

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: 1Credit OÜ

registrikood: 11644893

tänavanimi ja maja number: Kaupmehe tn 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 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 8 Kapitalirent	13
Lisa 9 Laenukohustised	15
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	16
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	16
Lisa 13 Osakapital	17
Lisa 14 Müügitulu	17
Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused	17
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 17 Tööjõukulud	18
Lisa 18 Seotud osapooled	18
Aruande allkirjad	21

Tegevusaruanne

1Credit OÜ põhitegevusalaks oli 2016. majandusaastal jätkuvalt laenude väljastamine, keskendudes juriidiliste isikute finantseerimisele. Kõige enam on ettevõtte tegevust eelneval majandusaastal mõjutanud 2016. a. märtsis jõustunud krediidiandjate ja -vahendajate seadus ning reklaamiseaduse muudatused. Konkurentsieelse säilitamine on jätkuvalt keeruline, sest laenuteenuseid pakkuvate ettevõtete turul valitseb tihe konkurents ja tugev surve intressimäärade alandamisele.

Ettevõtte varade maht ulatus 31.12.2016. a. seisuga 1,74 miljoni euron, kasvades aastaga 72 tuhat eurot (kasv 4,3%). Koguvarede kasv on toimunud eelkõige kliendinõuete arvelt. Nõuded klientide vastu moodustasid 31.12.2016 seisuga koguvaredest 84,3%. Investeeringud immateriaalsesse põhivarasse on samuti vähenenud võrreldes eelmiste majandusaastatega, kuna kliendihaldusprogrammi põhiahendus on lõppenud ning 2016. aastal keskenduti ainult programmi jooksvatele täiendustele ja parendustöödele.

Ettevõtte kohustised suurenesid 2016. aastal 16,4% ehk 705 tuhandelt eurot 820 tuhande euron. Laenukohustised on kasvanud peamiselt täiendava võõrkapitali kaasamise tõttu. 1Credit OÜ intressikulud on võrreldes eelmise majandusaastaga vähenenud 4,5%.

Ettevõtte lõpetas eelmise majandusaasta 43 tuhande eurose kahjumiga. Selle põhjuseks saab eelkõige välja tuua 1Credit OÜ põhitegevuse tulude langemist 30,4% võrra 399 tuhandelt eurot 278 tuhande euron.

Prognooside kohaselt jätkab 1Credit OÜ järgneval majandusaastal oma senist tegevuspraktikat. Eesmärgiks on jätkata olemasoleva kliendiportfelli kvaliteetse teenindamisega ja finantseerimisteenuse kättesaadavaks tegemisega juriidilistele isikutele. Järgneva majandusaasta kohta avaldab 1Credit OÜ juhatuse lootust, et ettevõtte finantsseisund paraneb, kuna kliendinõuete mahu kasv toob kaasa tulubaasi suurenemise. Ühtlasi pööratakse suuremat tähelepanu ettevõtte kuluefektiivsemaks muutmisele.

Peamised finantssuhtarvud ja nende arvutamise meetodika:

	2016	2015
Varade tulukus ROA (%)	-2,5	4,1
Omakapitali tulukus ROE (%)	-4,7	7,0
Puhastulukus (%)	-15,6	17,0
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,0	0,7
Võlakordaja	47,1	42,3
Intresside kattekordaja	-0,9	1,4

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	34 793	23 662	2
Nõuded ja ettemaksed	325 319	338 624	3,4
Kokku käibevarad	360 112	362 286	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 228 928	1 126 095	3,4
Materiaalsed põhivarad	15 922	26 402	6
Immateriaalsed põhivarad	135 790	153 720	7
Kokku põhivarad	1 380 640	1 306 217	
Kokku varad	1 740 752	1 668 503	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	394 192	524 459	9
Võlad ja ettemaksed	26 318	54 344	10
Kokku lühiajalised kohustised	420 510	578 803	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	400 000	126 245	9
Kokku pikaajalised kohustised	400 000	126 245	
Kokku kohustised	820 510	705 048	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	13
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	960 643	892 724	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 213	67 919	
Kokku omakapital	920 242	963 455	
Kokku kohustised ja omakapital	1 740 752	1 668 503	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	277 776	399 006	14
Muud äritulud	0	468	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-45 702	-47 802	15
Mitmesugused tegevuskulud	-187 180	-176 583	16
Tööjõukulud	-58 360	-77 880	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-29 750	-29 291	6,7
Ärikasum (kahjum)	-43 216	67 918	
Muud finantstulud ja -kulud	3	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-43 213	67 919	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 213	67 919	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-43 216	67 918	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	29 750	29 291	6,7
Kokku korrigeerimised	29 750	29 291	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-89 528	69 698	3,4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-28 026	-23 814	9-11
Muud rahavood äritegevusest	3	1	
Kokku rahavood äritegevusest	-131 017	143 094	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 340	-13 563	7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 340	-13 563	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	270 000	28 000	
Saadud laenude tagasimaksed	-117 593	-169 307	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-8 919	-8 761	8
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	143 488	-150 068	
Kokku rahavood	11 131	-20 537	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	23 662	44 199	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11 131	-20 537	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	34 793	23 662	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-43 213	-43 213
31.12.2016	2 556	256	917 430	920 242

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

1Credit OÜ 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti 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. 1Credit OÜ kasutab jätkuvalt täismahus aruande vormi.

Majandusaasta algab 01. jaanuaril 2016. ja lõpeb 31. detsembril 2016. Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

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 Nõuded ja ettemaksed. 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 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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%.

Põhivarade 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.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

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 kohustiste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõttel õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustise mittenõuetekohase täitmise 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 kohustise sisemisest intressimäärast. Intressikuluna näidatakse kõik intressi iseloomuga kulud. Intressi iseloomuga on need kulud, mis on seotud kohustise lepingulise tähtajaga või suhtega kohustise suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt kohustise 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 aruandva 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)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	6 382	3 895
Arvelduskontod	28 411	19 767
Kokku raha	34 793	23 662

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	1 467 411	311 280	821 060	335 071	
Laenunõuded	1 422 053	265 922	821 060	335 071	4
Intressinõuded	45 358	45 358			4
Ettemaksed	11 639	11 639			
Tulevaste perioodide kulud	705	705			
Muud makstud ettemaksed	10 934	10 934			
Muud lühi- ja pikaajalised nõuded	75 197	2 400		72 797	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 554 247	325 319	821 060	407 868	

	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	

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenunõuded	1 422 053	265 922	821 060	335 071	3
Intressinõuded	45 358	45 358			3
Kokku muud nõuded	1 467 411	311 280	821 060	335 071	

	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	

Laenunõuded jagunesid 2016. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- * laenunõuded klientide vastu 1 453 315 eurot,
- * ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -31 262 eurot,
- * laenunõuded klientide vastu kokku 1 422 053 eurot.

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.

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	1 721
Sotsiaalmaks	0	3 125
Kohustuslik kogumispension	0	64
Töötuskindlustusmaksed	0	227
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	5 137

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid		
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
Amortisatsioonikulu	-9 872	-608	-10 480	-10 480
31.12.2016				
Soetusmaksumus	69 027	1 694	70 721	70 721
Akumuleeritud kulum	-53 105	-1 694	-54 799	-54 799
Jääkmaksumus	15 922	0	15 922	15 922

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
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
Ostud ja parendused	1 340	1 340
Amortisatsioonikulu	-19 270	-19 270
31.12.2016		
Soetusmaksumus	192 801	192 801
Akumuleeritud kulum	-57 011	-57 011
Jääkmaksumus	135 790	135 790

Immateriaalse põhivarana on arvel kliendihaldustarkvara.

Lisa 8 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	17 351	17 351		2,0	2017	9
Kapitalirendikohustised kokku	17 351	17 351				

	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
Kapitalirendikohustised kokku	26 270	8 937	17 333			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2016	31.12.2015
Masinad ja seadmed	15 922	25 793
Kokku	15 922	25 793

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Lühiajalised laenud					
Pikaajalise pangalaenu lühiajaline osa		0			
Lühiajalised laenud investoritelt	376 841	376 841			
Lühiajalised laenud kokku	376 841	376 841			
Pikaajalised laenud					
Pikaajalised laenud investoritelt	400 000		400 000		
Pikaajalised laenud kokku	400 000		400 000		
Kapitalirendikohustised kokku	17 351	17 351			8
Laenukohustised kokku	794 192	394 192	400 000		
	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 investoritelt	514 864	514 864			
Lühiajalised laenud kokku	515 522	515 522			
Pikaajalised laenud					
Pikaajalised laenud investoritelt	108 912		108 912		
Pikaajalised laenud kokku	108 912		108 912		
Kapitalirendikohustised kokku	26 270	8 937	17 333		8
Laenukohustised kokku	650 704	524 459	126 245		

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 649	2 649	
Muud võlad	3 069	3 069	
Intressivõlad	3 069	3 069	
Võlad teiste ettevõtete vastu	20 600	20 600	
Kokku võlad ja ettemaksed	26 318	26 318	

	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	

Lisa 11 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Töötasude kohustis	0	3 769	
Puhkusetasude kohustis	0	4 988	
Kokku võlad töövõtjatele	0	8 757	10

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	733 944	768 514
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	183 486	192 129
Kokku tingimuslikud kohustised	917 430	960 643

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2017. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2016.

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	277 776	399 006
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	277 776	399 006
Kokku müügitulu	277 776	399 006
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu laenudelt	260 532	335 369
Teenustasutulu	8 081	33 163
Viivised ja muud kõrvalnõuded laenudelt	9 163	30 474
Kokku müügitulu	277 776	399 006

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

Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulud	45 702	47 802
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	45 702	47 802

Lähtudes 1Credit OÜ tegevusala spetsiifikast, kajastatakse kasumiaruande real Kaubad, toore, materjal ja teenused otseselt müügitulu tekkimisega seotud kulusid, milleks on võlakohustustelt arvestatavad intressikulud.

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	7 047	6 264
Energia	1 956	2 127
Elektrienergia	645	709
Soojusenergia	1 311	1 418
Mitmesugused bürookulud	5 502	6 302
Lähetuskulud	52	94
Koolituskulud	3 479	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-1 958	-10 892
Krediidihaldus- ja sissenõudmiskulud	1 108	7 181
Notaritasud, riigilõivud ja maaklerteenus	98	744
Reklaamikulud	0	4 422
Pangateenused ja lepingutasud	177	290
Sõidukitega seotud kulud	11 788	10 115
Ostetud garantiiteenus	120 000	120 000
IT-teenuste kulud	18 491	10 917
Auditeerimis- ja juriidilised kulud	1 005	1 605
Muud	18 435	17 414
Kokku mitmesugused tegevuskulud	187 180	176 583

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	43 633	58 243
Sotsiaalmaksud	14 727	19 637
Kokku tööjõukulud	58 360	77 880
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2

2016. aasta lõpu seisuga ei olnud 1Credit OÜ-s töötajaid.

Lisa 18 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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	203 688		157 000	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	104 997		257 425	48 175
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8 948	463 912		579 862

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenude tagasimaksed	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
Nordic Hypo AS	135 000	94 183		2018
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 500			2019
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 700			2019
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad			114 864	2019

2015	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja					
Nordic Hypo AS	14 000	43 000			2016
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	21 300				2016
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad			28 000	166 297	2016

Ostud ja müügid

	2016	2015
	Ostud	Ostud
Emaettevõtja		40 000
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	120 000	80 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	29 191	36 232

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.05.2017

1Credit OÜ (registrikood: 11644893) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEIKKI RANNIK	Juhatuse liige	17.05.2017
STEN TIKK	Juhatuse liige	18.05.2017

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	960 643
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 213
Kokku	917 430
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	917 430
Kokku	917 430

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	960 643
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 213
Kokku	917 430
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	917 430
Kokku	917 430

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	277776	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 (Lihtomand)

Sidevahendid

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