

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: OPTIMA KREDIT OÜ

registrikood: 11092198

tänavatalu nimi, Juhkentali 52-Ä5
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10132

telefon: +372 6506315

e-posti aadress: info@omaxcredit.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	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	9
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 6 Laenukohustused	10
Lisa 7 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 8 Müügitulu	11
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Seotud osapooled	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 vähesel määral ka füüsilisest isikust ettevõtjad. Laene väljastatakse kinnisvara tagatisel.

Möödunud majandusaasta oli ettevõttele edukas kuna suudeti täielikult refinantseerida teiste krediitiasutuste kohustused ning see annab võimaluse jätkata sisuliselt iseseisvalt välja töötada uus strateegia muutunud majandussituatsioonis.

Aasta jooksul keskenduti olemasoleva laenuportfelli teenindamisele ning probleemsete kliendikaasuste lahendamisele. Kriitilise pilguga vaadati üle kogu laenuportfell ning provisjoneeriti täiendavalt 307 100.- Euro ulatuses välja antud laene. Laenuportfell tervikuna näitas paranemise tundemärke.

Möödunud majandusaastal muutus ka täielikult ettevõtte juhatus. Muuhulgas kaaasati juhatusse ning tegevjuhtimisse endine AS Swedbank'i kinnisvara finantseerimise juhtpersoon.

2012.a. majandusaasta lõpetas ettevõtte kasumiga 152 091.- Eurot

Seisuga 31.12.2012.a. ettevõttes palgalisi töötajaid ei olnud. Kokku aasta jooksul maksti töötasusid summas 4 023.- Eurot. Juhatuse liikmetele 2012.a. väljamakseid ei teostatud.

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

Juhatuseliige
Sven Soomuste

Juhatuseliige
Nadezda Gavrilova

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	24 945	31 402	2
Nõuded ja ettemaksed	125 770	464 568	3
Kokku käibevara	150 715	495 970	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	0	1 569 148	
Nõuded ja ettemaksed	522 850	0	3
Materiaalne põhivara	0	4 387	
Kokku põhivara	522 850	1 573 535	
Kokku varad	673 565	2 069 505	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	893 661	6
Võlad ja ettemaksed	3 357	17 863	
Kokku lühiajalised kohustused	3 357	911 524	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	355 688	995 552	6
Kokku pikaajalised kohustused	355 688	995 552	
Kokku kohustused	359 045	1 907 076	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	262 038	262 038	
Kohustuslik reservkapital	26 204	26 204	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-125 813	262 936	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	152 091	-388 749	
Kokku omakapital	314 520	162 429	
Kokku kohustused ja omakapital	673 565	2 069 505	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	70 026	72 395	8
Muud äritulud	2 597	1 944	
Mitmesugused tegevuskulud	-359 163	-374 216	9
Tööjõukulud	-4 023	-4 871	10
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-975	-1 950	
Muud ärikulud	-792	-6 462	
Ärikasum (kahjum)	-292 330	-313 160	
Finantstulud ja -kulud	444 421	-75 589	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	152 091	-388 749	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	152 091	-388 749	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-292 330	-313 160
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	975	1 950
Muud korrigeerimised	360 899	0
Kokku korrigeerimised	361 874	1 950
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-84 576	-57 413
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-14 792	1 685
Laekunud intressid	71 602	0
Kokku rahavood äritegevusest	41 778	-366 938
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-45 611	369 914
Antud laenude tagasimaksed	0	72 902
Laekunud intressid	376	1 024
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-45 235	443 840
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	9 800
Saadud laenude tagasimaksed	-3 000	-55 751
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-1 444
Makstud intressid	0	-25 764
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-3 000	-73 159
Kokku rahavood	-6 457	3 743
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	31 402	27 659
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-6 457	3 743
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	24 945	31 402

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	262 038	26 204	262 936	551 178
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-388 749	-388 749
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

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Optima Kredit 2012.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 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	32	4 170
Arvelduskontod	24 913	0
Tähtajalised hoiused	0	27 232
Kokku raha	24 945	31 402

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
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	

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	195 122	195 122		
Ostjatelt laekumata arved	195 122	195 122		
Muud nõuded	269 353	269 353		
Laenunõuded	241 884	241 884		
Intressinõuded	27 469	27 469		
muud nõuded	93	93		
Kokku nõuded ja ettemaksed	464 568	464 568		

Laenunõuete hindamisel on vaadeldud iga nõuet eraldi hinnates laenukliendi maksekäitumist ja majanduslikku seisukorda. Ebatõenäoliselt laekuvad laenunõuded on allahinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Lootusetud laenunõuded on bilansist välja kantud.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Ostjatelt laekumata arved	93	195 122
Kokku nõuded ostjate vastu	93	195 122

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2012		31.12.2011
	Ettemaks	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		34	106
Sotsiaalmaks		147	321
Kohustuslik kogumispension		9	10
Töötuskindlustusmaksed		19	41
Intress			17
Ettemaksukonto jääk	8		
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8	209	495

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	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	
	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Swed Liising AS	1 529	1 529		
Swedbank AS	579 991	579 991		
Juriidilised isikud	312 141	312 141		
Lühiajalised laenud kokku	893 661	893 661		
Pikaajalised laenud				
SwedLiising AS	3 360		3 360	
Juriidiline isikud	992 192		992 192	
Pikaajalised laenud kokku	995 552		995 552	
Laenukohustused kokku	1 889 213	893 661	995 552	

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2012	31.12.2011
Masinad ja seadmed		4 387
Kokku		4 387

Lisa 7 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Töötasude kohustus	955	289
Töötasu		
Kokku võlad töövõtjatele	955	289

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	70 026	72 395
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	70 026	72 395
Kokku müügitulu	70 026	72 395
Müügitulu tegevusalade lõikes		
intressitulu	70 026	72 395
Kokku müügitulu	70 026	72 395

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Mitmesugused bürookulud	169	0
laenukahjumid	42 760	0
provisjoneeritud nõuete kulu	307 100	0
Muud	9 134	-374 216
Kokku mitmesugused tegevuskulud	359 163	-374 216

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	3 247	3 633
Sotsiaalmaksud	776	1 238
Kokku tööjõukulud	4 023	4 871
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	PartnerCapital OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Ettevõtte ei ole 2012.aastal tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.12.2013

OPTIMA KREDIT OÜ (registrikood: 11092198) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SVEN SOOMUSTE	Juhatuse liige	24.01.2014

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-125 813
Aruandeaasta kasum (kahjum)	152 091
Kokku	26 278
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	26 278
Kokku	26 278

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	70026	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Omax Credit OÜ	11042993	Juhkentali 52, Tallinn, Harju maakond, Eesti	81996 EUR
PartnerCapital OÜ	11922808	Sinimäe tee 14-41, Tallinn, Harju maakond, Eesti	164004 EUR

Sidevahendid

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