-24 000	228 400

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Raha OÜ	100	16.11.2010	40 000
Raha24 OÜ	20	16.11.2010	0
Ege Group OÜ	20	16.11.2010	0
Inkassokeskus OÜ	100	16.11.2010	0
BB Finance OÜ	20	16.11.2010	0
Arvetasuja OÜ	80	16.11.2010	0
My Trade Consulting OÜ	80	16.11.2010	4 000
Kasko Kindlustusmaakler OÜ	42	24.08.2010	16 800
Kasko Kindlustusmaakler OÜ	14	16.11.2010	0

OÜ Credit Capital konsolideerimisgrupi tütarettevõtted on OÜ Raha24, OÜ Ege Group, OÜ Raha ja nende soetusmaksumuse saldo kokku on 64 000 krooni. Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted on OÜ BB Finance, OÜ Arvetasuja, OÜ My Trade Consulting, OÜ Kasko Kindlustusmaakler ja OÜ Inkassokeskus. Nende soetusmaksumuse saldo kokku on 164 400 krooni.

OÜ Credit Capital soetas 2010.a. OÜ Raha 100% osaluse 40 000 krooniga, millega emaettevõttes suurenes tütarettevõtete OÜ Raha24 ja OÜ Ege Group osalus mõlemas 60%-lt 80%-le. Omandatud osalused on soetatud ühise kontrolli all olevalt osapoolelt ning neid kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil. Tehingud vähemusosanikega on omanike vahelised tehingud, mis ei tekita firmaväärtust ega kasumit või kahjumit - võimalikud vahed ostuhinna ja vähemusosaluse muutunud bilansilise maksumuse vahel kajastatakse otse omakapitalis. Antud tehingute erinevused on kajastatud omakapitalis järgmiselt:

OÜ Raha24 summas 11 114 135 krooni

OÜ BB Finance summas 53 612 krooni

OÜ Arvetasuja summas 7 323 krooni

Tütarettevõtte OÜ Ege Group soetas 2010.a. kaks tütarettevõtet (OÜ My Trade Consulting ja OÜ Kasko Kindlustusmaakler) sõltumatutelt osapooltelt. Soetamisel tekkinud soetushinna ja omandatud netovara vahe on kajastatud kasumiaruandes finantstulu-kuluna.

2010.a. hinnati alla OÜ Ege Group soetusmaksumus 24 000 krooni seoses negatiivse omakapitaliga ning edasine kajastamine toimub bilansiväliselt (RTJ11 §74).

Lisa 7 Muud nõuded

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	14 028 687		14 028 687	
Intressinõuded	1 028 121		1 028 121	
Kokku muud nõuded	15 056 808		15 056 808	
	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	8 985 708		8 985 708	
Intressinõuded	1 613 806		1 613 806	
Kokku muud nõuded	10 599 514		10 599 514	

Väljastatud pikaajaliste laenude intressid vahemikus 4% kuni 24% aastas. Eesti ettevõtetele on laenud väljastatud Eesti kroonides ja välisettevõtetele eurodes.

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(kroonides)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvuti- süsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2008					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0	0
31.12.2009					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0	0
Ostud ja parendused	2 493 363	50 141	178 333	2 721 837	2 721 837
Amortisatsioonikulu	-130 165	-4 085	-66 875	-201 125	-201 125
Muud muutused	0	-1 490	0	-1 490	-1 490
31.12.2010					
Soetusmaksumus	2 493 363	50 141	178 333	2 721 837	2 721 837
Akumuleeritud kulum	-130 165	-5 575	-66 875	-202 615	-202 615
Jääkmaksumus	2 363 198	44 566	111 458	2 519 222	2 519 222

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			
Jääkmaksumus	3 700 329	0	3 700 329
Ostud ja parendused	224 977	0	224 977
Amortisatsioonikulu	-801 549	0	-801 549
31.12.2010			
Soetusmaksumus	4 120 060	0	4 120 060
Akumuleeritud kulum	-996 303	0	-996 303
Jääkmaksumus	3 123 757	0	3 123 757

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	0	0		
Pikaajalised laenud				
Laenud omanikelt	911 000		911 000	
Pikaajalised laenud kokku	911 000		911 000	
Laenukohustused kokku	911 000		911 000	
	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenud omanikelt	1 036 700	1 036 700		
Lühiajalised laenud kokku	1 036 700	1 036 700		
Pikaajalised laenud				
Laenud omanikelt	1 386 000		1 386 000	
Pikaajalised laenud kokku	1 386 000		1 386 000	
Laenukohustused kokku	2 422 700	1 036 700	1 386 000	

Laenude alusvaluuta on Eesti kroon, intress on 2% aastas ja laenud on tagatiseta.

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Võlad tarnijatele	728 751	1 155 131	
Võlad töövõtjatele	224 949	209 722	
Maksuvõlad	1 483 229	2 779 808	4
Muud võlad	2 059 322	3 656 984	
Dividendivõlad	1 855 000	3 400 000	
Muud viitvõlad	204 322	256 984	
Kokku võlad ja ettemaksed	4 496 251	7 801 645	

Lisa 13 Tingimuslikud kohustused ja varad (kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	41 208 246	31 871 556
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	10 954 091	8 472 186
Kokku tingimuslikud kohustused	52 162 337	40 343 742

OÜ Credit Capital väljastas mais 2010 laenu summas 2 miljonit krooni. Laenutagatiseks on seatud teise järjekorra hüpoteek Tallinnas asuvatele kinnistutele. Laenu tähtaeg oli 30.09.2010.a. Kuna laenusaaaja ei täitnud oma lepingujärgseid kohustusi, kanti konsolideeritud aruande koostamise käigus, nimetatud laen 31.12.2010 seisuga maha (vt. lisa 18). Nimetatud nõude tagasi saamiseks on pöördutud kohtusse. Nõude ja nõude tagatise realiseerumist hinnatakse vähe tõenäoliseks.

Lisa 14 Müügitulu (kroonides)

	2010	2009
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	23 341 511	28 760 563
Soome	10 323 753	4 471 709
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	33 665 264	33 232 272
Kokku müügitulu	33 665 264	33 232 272
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine	23 242 264	29 476 659
Muu müügitulu	576 317	546 272
Vahendusteenus	9 846 683	3 209 341
Kokku müügitulu	33 665 264	33 232 272

Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused (kroonides)

	2010	2009
Tooraine ja materjal	8 923	0
Muud laenude haldamise kulud	1 107 488	1 334 074
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	11 215 554	941 713
Kindlustus	70 731	0
Intressikulud	35 939	547 601
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	12 438 635	2 823 388

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	2010	2009
Üür ja rent	1 050 345	951 170
Lähetuskulud	52 813	200 647
Koolituskulud	60 069	111 690
Inkassoteenused	1 557 300	2 006 833
Ostetud konsultatsioonid	393 992	777 170
Turundus ja marketing	7 058 617	7 246 852
Mitmesugused bürookulud	844 721	416 177
Muud	1 457 185	2 221 559
Kokku mitmesugused tegevuskulud	12 475 042	13 932 098

Lisa 17 Tööjõukulud

(kroonides)

	2010	2009
Palgakulu	2 076 951	2 028 930
Sotsiaalmaksud	711 944	683 447
Kokku tööjõukulud	2 788 895	2 712 377
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	12	12

Lisa 18 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	2010	2009
Intressitulud	44 270	227 967
Intressitulu hoiustelt	44 270	227 967
Muud finantstulud ja -kulud	329 905	0
Kahjum antud laenu allahindlusest	-2 148 000	0
Kokku finantstulud ja -kulud	-1 773 825	227 967

Lisa 19 Tulumaks

(kroonides)

	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 20 Seotud osapooled

(kroonides)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Credit Capital OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2010		31.12.2009	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	18 635 011	911 000	13 487 981	2 443 434

	2010		2009	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	8 375 442	466 567	4 471 709	580 643

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

Lisa 21 Sündmused pärast bilansipäeva

Alates 01.01.11 ühines Eesti Vabariik eurotsooniga ja Eesti kroon (EEK) asendus euroga (EUR).

Sellest tulenevalt konverteerisid kõik kontserni äriühingud alates 01.01.11 oma raamatupidamisarvestuse eurodesse ning 2011 ja järgnevate majandusaastate finantsaruanded koostatakse eurodes.

Võrdlusandmed konverteeritakse ametliku kursiga 15,6466 EEK/EUR.

Tütarettevõtte OÜ Raha müüs 2011. aasta oktoobris oma osaluse Inkassokeskus OÜ-s.

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Varad			
Käibevara			
Raha	5 467 687	891 916	4 505
Nõuded ja ettemaksed	2 520 000	5 100 000	0
Kokku käibevara	7 987 687	5 991 916	4 505
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	11 178 135	48 000	21 600
Nõuded ja ettemaksed	765 000	2 805 000	3 060 000
Kokku põhivara	11 943 135	2 853 000	3 081 600
Kokku varad	19 930 822	8 844 916	3 086 105
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	911 000	1 386 000	2 510 000
Kokku pikaajalised kohustused	911 000	1 386 000	2 510 000
Kokku kohustused	911 000	1 386 000	2 510 000
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	18 529 051	532 105	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	446 771	6 882 811	536 105
Kokku omakapital	19 019 822	7 458 916	576 105
Kokku kohustused ja omakapital	19 930 822	8 844 916	3 086 105

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(kroonides)

	2010	2009
Müügitulu	185 382	178 000
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-8 923	0
Mitmesugused tegevuskulud	-385	-189
Kokku ärikasum (-kahjum)	176 074	177 811
Finantstulud ja -kulud	270 697	6 705 000
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	446 771	6 882 811
Aruandeaasta kasum (kahjum)	446 771	6 882 811

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2010	2009
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	176 074	177 811
Laekunud intressid	534 667	710 000
Muud rahavood äritegevusest	30	0
Kokku rahavood äritegevusest	710 771	887 811
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-40 000	-26 400
Antud laenud	-2 000 000	0
Antud laenude tagasimaksed	2 000 000	250 000
Laekunud dividendid	4 380 000	900 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	4 340 000	1 123 600
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-475 000	-1 124 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-475 000	-1 124 000
Kokku rahavood	4 575 771	887 411
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	891 916	4 505
Raha ja raha ekvivalentide muutus	4 575 771	887 411
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5 467 687	891 916

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2008	40 000	0	536 105	576 105
Korrigeeritud saldo 31.12.2008	40 000	0	536 105	576 105
Aruandeaasta kasum (kahjum)			6 882 811	6 882 811
Muutused reservides	0	4 000	-4 000	0
31.12.2009	40 000	4 000	7 414 916	7 458 916
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-48 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				32 976 826
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2009				40 387 742
Korrigeeritud saldo 31.12.2009	40 000	4 000	7 414 916	7 458 916
Aruandeaasta kasum (kahjum)			446 771	446 771
Muutused muudest omanike sissemaksetest			11 114 135	11 114 135
31.12.2010	40 000	4 000	18 975 822	19 019 822
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-11 178 135
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				44 379 108
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2010				52 220 795

Aruande digitaalallkirjad

Credit Capital OÜ (registrikood: 11458021) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	18.10.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Credit Capital OÜ osanikele

Oleme auditeerinud Credit Capital OÜ konsolideerimisgrupi konsolideeritud 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 lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 5 kuni 23, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 arvnaõtjate 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

1. Me ei ole auditeerinud konsolideerimisgrupi algsaldosid ja 2010 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 31.12.09, majandusaasta kasumile, rahavoogudele ning võimalikule kaasnevale mõjule raamatupidamise aastaaruandes tervikuna.
2. Konsolideeritud bilansis on real "Nõuded ja ettemaksed" kajastatud laenu nõuded koos intressidega summas 37 214 tuhat krooni, mis sisaldab laenu nõudeid koos intressidega klientide vastu summas 14 610 tuhat krooni, mille laekumistähtjast on bilansipäeva seisuga möödunud enam kui aasta. Juhatare hinnangu alusel on tehtud täiendav allahindlus seisuga 31.12.10 antud laenu de le 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.
3. Konsolideeritud bilansis ja lisa 22 esitatud ema ettevõtte bilansis raha koosseisus on kajastatud kassas olev sularaha jääk summas 5 379 tuhat krooni. Auditi käigus ei saanud me piisavalt tõendusmaterjali sularaha jäägi kohta kassas.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolude mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Credit Capital 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
19.10.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

Credit Capital OÜ (registrikood: 11458021) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARTUR SUITS	Vandeaudiitor	19.10.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2010
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	51 361 634
Aruandeaasta kasum (kahjum)	800 703
Kokku	52 162 337
Jaotamine	
Dividendideks	6 008 294
Kokku	6 008 294

Eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt otsustati välja kuulutada dividendid 6 008 294 krooni.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Mujal liigitamata infoalane tegevus	63991	90000	48.55%	Jah
Mujal liigitamata kodutarvete hulgimüük	46499	95382	51.45%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Mart Kolu	35006040245	Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5046386
E-posti aadress	kmart1@hotmail.ee