

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: MyCredit Estonia OÜ

registrikood: 11556858

tänava/talu nimi, Tartu mnt. 84a (M302)

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10112

telefon: +372 5153576

e-posti aadress: info@mycredit.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 Immateriaalne põhivara	9
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 5 Laenukohustused	10
Lisa 6 Osakapital	11
Lisa 7 Finantstulud ja -kulud	11
Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad	11
Lisa 9 Seotud osapooled	11

Tegevusaruanne

MyCredit Estonia OÜ on asutatud 2008 aastal ja ettevõtte pakub lühi- ja pikaajalisi laene nii eraisikutele kui äriühingutele. Aruandeaastal ettevõtte tegevus oluliselt kasvas ning ka järgneval majandusaastal on plaanis tegevust veelgi suurendada. Majandusaasta kasum oli 3025 eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	9 258	12 577	
Nõuded ja ettemaksed	97 348	5 507	2
Kokku käibevara	106 606	18 084	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	2 877	4 604	2
Immateriaalne põhivara	1 666	2 903	3
Kokku põhivara	4 543	7 507	
Kokku varad	111 149	25 591	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	14 484	
Võlad ja ettemaksed	7 660	2 147	4
Kokku lühiajalised kohustused	7 660	16 631	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	90 000	0	5
Võlad ja ettemaksed	1 504	0	4
Kokku pikaajalised kohustused	91 504	0	
Kokku kohustused	99 164	16 631	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	6 404	5 411	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 025	993	
Kokku omakapital	11 985	8 960	
Kokku kohustused ja omakapital	111 149	25 591	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Üldhalduskulud	-10 622	-1 806	
Muud äritulud	305	558	
Ärikasum (kahjum)	-10 317	-1 248	
Finantstulud ja -kulud	13 342	2 241	8
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 025	993	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 025	993	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-10 317	-1 248
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 238	1 238
Kokku korrigeerimised	1 238	1 238
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-11 356	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	7 017	2 064
Makstud intressid	-3 816	-2 510
Kokku rahavood äritegevusest	-17 234	-456
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-86 300	0
Antud laenude tagasimaksed	7 541	47 538
Laekunud intressid	17 158	4 751
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-61 601	52 289
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	90 000	0
Saadud laenude tagasimaksed	-14 484	-48 099
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	75 516	-48 099
Kokku rahavood	-3 319	3 734
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	12 577	8 843
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-3 319	3 734
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	9 258	12 577

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556	5 411	7 967
Aruandeaasta kasum (kahjum)		993	993
31.12.2011	2 556	6 404	8 960
Aruandeaasta kasum (kahjum)		3 025	3 025
31.12.2012	2 556	9 429	11 985

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

MyCredit Estonia OÜ on koostanud 2012 aasta raamatupidamise aastaaruande lähtudes heast raamatupidamise tavast, mis on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Finantsvarad

Finantsvaraks on raha kui ka lepinguline õigus saada teiselt isikult raha. Finantsvara võetakse arvele soetusmaksumuses, milleks on tema eest tasutud summa. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, sest bilansis kajastatud nõuded ei ole soetatud edasimüügiks. Finantsvarade laekumisi hinnatakse individuaalselt võttes aluseks kogu teadaolevat informatsiooni võimaliku kohta.

Raha

Rahana on kajastatud aruandes raha ettevõtte pangakontol.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on füüsilise substantsita vara, mida ettevõtte kasutab oma majandustegevuses pikema aja jooksult kui üks aasta. Amortiseerimine toimub lineaarselt tema kasuliku eluea jooksul. Bilansis kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640

Finantskohustused

Finantskohustus on muuhulgas lepinguline kohustus tasuda teisele poolele raha. Bilansis kajastatakse finantskohustustest korrigeeritud soetusmaksumuses. Saadud laenude puhul korrigeeritakse algmaksumust põhiosa tagasimaksetega.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud (tasutud või vastavalt lepingule antud üle mõnele kolmandale osapooltele), lõpetatud (võlausaldaja on oma nõudest loobunud) või aegunud seaduses sätestatud tähtaegadel.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on osanik ja juhatuse.

Kohustuslik reservkapital

Kohustusliku reservkapitali suuruseks on 10% osakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali kantakse iga-aastasest puhaskasumist 20% kuni ta saavutab nimetatud suuruse.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	10 111	5 507	4 604	0
Ostjatelt laekumata arved	10 111	5 507	4 604	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	10 111	5 507	4 604	0
	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	14 671	11 794	2 877	0
Ostjatelt laekumata arved	14 671	11 794	2 877	0
Muud nõuded	85 554	85 554	0	0
Laenu nõuded	84 300	84 300	0	0
Intressinõuded	1 254	1 254	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	100 225	97 348	2 877	0

Lisa 3 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	
31.12.2010		
Soetusmaksumus	6 188	6 188
Akumuleeritud kulum	-2 047	-2 047
Jääkmaksumus	4 141	4 141
Amortisatsioonikulu	-1 238	-1 238
31.12.2011		
Soetusmaksumus	6 188	6 188
Akumuleeritud kulum	-3 285	-3 285
Jääkmaksumus	2 903	2 903
Amortisatsioonikulu	-1 238	-1 238
Muud muutused	1	1
31.12.2012		
Soetusmaksumus	6 188	6 188
Akumuleeritud kulum	-4 522	-4 522
Jääkmaksumus	1 666	1 666

Amortisatsioon on 20% aastas.

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	83	83	0	0
Muud võlad	2 064	2 064	0	0
Intressivõlad	2 064	2 064	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	2 147	2 147	0	0

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	3 874	3 874	0	0
Muud võlad	1 504	0	1 504	0
Intressivõlad	1 504	0	1 504	0
Saadud ettemaksed	3 786	3 786	0	0
Tulevaste perioodide tulud	3 786	3 786	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	9 164	7 660	1 504	0

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen jur. isikult	60 000	0	60 000	0	10%	EUR	2017
Laen emaeettevõttelt	30 000	0	30 000	0	10%	EUR	2017
Pikaajalised laenud kokku	90 000	0	90 000	0			
Laenukohustused kokku	90 000	0	90 000	0			

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen jur. isikult	9 587	9 587			6%	EURO	15.01.2012
Laen jur. isikult	4 897	4 897			12%	EURO	16.02.2010
Lühiajalised laenud kokku	14 484	14 484					
Laenukohustused kokku	14 484	14 484	0	0			

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 7 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulud	6 873	4 751
Intressitulu laenudelt	6 866	4 742
Muud intressitulud	7	9
Intressikulud	-3 816	-2 510
Intressikulu laenudelt	-3 816	-2 510
Muud finantstulud ja -kulud	10 285	0
Kokku finantstulud ja -kulud	13 342	2 241

Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	1 777	653
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	643	174
Kokku tingimuslikud kohustused	2 420	827

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Nordvik Investments OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	0	30 000	0	77
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	3 874	0	5 714

2012	Ostud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud
Emaettevõtja	0	0	30 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 874	14 484	0
2011	Ostud	Müügid	
Emaettevõtja		461	0

Aruande digitaalallkirjad

MyCredit Estonia OÜ (registrikood: 11556858) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
DANIEL LUMI	Juhatuse liige	29.01.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	6 404
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 025
Kokku	9 429
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	512
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 917
Kokku	9 429

Kanda aurande aasta kasumist 512 Eurot kohustuslikku reservkapitali. Kanda ülejäänud aruandeperioodi kasum jaotamata kasumi reale.

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Nordvik Investments OÜ	11592676	Ranniku tee 14, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5153576
E-posti aadress	info@mycredit.ee