

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013**ärinimi:** OPTIMA KREDIT OÜ**registrikood: 11092198**

tänava/talu nimi, Tuukri tn 11

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10120

telefon: +372 6506315

e-posti aadress: info@kaks.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	9
Lisa 3 Laenukohustused	10
Lisa 4 Müügitulu	10
Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 6 Tööjõukulud	11
Lisa 7 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Optima Kredit OÜ on asutatud 2004.a. novembri kuus ja vahetult peale asutamist alustas ka majandustegevusega.

Ettevõtte peamiseks tegevusvaldkonnaks on omavahendite väljalaenamine ja teiste krediitiasutuste laenuressursi vahendamine. Ettevõtte laenuklientideks on peamiselt eraisikud ja laene väljastatakse enamus juhtudel kinnisvara tagatisel.

Möödunud majandusaasta oli ettevõttele edukas. Peaasjalikult tegeleti olemasoleva laenuportfelliga ning uusi laene ei väljastatud. Täiendavalt provisjoneeriti aasta jooksul 36 083.- Euro ulatuses juba välja antud laene. Laenuportfell tervikuna töötab kenasti.

2013.a. majandusaasta lõpetas ettevõtte kasumiga 28 328.- Eurot

Seisuga 31.12.2013.a. ettevõttes palgalisi töötajaid ei olnud. Juhatuse liikmetele 2013.a. väljamakseid ei teostatud.

Majandusaasta lõpu seisuga on ettevõtte omanikeks 2/3 ulatuses PartnerCapital OÜ ja 1/3 ulatuses Omax Credit OÜ.

Juhatuse liige
Sven Soomuste

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	53 908	24 945	
Nõuded ja ettemaksed	196 957	125 770	2
Kokku käibevara	250 865	150 715	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	354 945	522 850	2
Kokku põhivara	354 945	522 850	
Kokku varad	605 810	673 565	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	86 822	3 357	
Kokku lühiajalised kohustused	86 822	3 357	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	176 140	355 688	3
Kokku pikaajalised kohustused	176 140	355 688	
Kokku kohustused	262 962	359 045	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	246 000	262 038	
Kohustuslik reservkapital	26 204	26 204	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	42 316	-125 813	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	28 328	152 091	
Kokku omakapital	342 848	314 520	
Kokku kohustused ja omakapital	605 810	673 565	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	63 435	70 026	4
Muud äritulud	123 237	2 597	
Mitmesugused tegevuskulud	-66 016	-359 163	5
Tööjõukulud	-322	-4 023	6
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0	-975	
Muud ärikulud	-73 012	-792	
Kokku ärikasum (-kahjum)	47 322	-292 330	
Muud finantstulud ja -kulud	-18 994	444 421	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	28 328	152 091	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	28 328	152 091	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	47 322	-292 330
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0	975
Muud korrigeerimised	-86 771	360 899
Kokku korrigeerimised	-86 771	361 874
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	38 601	-84 576
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	72 202	-14 792
Laekunud intressid	31 959	71 602
Kokku rahavood äritegevusest	103 313	41 778
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-47 900	-45 611
Antud laenude tagasimaksed	3 550	0
Laekunud intressid	0	376
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-44 350	-45 235
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-30 000	-3 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-30 000	-3 000
Kokku rahavood	28 963	-6 457
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	24 945	31 402
Raha ja raha ekvivalentide muutus	28 963	-6 457
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	53 908	24 945

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	262 038	26 204	-125 813	162 429
Aruandeaasta kasum (kahjum)			152 091	152 091
31.12.2012	262 038	26 204	26 278	314 520
Korrigeeritud saldo 31.12.2012	262 038	26 204	26 278	314 520
Aruandeaasta kasum (kahjum)			28 328	28 328
Muud muutused omakapitalis	-16 038		16 038	0
31.12.2013	246 000	26 204	70 644	342 848

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Optima Kredit 2013.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 väljaantavad juhendid. OÜ Optima Kredit kasutab kasumiaruande koostamisel raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi 1. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil.

Investeeringis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil

Nõuded ja ettemaksed

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest.

Ebatõenäoliselt laekuvad arved on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani, allahindlus kajastatakse bilansi eraldi real "Ebatõenäoliselt laekuvad arved" ja lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Laenunõudeid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Laenunõuete hindamisel on vaadeldud iga nõuet eraldi hinnates laenukliendi maksekäitumist ja majanduslikku seisukorda.

Ebatõenäoliselt laekuvad laenunõuded on bilansis allahinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Lootusetud laenunõuded on bilansist välja kantud.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivarana on arvele võetud olulise soetusmaksumusega ja üle ühe aastase eeldatava kasuliku kasutuseaga varad. Kulumit arvestatakse soetusmaksumuselt lineaarsel meetodil, lähtudes eeldatavast majanduslikult kasulikust tööeast.

Oluliseks maksumuseks, millest alates loetakse soetatud vara põhivaraks on soetusmaksumus alates 640 eurot.

Keskmiised kasulikud tööead ning amortisatsiooninormid bilansirühmade lõikes on:

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640,00

Finantskohustused

Kohustused, millede maksetähtajad on bilansi kuupäevast arvestatuna üle ühe aasta, on bilansis esitatud pikaajaliste kohustustena, ülejäänud lühiajaliste kohustustena.

Materiaalselt fikseeritavad, teadaolevad ja potentsiaalsed kohustused on kajastatud bilansis.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	93	93	
Ostjatelt laekumata arved	93	93	
Muud nõuded	885 077	361 275	523 802
Laenunõuded	789 465	265 663	523 802
Intressinõuded	81 557	81 557	
Viitlaekumised	14 055	14 055	
Provisjoneeritud laenunõuded	-333 268	-164 411	-168 857
Kokku nõuded ja ettemaksed	551 902	196 957	354 945

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	93	93	
Ostjatelt laekumata arved	93	93	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	8	8	
Muud nõuded	954 619	431 769	522 850
Laenunõuded	837 345	314 495	522 850
Intressinõuded	76 323	76 323	
Viitlaekumised	40 951	40 951	
Provisjoneeritud laenunõuded	-307 100	-307 100	
Muud nõuded	1 000	1 000	
Kokku nõuded ja ettemaksed	648 620	125 770	522 850

Lisa 3 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Juriidilised isikud	176 140		176 140	
Pikaajalised laenud kokku	176 140		176 140	
Laenukohustused kokku	176 140		176 140	
	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Juriidilised isikud	355 688		355 688	
Pikaajalised laenud kokku	355 688		355 688	
Laenukohustused kokku	355 688		355 688	

Lisa 4 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	63 435	70 026
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	63 435	70 026
Kokku müügitulu	63 435	70 026
Müügitulu tegevusalade lõikes		
intressitulu	63 435	70 026
Kokku müügitulu	63 435	70 026

Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Mitmesugused bürookulud	0	169
laenukahjumid	8 105	42 760
provisjoneeritud nõuete kulu	36 083	307 100
Finantsjuhtimise teenus	20 230	0
Maakleriteenusus	1 332	0
Muud	266	9 134
Kokku mitmesugused tegevuskulud	66 016	359 163

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	0	3 247
Sotsiaalmaksud	322	776
Kokku tööjõukulud	322	4 023
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	1

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Ettevõtte ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.04.2015

OPTIMA KREDIT OÜ (registrikood: 11092198) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SVEN SOOMUSTE	Juhatuse liige	15.04.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	42 316
Aruandeaasta kasum (kahjum)	28 328
Kokku	70 644
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	70 644
Kokku	70 644

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	63435	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
PartnerCapital OÜ	11922808	Tallinn, Harju maakond, Eesti	164004 EUR
Omax Credit OÜ	11042993	Tallinn, Harju maakond, Eesti	81996 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6506315
E-posti aadress	info@kaks.ee