

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

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 Laenukohustused	10
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 5 Osakapital	11
Lisa 6 Üldhalduskulud	11
Lisa 7 Tööjõukulud	12
Lisa 8 Intressikulud	12
Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud	12
Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad	12
Lisa 11 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

MyCredit Estonia OÜ on asutatud 2008 aastal. Ettevõtte põhitegevuseks on laenude andmine nii juriidilistele kui ka füüsilistele isikutele kinnisvara tagatisel. Antakse nii kinnisvaralaenusid kui ka ärialaenusid.

Aruandeaasta kasumiks kujunes 21 409 eurot.

2016 aastal jätkab ettevõtte ärialaenudega.

Daniel Lumi
juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Varad			
Käibevara			
Raha	7 656	24 203	
Nõuded ja ettemaksed	578 540	468 315	2
Kokku käibevara	586 196	492 518	2
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	311 206	254 864	2
Kokku põhivara	311 206	254 864	2
Kokku varad	897 402	747 382	4
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	30 000	0	3
Võlad ja ettemaksed	4 648	5 037	4
Kokku lühiajalised kohustused	34 648	5 037	7
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	799 000	700 000	3
Kokku pikaajalised kohustused	799 000	700 000	3
Kokku kohustused	833 648	705 037	10
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	5
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	39 533	13 924	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	21 409	25 609	
Kokku omakapital	63 754	42 345	5
Kokku kohustused ja omakapital	897 402	747 382	15

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Üldhalduskulud	-42 378	-45 004	6
Muud äritulud	10 421	3 204	
Muud ärikulud	-707	-1	
Ärikasum (kahjum)	-32 664	-41 801	
Intressikulud	-82 056	-95 009	8
Muud finantstulud ja -kulud	136 129	162 419	9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	21 409	25 609	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	21 409	25 609	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-32 664	-41 801	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0	428	
Kokku korrigeerimised	0	428	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-13 764	-9 533	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-389	-2 474	
Laekunud intressid	127 788	151 277	9
Makstud intressid	-82 056	-95 009	8
Muud rahavood äritegevusest	8 341	11 142	9
Kokku rahavood äritegevusest	7 256	14 030	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-636 672	-471 675	2
Antud laenude tagasimaksed	483 869	657 321	2
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-152 803	185 646	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	549 000	278 000	3
Saadud laenude tagasimaksed	-420 000	-463 000	3
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	129 000	-185 000	
Kokku rahavood	-16 547	14 676	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	24 203	9 527	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-16 547	14 676	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7 656	24 203	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	13 924	16 736
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	25 609	25 609
31.12.2014	2 556	256	39 533	42 345
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	21 409	21 409
31.12.2015	2 556	256	60 942	63 754

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

MyCredit Estonia OÜ on koostanud 2015 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 võlgniku kohta.

Raha

Rahana on kajastatud aruandes raha ettevõtte pangakontol.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640 eurot.

Finantskohustused

Finantskohustus on muuhulgas lepinguline kohustus tasuda teisele poolele raha. Bilansis kajastatakse finantskohustustkorrigeeritud soetusmaksumuses. Saadud laenude puhul korrigeeritakse alghaksumust põhiosa tagasimaksetega. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud (tasutud või vastavalt lepingule antud üle mõnele kolmandale osapoolale), lõpetatud (võlausaldaja on oma nõudest loobunud) või aegunud seaduses sätestatud tähtaegadel.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Tingimuslikuks kohustusteks on tulumaksukohustus, mis tekib dividendide väljakuulutamisel. Dividendide väljakuulutamine toimub peale aastaaruande kinnitamist, mistõttu bilansipäeva seisuga seda kohustust bilansis ei kajastata. Võimalik maksimaalne dividendidest tulev tulumaksukohustus on toodud aastaaruande lisas.

Kohustuslik reservkapital

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

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on osanikud ja juhatus ning nende valitseva mõju all olevad isikud.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	880 279	569 073	303 877	7 329
Laenunõuded	861 767	550 561	303 877	7 329
Intressinõuded	18 512	18 512	0	0
Ettemaksed	142	142	0	0
Tulevaste perioodide kulud	142	142	0	0
Muud	9 325	9 325	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	889 746	578 540	303 877	7 329

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	721 978	467 114	210 680	44 184
Laenunõuded	708 965	454 101	210 680	44 184
Intressinõuded	13 013	13 013	0	0
Ettemaksed	67	67	0	0
Muud makstud ettemaksed	67	67	0	0
Muud	1 134	1 134	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	723 179	468 315	210 680	44 184

Lisa 3 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen osanikult	30 000	30 000			10%	EUR	2016
Lühiajalised laenud kokku	30 000	30 000					
Pikaajalised laenud							
Laen osanikult	799 000	0	799 000	0	10%	EUR	2017
Pikaajalised laenud kokku	799 000	0	799 000	0			
Laenukohustused kokku	829 000	30 000	799 000	0			
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen osanikult	650 000	0	650 000	0	10%	EUR	2017
Laen jur.isikult	50 000	0	50 000	0	10%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	700 000	0	700 000	0			
Laenukohustused kokku	700 000	0	700 000	0			

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	4 331	4 331	0	0
Maksuvõlad	286	286	0	0
Muud	31	31	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	4 648	4 648	0	0

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	4 721	4 721	0	0
Maksuvõlad	294	294	0	0
Saadud ettemaksed	22	22	0	0
Tulevaste perioodide tulud	22	22	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	5 037	5 037	0	0

Lisa 5 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	2	2
Ühe osa suurus on 1917 eurot ja teine osa suurus 639 eurot.		

Lisa 6 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2015	2014
Lähetuskulud	212	0
Amortisatsioonikulu	0	428
Muud	9 848	11 840
Reklaam	8 080	8 736
Konsultatsioonid	24 238	24 000
Kokku üldhalduskulud	42 378	45 004

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

Aruandeaastal ettevõttes töötajaid ei olnud.

Lisa 8 Intressikulud

(eurodes)

	2015	2014
Intressikulu laenudelt	82 056	95 009
Kokku intressikulud	82 056	95 009

Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014
Intress laenudelt	127 787	151 274
Muud lepingutest saadavad tulud	8 341	11 142
Intress pangalt	1	3
Kokku muud finantstulud ja -kulud	136 129	162 419

Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	48 754	31 626
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	12 188	7 907
Kokku tingimuslikud kohustused	60 942	39 533

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	829 000	67	700 000
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	2 155	0	2 512

2015	Ostud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 959	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	439 000	260 000
2014	Ostud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	32 569	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	228 000	463 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	2014
Arvestatud tasu	6 186	2 610

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2016

MyCredit Estonia OÜ (registrikood: 11556858) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
DANIEL LUMI	Juhatuse liige	11.07.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	39 533
Aruandeaasta kasum (kahjum)	21 409
Kokku	60 942
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	60 942
Kokku	60 942

Kanda aruandeperioodi kasum eelmiste perioodide jaotamata kasumi reale.

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Nordvik Investments OÜ	11592676	Tallinn, Harju maakond, Eesti	639 EUR
OÜ Business Advisor	11154433	Tallinn, Harju maakond, Eesti	1917 EUR

Sidevahendid

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