

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: 1Credit OÜ

registrikood: 11644893

tänav a nimi ja maja number: Kaupmehe 6

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10114

telefon: +372 6403116, +372 5175075

e-posti aadress: info@1credit.ee

veebilehe aadress: www.1credit.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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Muud nõuded	11
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 6 Materiaalne põhivara	12
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 8 Kapitalirent	13
Lisa 9 Laenukohustused	15
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	16
Lisa 12 Tingimuslikud kohustused ja varad	16
Lisa 13 Osakapital	17
Lisa 14 Müügitulu	17
Lisa 15 Muud äritulud	17
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	17
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 18 Tööjõukulud	18
Lisa 19 Seotud osapooled	18
Lisa 20 Tegevuse jätkuvus	19
Aruande allkirjad	21
Vandeaudiitori aruanne	22

Tegevusaruanne

1Credit OÜ põhitegevusalaks oli 2015. majandusaastal jätkuvalt väikelaenude väljastamine, järgides sealjuures vastutustundliku laenamise põhimõtteid. Hoolimata tegevusmahtude kahanemisest võib 2015. majandusaastat lugeda ettevõtte jaoks edukaks, kuna täidetud sai ettevõtte eelmise aasta eesmärk, mis puudutas klienditeeninduse kvaliteedi parandamist. Kuid olukorras, kus laenuteenuseid pakkuvate ettevõtete turul valitseb tihe konkurents ja tugev surve intressimäärade alandamisele, on konkurentseelise säilitamine 1Credit OÜ jaoks järjest keerulisem.

Ettevõtte varade maht ulatus 31.12.2015 seisuga 1,67 miljoni euroni, kahanedes aastaga 106 tuhat eurot (vähenemine 5,9%). Koguvarede vähenemine on toimunud eelkõige kliendinõuete arvelt. Nõuded klientide vastu moodustasid 31.12.2015 seisuga koguvaredest 87,8%. Investeeringud immateriaalsesse põhivarasse on samuti vähenenud võrreldes eelmiste majandusaastatega, kuna kliendihaldusprogrammi põhiaarendus on lõppenud ning 2015. aastal keskenduti ainult programmi jooksvatele täiendustele ja parendustöödele.

Ettevõtte kohustused vähenesid 2015. aastal 19,8% ehk 879 tuhandelt eurot 705 tuhande euroni. Laenukohustused on vähenenud peamiselt laenu- ja liisingukohustuste tasumise arvelt. Liikumine lühi- ja pikaajalistes kohustustes on seotud ettevõtte peamise investori lepingu tähtaja saabumisega 2016. aastal, kuid 1Credit OÜ avaldab lootust, et osapooled saavutavad kokkuleppe lepingu pikendamise osas. Intressikandvate kohustuste vähenemise tõttu on 1Credit OÜ intressikulud võrreldes eelmise majandusaastaga kahanenud 25,2% ehk 64 tuhandelt eurot 48 tuhande euroni.

Ettevõtte kasum oli 2015. aastal 68 tuhat eurot (vähenemine 28,7% ehk 95 tuhandelt eurot 68 tuhande euroni). Arvestades, et ettevõtte kliendinõuded vähenesid majandusaastal 12% ning sellest sõltuvalt kahanes ka laenuportfelli teenitav tulu, siis on see ka kasumi vähenemise peamiseks põhjuseks. 1Credit OÜ tulud põhitegevusest olid 2015. aastal 399 tuhat eurot, vähenedes võrreldes eelmise aastaga 23% võrra.

Järgneval majandusaastal mõjutavad ettevõtet eelkõige väliskeskonnast tulenevad muutused. Üheks suurimaks neist on krediidiandjate ja -vahendajate seadus, mille raames peavad laenuandjad oma tegevuse vastavusse viima eeltoodud seaduses sätestatud nõuetega. Lisaks saab 2016. aastal väljakutseks toimimine turunduspiirangute tingimustes. Prognooside kohaselt jätkab 1Credit OÜ järgneval majandusaastal oma senist tegevuspraktikat piiratud tingimustes, jätkates juriidiliste isikute finantseerimist ning olemasoleva kliendiportfelli kvaliteetse teenindamisega.

Peamised finantssuhtarvud ja nende arvutamise metoodika:

	2015	2014
Varade tulukus ROA (%)	4,1	5,4
Omakapitali tulukus ROE (%)	7,0	10,6
Puhastulukus (%)	17,0	18,4
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	0,7	8,1
Võlakordaja	42,3	49,5
Intresside kattekordaja	1,4	1,5
Kasumi kasv (%)	-28,7	-60,9

Varade tulukus ROA (%) = puhaskasum/varad kokku * 100
Omakapitali tulukus ROE (%) = puhaskasum/omakapital kokku * 100
Puhastulukus (%) = puhaskasum / kogutulu * 100
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused
Võlakordaja = lühi- ja pikaajalised kohustused / kogupassiva
Intresside kattekordaja = ärikasum / intressikulud
Kasumi kasv (%) = (puhaskasum ₂₀₁₅ - puhaskasum ₂₀₁₄) / puhaskasum ₂₀₁₄ * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	23 662	44 199	2
Nõuded ja ettemaksed	338 624	686 139	3,4
Kokku käibevara	362 286	730 338	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	1 126 095	848 278	3,4
Materiaalne põhivara	26 402	36 837	6
Immateriaalne põhivara	153 720	159 013	7
Kokku põhivara	1 306 217	1 044 128	
Kokku varad	1 668 503	1 774 466	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	524 459	11 751	8,9
Võlad ja ettemaksed	54 344	78 158	10,11
Kokku lühiajalised kohustused	578 803	89 909	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	126 245	789 021	8,9
Kokku pikaajalised kohustused	126 245	789 021	
Kokku kohustused	705 048	878 930	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	13
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	892 724	797 468	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	67 919	95 256	
Kokku omakapital	963 455	895 536	
Kokku kohustused ja omakapital	1 668 503	1 774 466	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	399 006	518 160	14
Muud äritulud	468	295	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-47 802	-63 934	16
Mitmesugused tegevuskulud	-176 583	-246 218	17
Tööjõukulud	-77 880	-84 259	18
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-29 291	-28 804	6,7
Kokku ärikasum (-kahjum)	67 918	95 240	
Muud finantstulud ja -kulud	1	16	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	67 919	95 256	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	67 919	95 256	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	67 918	95 240	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	29 291	28 804	6,7
Kokku korrigeerimised	29 291	28 804	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	69 698	254 654	3,4
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-23 814	-104 980	5,9-11
Laekunud intressid	1	16	
Kokku rahavood äritegevusest	143 094	273 734	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-13 563	-68 737	7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-13 563	-68 737	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	28 000	45 000	
Saadud laenude tagasimaksed	-169 307	-265 975	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-8 761	-8 579	8
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-150 068	-229 554	
Kokku rahavood	-20 537	-24 557	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	44 199	68 756	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-20 537	-24 557	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	23 662	44 199	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	797 468	800 280
Aruandeaasta kasum (kahjum)			95 256	95 256
31.12.2014	2 556	256	892 724	895 536
Aruandeaasta kasum (kahjum)			67 919	67 919
31.12.2015	2 556	256	960 643	963 455

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

1Credit OÜ 2015. 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 seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Majandusaasta algab 01. jaanuaril 2015. ja lõpeb 31. detsembril 2015.

2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode ja tähtajalise deposiidi jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Laenud klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning need kajastuvad kirjel Muud nõuded alajaotuses Laenunõuded. Ettevõttes kehtestatud korra kohaselt toimub laenude hindamine igakuiselt, mille käigus korrigeeritakse laenu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega. Nõuete hindamist teostatakse ja allahindluste moodustamine otsustatakse üks kord aastas, tuginedes ettevõttes väljatöötatud nõuete hindamise põhimõtetele. Vajadusel moodustatakse täiendavaid allahindlusi majanduskeskkonna halvenemisest tulenevate negatiivsete mõjude ja nende prognoosimisvea või muude erakorraliste asjaolude katteks. Nõuete väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 768 eurot.

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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara kasutuselevõtmisest.

Immateriaalse vara amortiseerimisel lähtutakse tema eeldatavast kasulikust elueast 10 aastat ja aasta amortisatsiooninormiks on 10%.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 768 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	7 aastat
Arvutid jm. kontoritehnika	3 aastat
Kliendihaldustarkvara	10 aastat

Rendid

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, 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

Lisas avalikustatakse ettevõtte vaba omakapitali suhtes:

- a) summa, mida on võimalik bilansipäeva seisuga omanikele dividendidena välja maksta;
- b) dividendide tulumaksu summa, mis kuuluks tasumisele dividendide väljamaksmisel. Jaotuskõlblik vaba omakapital on eelnevate perioodide ja aruandeaasta jaotamata kasum, millest arvatakse eelnevalt maha aruandeaasta kohustuslik eraldis reservkapitali. Kuna dividendidega kaasneb reeglina ettevõtte tulumaksu tasumise kohustus, siis loetakse jaotuskõlblikuks kasumi summat, mis oleks netodividendideks juhul, kui tulumaks väljamakselt kinni peetaks.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse vastavalt Äriseadustikule. 1Credit OÜ reservkapitali suuruseks on 1/10 osakapitalist.

Tulud

Intressitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Intressituluna näidatakse kõik intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga on need tulud, mis on seotud vara lepingulise tähtajaga või suhtega vara suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Tulenevalt 1Credit OÜ tegevuse spetsiifikast kajastatakse intressitulud väljastatud laenudelt, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid kasumiaruande kirjel Müügitulu.

Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõttel õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustuse mittenõuetekohase täitmisega viivitatud päeva eest.

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

Kulud

Intressikulud kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes kohustuse sisemisest intressimäärast. Intressikuluna näidatakse kõik intressi iseloomuga kulud. Intressi iseloomuga on need kulud, mis on seotud kohustuse lepingulise tähtajaga või suhtega kohustuse suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks alljärgnevatel juhtudel:

1. Isik või selle isiku lähedane pereliige (st pereliige, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, näiteks abikaasa, elukaaslane või laps) on seotud aruandva ettevõttega, kui see isik:
 - (a) on aruandva ettevõtte või selle emaettevõtte juhtkonna liige või
 - (b) omab kontrolli või olulist mõju aruandva ettevõtte üle.
2. Ettevõtte on seotud aruandva ettevõttega, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:
 - (a) ettevõtte ja aruandev ettevõtte on ühise kontrolli all;
 - (b) üks ettevõtte on kolmanda osapooli poolt kontrollitav ettevõtte ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapooli olulise mõju all olev ettevõtte;
 - (c) ettevõtte omab aruandva ettevõtte üle kontrolli või olulist mõju;
 - (d) ettevõtte on aruandva ettevõtte kontrolli või olulise mõju all;
 - (e) ettevõtted, mille üle punktis 1 (a) määratletud isikud (või nende lähedased pereliikmed) omavad kontrolli või olulist mõju;
 - (f) ettevõtted, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad kontrolli või olulist mõju aruandva ettevõtte üle.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha kassas	3 895	447
Arvelduskontod	19 767	43 752
Kokku raha	23 662	44 199

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	1 279 720	329 641	682 095	267 984	
Laenunõuded	1 246 841	296 762	682 095	267 984	4
Intressinõuded	32 879	32 879			4
Ettemaksed	1 798	1 798			
Tulevaste perioodide kulud	864	864			
Muud makstud ettemaksed	934	934			
Muud lühiajalised nõuded	183 201	7 185		176 016	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 464 719	338 624	682 095	444 000	

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	1 483 099	677 668	525 075	280 356	
Laenunõuded	1 419 787	614 356	525 075	280 356	4
Intressinõuded	63 312	63 312			4
Ettemaksed	1 286	1 286			
Tulevaste perioodide kulud	352	352			
Muud makstud ettemaksed	934	934			
Muud lühiajalised nõuded	50 032	7 185		42 847	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 534 417	686 139	525 075	323 203	

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenunõuded	1 246 841	296 762	682 095	267 984	3
Intressinõuded	32 879	32 879			3
Kokku muud nõuded	1 279 720	329 641	682 095	267 984	

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenunõuded	1 419 787	614 356	525 075	280 356	3
Intressinõuded	63 312	63 312			3
Kokku muud nõuded	1 483 099	677 668	525 075	280 356	

Laenunõuded jagunesid 2015. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- * laenunõuded klientide vastu 1 284 165 eurot,
- * ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -37 324 eurot,
- * laenunõuded klientide vastu kokku 1 246 841 eurot.

Laenunõuded jagunesid 2014. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- * laenunõuded klientide vastu 1 470 224 eurot,
- * ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -50 437 eurot,
- * laenunõuded klientide vastu kokku 1 419 787 eurot.

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	1 721	2 073
Sotsiaalmaks	3 125	3 605
Kohustuslik kogumispension	64	74
Töötuskindlustusmaksed	227	303
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	5 137	6 055

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid		
31.12.2013				
Soetusmaksumus	69 027	1 694	70 721	70 721
Akumuleeritud kulum	-19 557	-183	-19 740	-19 740
Jääkmaksumus	49 470	1 511	50 981	50 981
Amortisatsioonikulu	-13 805	-339	-14 144	-14 144
31.12.2014				
Soetusmaksumus	69 027	1 694	70 721	70 721
Akumuleeritud kulum	-33 362	-522	-33 884	-33 884
Jääkmaksumus	35 665	1 172	36 837	36 837
Amortisatsioonikulu	-9 871	-564	-10 435	-10 435
31.12.2015				
Soetusmaksumus	69 027	1 694	70 721	70 721
Akumuleeritud kulum	-43 233	-1 086	-44 319	-44 319
Jääkmaksumus	25 794	608	26 402	26 402

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2013		
Soetusmaksumus	109 161	109 161
Akumuleeritud kulum	-4 225	-4 225
Jääkmaksumus	104 936	104 936
Ostud ja parendused	68 737	68 737
Amortisatsioonikulu	-14 660	-14 660
31.12.2014		
Soetusmaksumus	177 898	177 898
Akumuleeritud kulum	-18 885	-18 885
Jääkmaksumus	159 013	159 013
Ostud ja parendused	13 563	13 563
Amortisatsioonikulu	-18 856	-18 856
31.12.2015		
Soetusmaksumus	191 461	191 461
Akumuleeritud kulum	-37 741	-37 741
Jääkmaksumus	153 720	153 720

Immateriaalse põhivarana on arvel kliendihaldustarkvara.

Lisa 8 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	26 270	8 937	17 333	2,0%	2017	9
Kapitalirendikohustused kokku	26 270	8 937	17 333			

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	35 031	8 741	26 290	2,27%	2017	9
Kapitalirendikohustused kokku	35 031	8 741	26 290			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2015	31.12.2014
Masinad ja seadmed	25 793	35 664
Kokku	25 793	35 664

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Lühiajalised laenud					
Pikaajalise pangalaenu lühiajaline osa	658	658			
Lühiajalised laenud ettevõtetelt	514 864	514 864			
Lühiajalised laenud kokku	515 522	515 522			
Pikaajalised laenud					
Pikaajalised laenud ettevõtetelt	108 912		108 912		
Pikaajalised laenud kokku	108 912		108 912		
Kapitalirendikohustused kokku	26 270	8 937	17 333		8
Laenukohustused kokku	650 704	524 459	126 245		
	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Lühiajalised laenud					
Pikaajalise pangalaenu lühiajaline osa	3 010	3 010			
Lühiajalised laenud kokku	3 010	3 010			
Pikaajalised laenud					
Pikaajalised laenud ettevõtetelt	762 073		762 073		
Pikaajalised pangalaenud	658		658		
Pikaajalised laenud kokku	762 731		762 731		
Kapitalirendikohustused kokku	35 031	8 741	26 290		8
Laenukohustused kokku	800 772	11 751	789 021		

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 316	2 316	
Võlad töövõtjatele	8 757	8 757	11
Maksuvõlad	5 137	5 137	5
Muud võlad	4 334	4 334	
Intressivõlad	4 263	4 263	
Muud viitvõlad	71	71	
Võlad teiste ettevõtete vastu	33 800	33 800	
Kokku võlad ja ettemaksed	54 344	54 344	

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	14 776	14 776	
Võlad töövõtjatele	8 301	8 301	11
Maksuvõlad	6 055	6 055	5
Muud võlad	8 073	8 073	
Intressivõlad	8 027	8 027	
Muud viitvõlad	46	46	
Saadud ettemaksed	153	153	
Muud saadud ettemaksed	153	153	
Võlad teiste ettevõtete vastu	40 800	40 800	
Kokku võlad ja ettemaksed	78 158	78 158	

Lisa 11 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Töötasude kohustus	3 769	3 343	
Puhkusetasude kohustus	4 988	4 958	
Kokku võlad töövõtjatele	8 757	8 301	10

Lisa 12 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	768 514	714 179
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	192 129	178 545
Kokku tingimuslikud kohustused	960 643	892 724

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2016. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide

tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2015.

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	399 006	518 160
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	399 006	518 160
Kokku müügitulu	399 006	518 160
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu laenudelt	335 369	406 696
Viivised ja muud kõrvalnõuded	30 474	62 178
Teenustasutulu	33 163	49 286
Kokku müügitulu	399 006	518 160

Arvestades 1Credit OÜ tegevuse eripära, kajastatakse kasumiaruande kirjel Müügitulu intressitulu laenudelt, tulu kõrvalnõuetest ning tulu teenustasudest.

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2015	2014
Muud	468	295
Kokku muud äritulud	468	295

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2015	2014
Intressikulud	47 802	63 934
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	47 802	63 934

Lähtudes 1Credit OÜ tegevusala spetsiifikast, kajastatakse kasumiaruande real Kaubad, toore, materjal ja teenused otseselt

müügitulude tekkimisega seotud kulusid, milleks on võlakohustustelt arvestatavad intressikulud.

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2015	2014
Üür ja rent	6 264	6 264
Energia	2 127	3 090
Elektrienergia	709	1 030
Soojusenergia	1 418	2 060
Mitmesugused bürookulud	6 302	6 197
Lähetuskulud	94	139
Koolituskulud	0	386
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-10 892	34 318
Krediidihaldus- ja sissenõudmiskulud	7 181	7 826
Notaritasud, riigilõivud ja maaklerteenus	744	361
Reklaamikulud	4 422	52 123
Pangateenused ja lepingutasud	290	319
Sõidukitega seotud kulud	10 115	8 313
Ostetud garantiiteenus	120 000	120 000
IT-teenuste kulud	10 917	5 582
Auditeerimis- ja juriidilised kulud	1 605	1 005
Muud	17 414	295
Kokku mitmesugused tegevuskulud	176 583	246 218

Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest on seotud eelmise aruandeperioodi korrektuuriga ebatõenäoliselt laekuvates nõuetes.

Lisa 18 Tööjõukulud (eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	58 243	63 204
Sotsiaalmaksud	19 637	21 055
Kokku tööjõukulud	77 880	84 259
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2

Lisa 19 Seotud osapooled (eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Nordic Hypo AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Nordic Hypo Holding OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	157 000			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	257 425	48 175	299 182	86 725
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		579 862		

2015	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	40 000	14 000	43 000		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		21 300			
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	80 000			28 000	166 297

2014	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud
Emaettevõtja	120 000			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		85 000	40 000	45 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	2014
Arvestatud tasu	36 232	41 020

Lisa 20 Tegevuse jätkuvus

Bilansipäeva seisuga ületavad ettevõtte lühiajalised kohustused käibevarasid (kattekordaja väärtuseks on 0,7). Arvestades, et varasematel

majandusaastatel on ettevõtte lühiajaliste kohustuste kattekordaja olnud vahemikus 1,7-8,1 ehk heal tasemel, siis hetkeline kattekordaja madal väärtus ei kajasta 1Credit OÜ tegelikku võimet kohustusi tasuda. Käibevaras kajastuva debitoorse võlgnevuse laekumine on 97% ulatuses tõenäoline ning lühiajalistes kohustustes kajastatud laenulepingu osas on olemas võlausaldajaga kokkulepe, et laenuleping kuulub pärast tähtaja saabumist 2016. aastal pikendamisele. Eeltoodu põhjal kinnitab 1Credit OÜ juhatus, et ettevõttel ei ole raskusi lühiajaliste kohustuste tasumisega ning 1Credit OÜ tegevus on hoolimata hetkelisest lühiajaliste kohustuste kattekordaja madalast väärtusest jätkusuutlik.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 03.06.2016

1Credit OÜ (registrikood: 11644893) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
STEN TIKK	Juhatuse liige	03.06.2016
HEIKKI RANNIK	Juhatuse liige	03.06.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

1Credit OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud 1Credit OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 20.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) "Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus". ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt 1Credit OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Ellen Tohvri

Vandeaudiitori number 293

Maire Rooma

Vandeaudiitori number 348

OÜ E-Audit

Audiitorettevõtja tegevusloa number 41

Sõbra 56b, Tartu

22.06.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

1Credit OÜ (registrikood: 11644893) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ELLEN TOHVRI	Vandeaudiitor	22.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	892 724
Aruandeaasta kasum (kahjum)	67 919
Kokku	960 643
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	960 643
Kokku	960 643

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	892 724
Aruandeaasta kasum (kahjum)	67 919
Kokku	960 643
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	960 643
Kokku	960 643

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	399006	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Nordic Hypo AS	11881110	Tallinn, Harju maakond, Eesti	2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6403116
Mobiiltelefon	+372 5175075
E-posti aadress	info@1credit.ee
Veebilehe aadress	www.1credit.ee