

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 08.05.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

ärinimi või sihtasutuse nimi: 1Credit OÜ

registrikood: 11644893

tänava/talu nimi, Tartu mnt 7-3
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Tallinn

valid:

postsihtnumber: 10145

maakond: Harju maakond

telefon: 6 660 626

faks: 6 660 625

e-posti aadress: info@1credit.ee

veebilehe aadress: www.1credit.ee

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Muud nõuded	11
Lisa 6 Materiaalne põhivara	11
Lisa 7 Laenukohustused	11
Lisa 8 Muud võlad	12
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Finantstulud ja -kulud	12
Lisa 11 Seotud osapooled	12

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Osaühing 1Credit põhitegevusalaks on laenude väljastamine kinnisvara tagatisel.

Osaühingu majandusaasta algab 01. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril. Esimene majandusaasta pikkus oli 08. mai kuni 31. detsember 2009.

Tulud, kulud ja kasum

2009. majandusaastal olid Osaühingu 1Credit äritulud 42 tuhat krooni, laenuintressidena teeniti 2009. majandusaastal 206 tuhat krooni. Ärikulud olid majandusaastal 280 tuhat krooni. Bilansimaht 31. detsember 2009 oli 6 563 tuhat krooni.

2009. majandusaasta lõpetati 228 tuhande kroonise kahjumiga. Kuna ettevõtte alustas majandustegevust sama aasta maikuus, siis esimesel tegevusaastal on kulud olnud suuremad kui tulud ja selle tulemusel omakapital negatiivne.

2010. a. esimese viie kuu tegevuskasum on 520 tuhat krooni, mis lubab katta 2009. aastal tekkinud kahjumi ning sellest tulenevalt on ettevõtte omakapital vastavuses Äriseadustiku nõuetega.

Personal

Osaühingu juhatus on ühe liikmeline, põhikohaga töötajaid 2009. majandusaastal ei olnud.

Aruandeaastal juhatuse liikmetele töötasusid ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

JUHATUSE KINNITUS RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

1Credit OÜ juhatuse deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- Raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt 1Credit OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- Kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 21.06.2010, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- 1Credit OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	08.05.2009	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	670 959	40 000	2
Nõuded ja ettemaksed	1 176 587	0	3,4,5
Kokku käibevara	1 847 546	40 000	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	4 686 887	0	5
Materiaalne põhivara	28 674	0	6
Kokku põhivara	4 715 561		
Kokku varad	6 563 107	40 000	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	40 163	0	
Kokku lühiajalised kohustused	40 163		
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	6 620 000	0	7
Võlad ja ettemaksed	90 619	0	8
Kokku pikaajalised kohustused	6 710 619		
Kokku kohustused	6 750 782		
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-227 675	0	
Kokku omakapital	-187 675	40 000	
Kokku kohustused ja omakapital	6 563 107	40 000	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	08.05.2009 - 31.12.2009	Lisa nr
Müügitulu	41 515	9
Mitmesugused tegevuskulud	-279 953	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-3 186	6
Ärikasum (-kahjum)	-241 624	
Finantstulud ja -kulud	13 949	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-227 675	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-227 675	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	08.05.2009 - 31.12.2009	08.05.2009 - 08.05.2009	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-241 624		
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3 186		6
Kokku korrigeerimised	3 186		
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-29 333		
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	40 163		
Laekunud intressid	206 032		10
Kokku rahavood äritegevusest	-21 576		
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-31 860		6
Antud laenud	-6 253 292		5
Antud laenude tagasimaksed	419 155		5
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 865 997		
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	7 664 000		7
Saadud laenude tagasimaksed	-1 044 000		7
Makstud intressid	-26 077		10
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest		40 000	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-75 387		
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	6 518 536	40 000	
Kokku rahavood	630 963	40 000	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	40 000	0	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	630 959	40 000	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	670 959	40 000	

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
08.05.2009	40 000		40 000
08.05.2009	40 000		40 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		-227 675	-227 675
31.12.2009	40 000	-227 675	-187 675

Esimese tegevusaasta kahjum kaetakse tulevaste perioodide kasumist. Seisuga 31.05.2010 on 1Credit OÜ aruandeaasta kasum 520 tuhat krooni ning omakapital nõutud minimaalse 40 tuhat krooni tasemel.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

1Credit OÜ 2009. aasta majandusaasta 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.

Majandustehingud on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

1Credit OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1.

Aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode ja tähtajalise deposiidi jääke. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid.

Ostjatelt laekumata arveid on hinnatud bilansis lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete laekumise tõenäosuse hindamisel on vaadeldud iga ostjat eraldi.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenuid ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded) kajastatakse soetusmaksumuses.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5 000 krooni. (Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.)

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid võetud raamatupidamises arvele eraldi varadena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt nende kasulikule elueale.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Laenukasutuse kulutused (näiteks intressid), mis on seotud materiaalse põhivara ehitusega, kapitaliseeritakse perioodi jooksul, mis on vajalik vara otstarbekohasusse kasutusvalmidusse viimiseks. Muid laenukasutuse kulutusi kajastatakse tekkeperioodil kuluna.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 5000

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenuid, 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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

1Credit OÜ moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad.

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on tekkinud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2009	08.05.2009
Sularaha kassas	754	0
Arvelduskontod	45 205	40 000
Tähtajalised hoiused	625 000	0
Kokku raha	670 959	40 000

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	08.05.2009
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	29 336	0
Antud laenud	1 147 251	0
Kokku Nõuded ja ettemaksed	1 176 587	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2009		08.05.2009	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	29 336		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	29 336	0	0	0

Lisa 5 Muud nõuded

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenuõuded	5 834 138	1 147 251	4 686 887	
Kokku muud nõuded	5 834 138	1 147 251	4 686 887	
	08.05.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kokku muud nõuded	0			

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(kroonides)

			Kokku
	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Masinad ja seadmed	
07.05.2009			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	31 860	31 860	31 860
Amortisatsioonikulu	-3 186	-3 186	-3 186
31.12.2009			
Soetusmaksumus	31 860	31 860	31 860
Akumuleeritud kulum	-3 186	-3 186	-3 186
Jääkmaksumus	28 674	28 674	28 674

Lisa 7 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud laenukohustused kokku	6 620 000		6 620 000	
Laenukohustused kokku	6 620 000		6 620 000	

Lisa 8 Muud võlad

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	90 619		90 619	
Kokku muud võlad	90 619		90 619	

Lisa 9 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	08.05.2009 - 31.12.2009	08.05.2009 - 08.05.2009
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	41 515	0
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	41 515	
Kokku müügitulu	41 515	
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	08.05.2009 - 31.12.2009	08.05.2009 - 08.05.2009
lepingu sõlmimise tasu	41 515	0
Kokku müügitulu	41 515	

Lisa 10 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	08.05.2009 - 31.12.2009
Intressitulud	206 032
Intressikulud	-116 696
Intressikulu laenudelt	-116 696
Muud finantstulud ja -kulud	-75 387
Kokku finantstulud ja -kulud	13 949

Lisa 11 Seotud osapooled

(kroonides)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Nordekivi OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2009		08.05.2009	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	0	0	0	0

	08.05.2009 - 31.12.2009		08.05.2009 - 08.05.2009	
	Tulud	Kulud	Tulud	Kulud
Emaettevõtja	0	0	0	0

Aruande digitaalallkirjad

1Credit OÜ (registrikood: 11644893) 08.05.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROBERT LAUD	Juhatuse liige	29.06.2010

Kahjumi katmise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-227 675
Kokku	-227 675
Katmine	
Muu	
Tulevaste perioodide kasumi arvelt	227 675
Kokku	227 675

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	41515	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ NORDEKIVI	11441523	A. Kapi 3-13, Tallinn, Harju maakond, Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5175075
E-posti aadress	info@1credit.ee