

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Raha24 OÜ

registrikood: 11306564

tänava/talu nimi, Ahtri 6a
maja ja korteri number:

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	12
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

Tegevusaruanne

Lühiülevaade

Raha24 OÜ põhitegevusalaks on alates 2006 aastast väikelaenude väljastamine eraklientidele. Eesmärgiks on pakkuda praegu ja tulevikus kiiret, mugavat ja paindlikku teenust olemasolevatele ja tulevastele klientidele. 2011-ndal aasta peamiseks eesmärgiks oli keskenduda jätkuvalt püsiklientidele ja parendada tootevalikut ja teenindust. Maksekäitumise paranemine jätkus samuti kasvavas trendis. Samuti tegeleti 2011 aastal aktiivselt äri laiendamisega ja võlamenetlusosakonna loomisega. 2012 aasta põhiliseks eesmärgiks on uuendada oma veebikeskkonda ja pakkuda oma pikaajalistele klientidele mugavamaid ja paindlikeimaid laenuitingimusi ning samuti tulla turule pikema laenuperioodi toodetega. Põhirõhk suunatakse ka probleemsete klientidega tegelemisele, millega soovitakse vähendada laenukahjumit.

Äritegevus

2011. aastat võib pidada ettevõttele stabiilseks aastaks, kus väikelaenude mahud püsisid võrreldes 2010-nda aastaga ühtlased. Nimetatud aastal toimus samuti Raha24 OÜ-s põhjalik laenude inventuur, mis mõjutas olulisel määral 2011-nda aasta kasumit. Vastukaaluks keskenduti aktiivselt 2010-ndal aastal alustatud võlanõuete sissenõudmisele. Väljastatud laenude kogumaht oli 2011-ndal aastal 4.8 miljonit eurot (2010. aastal 5.2 miljonit eurot) ja kahjumiks kujunes -171 729 tuhat eurot (2010. aasta puhaskasum oli 232 tuhat eurot). Raha24 OÜ väikelaenude müügitulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 1%, mis oli aruandeperioodil 2.11 miljonit eurot (2010. aastal oli 2.14 miljonit eurot) ning ärikasum vähenes halbade nõuete mahakandmise tõttu - 52.7 tuhande euroni (2010. aastal oli 273 tuhat eurot). Kokkuvõttelult vähenes müügitulu võrreldes 2010-nda aastaga võrreldes ebaoluliselt.

Suhtarvud	2011	2010
Omakapitali tulukus (ROE%)	-5.7%	6,5%
Vara tulukus (ROA%)	-4.5%	5,4%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	2.64	5,35
Võlakordaja	0.17	0,12
Omakapitali osatähtsus	83%	87,9%

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

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	98 588	279 889	
Nõuded ja ettemaksed	1 535 514	2 334 076	2
Varud	0	6 333	7
Kokku käibevara	1 634 102	2 620 298	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	1 700	19 472	4
Nõuded ja ettemaksed	1 649 820	1 058 423	2
Materiaalne põhivara	128 642	158 159	8
Immateriaalne põhivara	207 764	192 308	9
Kokku põhivara	1 987 926	1 428 362	
Kokku varad	3 622 028	4 048 660	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	47 934	47 934	11
Võlad ja ettemaksed	571 270	442 173	12
Kokku lühiajalised kohustused	619 204	490 107	
Kokku kohustused	619 204	490 107	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 550	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 171 747	3 323 661	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-171 729	232 080	
Kokku omakapital	3 002 824	3 558 553	
Kokku kohustused ja omakapital	3 622 028	4 048 660	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	2 112 812	2 141 809	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-975 321	-807 333	16
Mitmesugused tegevuskulud	-881 449	-810 389	17
Tööjõukulud	-221 680	-177 496	18
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-80 799	-63 502	8,9
Muud ärikulud	-6 333	-9 796	
Ärikasum (kahjum)	-52 770	273 293	
Finantstulud ja -kulud	-16 883	9 755	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-69 653	283 048	
Tulumaks	-102 076	-50 967	20
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-171 729	232 081	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-52 770	273 293
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	80 799	63 502
Kokku korrigeerimised	80 799	63 502
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	798 562	764 634
Varude muutus	6 333	-6 333
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	129 097	-156 141
Kokku rahavood äritegevusest	962 021	938 955
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-66 738	-177 476
Antud laenud	-591 397	-525 111
Antud laenude tagasimaksed	0	9 715
Laekunud intressid	0	126 394
Muud laekumised investeerimistegevusest	0	2 815
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-658 135	-563 663
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	0	-194 081
Makstud dividendid	-384 000	-466 556
Makstud ettevõtte tulumaks	-102 076	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-486 076	-660 637
Kokku rahavood	-182 190	-285 345
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	279 889	565 234
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-182 190	-285 345
Valuutakursside muutuste mõju	889	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	98 588	279 889

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	2 556	256	3 515 396	3 518 208
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	232 080	232 080
Makstud dividendid	0	0	-191 735	-191 735
31.12.2010	2 556	256	3 555 741	3 558 553
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-171 729	-171 729
Makstud dividendid			-384 000	-384 000
Muud muutused omakapitalis	-6		6	0
31.12.2011	2 550	256	3 000 018	3 002 824

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha24 OÜ 2011. 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 Eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Aastal 2011 ei ole arvestuspõhimõtete osas tehtud muudatusi.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber Eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa keskpanga 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% tütar-ettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevust ja finantspoliitikat.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit. Selle meetodi kohaselt võetakse investeeringu algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis.

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenu jagunevad kiir- ja lühiajalisteks laenudeks, mis kajastatakse käibevara all ning pikaajalisteks laenudeks, mis kajastatakse põhivara all. Laenu nõue kajastatakse bilansis koos intressinõudega ning intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt. Muud laenu teenindamise tulud kajastatakse kassapõhiselt muu tuluna. Üle 30-päevaste kiirlaenu toodete puhul kajastatakse intressinõue annuiteetgraafiku alusel.

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse kogumina kogu tarbijakrediidi portfelist. 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 vähendamisenäolise. Laenu nõudeid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega miinus võimalikud allahindlused.

Varud

Varud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb varude ostukulutustest ja muudest kulutustest. Varude ostukulutused sisaldavad varude ostuga kaasnevat tollimaksu, 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 3200

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	3-6
Tarkvara	5
Kiirestikuluvad seadmed	2

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 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.

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 tarbijakrediidilt, tulu kapitalirendilt ja muud ebaregulaarsed tulud ning see toimub tekkepõhiselt.

Finantstulude all kajastatakse investeringuid tütar- ja sidusettevõtetele 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.

Kulud

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	20 721	212 725	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 157	32 076	3
Muud nõuded	1 649 821	1 058 425	6
Laenunõuded	1 357 567	991 365	
Intressinõuded	292 254	67 060	
Ettemaksed	15 708	22 027	
Väljastatud tarbijakrediiti	1 102 782	2 890 579	
Tarbijakrediidi intressinõue	205 677	630 429	
Ebatõenäolised tarbijakrediidi nõuded	-216 422	-1 611 740	
Muud nõuded	7 970	14 126	
Muud lühiajalised laenunõuded	322 683	136 672	
Muude lühiajaliste laenude intressinõue	73 237	7 180	
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 185 334	3 392 499	

Väljaantud laenud kannavad intressi 4-60% aastas. Enamus laenudest on väljastatud intressiga 24% aastas. Väljastatud tarbijakrediidi intress kõigub erinevatel toodetel, kuid jääb vahemikku 36-60% aastas. Laenudel tagatis puudub.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		80 220		84 946
Käibemaks		920		
Üksikisiku tulumaks		6 597		2 918
Erisoodustuse tulumaks				212
Sotsiaalmaks		12 919		5 635
Kohustuslik kogumispension		593		205
Töötuskindlustusmaksed		1 576		584
Intress		14		
Ettemaksukonto jääk	3 157		32 076	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 157	102 839	32 076	94 500

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	1 700	19 472	5
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	1 700	19 472	

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2010	31.12.2011
11383777	BB Finance OÜ	Eesti	väikelaenude väljastamine	100	100
11860964	Arvetasuja OÜ	Eesti	tegevust ei toimu	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2010	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2011
BB Finance OÜ	17 132	-17 132	0
Arvetasuja OÜ	2 340	-640	1 700
Kokku	19 472	-17 772	1 700

Tütarettevõtte Martinus Inkasso on ümber nimetatud ja on nüüd BB Finance OÜ

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	1 357 567		1 357 567	
Intressinõuded	292 254		292 254	
Kokku muud nõuded	1 649 821		1 649 821	
	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	991 365		991 365	
Intressinõuded	67 060		67 060	
Kokku muud nõuded	1 058 425		1 058 425	

Väljaantud laenud kannavad intressi 4-60% aastas. Enamus laenudest on väljastatud intressiga 24% aastas. Laenudel tagatis puudub.

Lisa 7 Varud

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Müügiks ostetud kaubad	0	6 333
Kokku varud	0	6 333

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed	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	159 355	11 398	170 753	170 753
Amortisatsioonikulu	-8 319	-4 275	-12 594	-12 594
31.12.2010				
Soetusmaksumus	159 355	11 398	170 753	170 753
Akumuleeritud kulum	-8 319	-4 275	-12 594	-12 594
Jääkmaksumus	151 036	7 123	158 159	158 159
Amortisatsioonikulu	-23 818	-5 699	-29 517	-29 517
31.12.2011				
Soetusmaksumus	159 355	11 398	170 753	170 753
Akumuleeritud kulum	-32 137	-9 974	-42 111	-42 111
Jääkmaksumus	127 218	1 424	128 642	128 642

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2009			
Soetusmaksumus	248 941	0	248 941
Akumuleeritud kulum	-12 447		-12 447
Jääkmaksumus	236 494	0	236 494
Ostud ja parendused	6 723	0	6 723
Amortisatsioonikulu	-50 909	0	-50 909
31.12.2010			
Soetusmaksumus	255 664		255 664
Akumuleeritud kulum	-63 356		-63 356
Jääkmaksumus	192 308	0	192 308
Ostud ja parendused		66 738	66 738
Amortisatsioonikulu	-51 282		-51 282
31.12.2011			
Soetusmaksumus	255 664	66 738	322 402
Akumuleeritud kulum	-114 638		-114 638
Jääkmaksumus	141 026	66 738	207 764

Lisa 10 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2011	2010
Kasutusrendikulu	128 279	77 203
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2011	31.12.2010
12 kuu jooksul	105 033	116 794
1-5 aasta jooksul	37 134	330 939

Lisa 11 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenud omanikelt	47 934	47 934		
Lühiajalised laenud kokku	47 934	47 934		
Laenukohustused kokku	47 934	47 934		
	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenud omanikelt	47 934	47 934		
Lühiajalised laenud kokku	47 934	47 934		
Laenukohustused kokku	47 934	47 934		

Kohustuse intressimäär on 24% ja alusvaluutaks Euro. Tagatiseks ei ole panditud midagi.

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	176 373	51 532	
Võlad töövõtjatele	18 710	13 924	
Maksuvõlad	102 839	94 500	3
Muud võlad	4 919	13 788	
Dividendivõlad	268 429	268 429	
Kokku võlad ja ettemaksed	571 270	442 173	

Lisa 13 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	2 939 225	2 809 035
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	617 237	746 706
Kokku tingimuslikud kohustused	3 556 462	3 555 741

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	2 550	2 556
Osade arv (tk)	4	4

Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 530 516	1 488 097
Soome	582 296	653 712
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 112 812	2 141 809
Kokku müügitulu	2 112 812	2 141 809
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine	1 631 397	1 486 718
Muu müügitulu	8 785	25 773
Vahendusteenus	472 630	629 318
Kokku müügitulu	2 112 812	2 141 809

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2011	2010
Intressikulud	11 504	24 453
Krediidiinfo	20 794	19 342
Tarkvara ja serveri hooldus	1 282	100
Juriidilised teenused	19 268	11 631
Muud laenu haldamise kulud	44 173	35 002
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	878 300	716 805
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	975 321	807 333

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Üür ja rent	132 146	67 129
Mitmesugused bürookulud	57 451	52 128
Lähetuskulud	6 016	3 375
Koolituskulud	14 276	2 689
Turundus ja marketing	356 868	450 842
Inkassoteenused	96 155	114 868
Ostetud konsultatsioonid	111 449	29 106
Muud	107 088	90 252
Kokku mitmesugused tegevuskulud	881 449	810 389

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	164 835	132 185
Sotsiaalmaksud	56 845	45 310
Kokku tööjõukulud	221 680	177 495
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	14	12

Lisa 19 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2011	2010
Finantstulud ja -kulud tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-17 772	6 940
Intressitulud	889	0
Muud intressitulud	889	0
Muud finantstulud ja -kulud	0	2 815
Kokku finantstulud ja -kulud	-16 883	9 755

Lisa 20 Tulumaks

(eurodes)

	2011		2010	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	384 000	102 076	191 735	50 967
Kokku	384 000	102 076	191 735	50 967

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011		31.12.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	1 739 084	126 762	1 288 852	48 892

	2011		2010	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tütarettevõtjad	5 000		15 339	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	68 099	604 519	65 684	535 288

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	0	35 033

Lisa 22 Sündmused pärast bilansipäeva

Olulisi majandustegevust mõjutavaid sündmusi ei ole peale bilansipäeva toimunud.

Aruande digitaalallkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	18.02.2013
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	15.02.2013

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha24 OÜ osanikele

Oleme auditeerinud Raha24 OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2011, 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 4 kuni 17, 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

Bilansis on real "Nõuded ja ettemaksed" kajastatud seisuga 31.12.2010 laenuõuded koos intressidega summas 3 521 tuhat eurot, mille osas oli selle seisuga moodustatud ebatõenäoliste laekumiste reserv summas 1 612 tuhat eurot. 2011 aastal hinnati neid nõudeid täiendavalt alla 556 tuhande euro võrra, milline allahindlus võis olla põhjendatud juba ka seisuga 31.12.2010. Auditi käigus ei saanud me piisavat kindlust veendumaks seisuga 31.12.2010 teostatud allahindluse õigsuses, mistõttu ei saa me hinnata võimaliku vea mõju 2011 aasta tulemusele.

Bilansis on real "Nõuded ja ettemaksed" kajastatud seisuga 31.12.2011 laenuõuded koos intressidega summas 1 308 tuhat eurot, mille osas on moodustatud ebatõenäoliste laekumiste reserv summas 216 tuhat eurot. Arvestussüsteemi ülesehituse tõttu ei saanud me auditi käigus piisavat kindlust veendumaks, et mainitud ebatõenäoliste laekumiste reservi suurus on õige. Juhul kui mainitud reservi allahindluse suurus on ebapiisav, peaks aruandeperioodi kasum ja omakapital olema täiendava allahindluse summa võrra väiksemad ning vastupidi.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolude mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt Raha24 OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Artur Suits

Vandeaudiitor nr 478

Grant Thornton Rimess OÜ

Tegevusluba nr 3

Tallinn

15.02.2013.a.

Audiitorite digitaalallkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARTUR SUITS	Vandeaudiitor	15.02.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 171 747
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-171 729
Kokku	3 000 018
Jaotamine	
Dividendideks	-384 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	
Kokku	-384 000

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	2112812	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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