

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Nordic Hypo AS

registrikood: 11881110

tänavanimi ja maja number: Roseni tn 7

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10111

e-posti aadress: info@nordichypo.ee

veebilehe aadress: www.nordichypo.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	12
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Varud	13
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	14
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	15
Lisa 8 Kapitalirent	15
Lisa 9 Laenukohustised	16
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 11 Võlad tarnijatele	17
Lisa 12 Võlad töövõtjatele	17
Lisa 13 Muud võlad	18
Lisa 14 Tingimuslikud kohustised ja varad	18
Lisa 15 Aktsiakapital	18
Lisa 16 Olulised bilansis kajastamata tehingud	18
Lisa 17 Müügitulu	19
Lisa 18 Muud äritulud	19
Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused	19
Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud	20
Lisa 21 Tööjõukulud	20
Lisa 22 Muud ärikulud	21
Lisa 23 Seotud osapooled	21
Lisa 24 Konsolideerimata bilanss	23
Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne	24
Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	24
Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	25
Aruande allkirjad	26
Vandeauditiitori aruanne	27

Tegevusaruanne

Nordic Hypo AS on Eesti kapitalil põhinev hüpoteeklaenu väljastamisele spetsialiseerunud ettevõtte, mida iseloomustab pangale omane usaldusväärsus ja läbipaistvus, aga väiksele ettevõttele omane personaalsus ja paindlikkus. Nordic Hypo meeskond koosneb kogenud spetsialistidest, kellel on pikaajalised kogemused finantsteenuste turul. Nordic Hypo klientideks on eelkõige väikese ja keskmise suurusega ettevõtted erinevatest sektoritest, aga ka eratarbijad.

Nordic Hypo AS moodustab koos kahe tütarettevõttega - 1Credit OÜ ja 1Credit Narva OÜ - konsolideerimisgrupi, mille emaettevõtteks on Nordic Hypo Holding OÜ (omandatud osaluse suurus 100%). Nordic Hypo osaluse suurus mõlemas tütarettevõttes on 100%. Tütarettevõtted pakkusid kuni krediidiandjate ja -vahendajate seaduse jõustumiseni Nordic Hypoga sarnaseid laenuteenuseid. Hetkel jätkavad tütarettevõtted oma senist tegevuspraktikat piiratud tingimustes, tegeledes olemasoleva kliendiportfelli teenindamisega. Konsolideeritud majandusaasta aruanne koostatakse ainult Nordic Hypo AS tasandil.

Alates 21. märtsist 2016 omab Nordic Hypo AS krediidiandja ja hüpoteekkrediidiandja tegevusluba, vastates krediidiandjatele ja -vahendajatele kehtestatud nõuetele ning alludes Finantsinspeksiooni järelevalvele. Oma tegevuses on Nordic Hypo alates asutamisest järginud vastutustundliku laenamise põhimõtteid ning hoidunud kliendi jaoks riskantsetest stsenaariumitest, mis on kooskõlas ka uue seaduse eesmärgiga. Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse mõju ettevõtte tasandil saab lugeda positiivseks, kuna tegevusloa saamise järel on finantseerimisteenuse pakkimisega seotud protsessid veelgi paremini kaardistatud ja dokumenteeritud ning riskide juhtimine täiustatud, mis omakorda suurendab Nordic Hypo usaldusväärsust nii klientide kui koostööpartnerite hulgas. Üldmajanduslikus plaanis on uus regulatsioon aidanud kaasa laenu turu korrastumisele ja läbipaistvamaks muutumisele.

Nordic Hypo AS on riskijuhtimise põhimõtteid kontserni sees järginud järjepidevalt. Oma tegevuses on kontsern avatud krediidiriskile, tururiskile, intressimäärade riskile, likviidsusriskile ja operatsiooniriskile. Olulisemateks riski maandamise meetmeteks igapäevategevuses on laenu tagatiseks pakutavate objektide õige turuväärtuse hindamine, laenusaaajate maksevõime hindamine, dokumentide korrektne vormistamine ning pidev turukeskkonna jälgimine (majanduse seis, üldine tööpuudus, muutused õigusruumis jne).

Nordic Hypo AS keskendus majandusaastal laenumüügiimahtude kasvatamisele, millele aitas kaasa nii üldise majanduskeskkonna paranemine kui ka kasvav nõudlus finantseerimisteenuste järele. Seda kinnitab ka Finantsinspeksiooni poolt koostatud Eesti finantsteenuste turu ülevaade, mille kohaselt on laenuteenuste tarbimine jätkuvalt tõusutrendis (pankade laenuportfellide koondjääk kasvas 2016. aasta esimesel poolel 3%), samas kui säästmisele ja investeerimisele suunatud finantsteenustesse paigutatud varade maht vähenes 4%.

Konsolideerimisgrupi varade maht ulatus 31.12.2016 seisuga 11,7 miljoni euroni, kasvades aastaga 1,9 miljonit eurot (kasv 19,3%). Kasv tulenes kliidinõuete suurenemisest. Nõuded klientide vastu moodustasid 31.12.2016 seisuga koguvaradest 91,7%. 2016. aastal moodustasid laenu nõuete 98% hüpoteegiga tagatud laenu (aasta varem oli vastav näitaja 96%). Kontserni varade hulka kuulub immateriaalse põhivarana arvel olev kliendihaldusprogramm. Programmi põhiarendus on lõppenud ning 2016. aastal jätkati aruandlussüsteemi täiustamisega nii ettevõtte siseste kui väliste infotarbijate (sh. Finantsinspeksioon) vajaduste paremaks katmiseks.

Konsolideerimisgrupi kohustused ulatusid 2016. aasta lõpuga 9,5 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise majandusaastaga 7,8 miljonilt eurolt 9,5 miljoni euroni (suurenemine 20,9%). Võrdeliselt intressikandvate kohustuste kasvuga on 2016. majandusaastal 185 tuhande euro võrra suurenenud ka intressikulud. Tegevusmahu kasvu tõttu on 192 tuhande võrra kasvanud ka kontserni tegevuskulud. Tegevuskulud on suurenenud peamiselt IT-teenuste ja reklaamikulude arvelt. Kõige suurema osakaalu ehk 33% tegevuskuludest moodustavad kulutused turundustegevusele. Vastutustundliku laenamise ja töökorraldusega seotud põhimõtete täiendamine tingis vajaduse suurendada investeringuid töötajate koollitamis. Järgmisel majandusaastal on ette näha ka intressikulude kasvu, kuna laenumüügiimahtude kasv tingib vajaduse täiendava võõrkapitali järele.

Konsolideerimisgrupi tulud põhitegevusest kasvasid 2016. aastal 1,4 miljonilt eurolt 1,8 miljoni euroni võrra (kasv 27%). Konsolideerimisgrupp lõpetas majandusaasta 253 tuhande eurose kasumiga võrrelduna 273 tuhande eurose kasumiga 2015. aastal. Kasumi vähenemise peamiseks põhjuseks on tegevuskulude suurenemine. Hoolimata kasumi vähenemisest saab 2016. majandusaastat lugeda konsolideerimisgrupi jaoks edukaks.

Nordic Hypo annab oma panuse ka ühiskonna arengusse ning seoses sellega osaleb juba kolmandat aastat järjest sponsorlusprojektide kaudu Tartu Ülikooli Kliinikumi Lastefondi heategevuskampaanias ja püsiannetajana Hille Tänavsuu Vähiravifondis Kingitud Elu.

2017. aastal on Nordic Hypo jaoks fookuses eelkõige kvaliteetse laenuportfelli jätkuv kasv. Seda toetavad üldmajanduslikud arengusuunad, mille kohaselt tarbijate majandusliku kindlustunde kasv ja vähenev tööpuudus seavad eeldused majanduskasvuks 2017. aastal. Majandus- ja turuülevaadete põhjal prognoositakse küll eratarbimise mõningast aeglustumist, kuid nii laenamine kui investeerimine kinnisvarasse näitavad jätkuvat tõusutrendi. Soodne keskkond toob kaasa konkurentsi kasvu kinnisvaralaenu sektoris ning seetõttu on Nordic Hypo jaoks jätkuvalt oluline oma konkurentsieelise säilitamine. 2017. aastal jätkub surve intressimäärade alandamisele.

Nordic Hypo positsioon on endiselt kindel turul tegutsevate krediidiandjate hulgas tänu usaldusväärsele finantseerimisteenusele pakkuja mainele.

Konsolideeriva üksuse peamised finantssuhtarvud ja nende arvutamise metoodika on alljärgnevad:

	2016	2015
Varade tulukus ROA (%)	2,3	1,9
Omakapitali tulukus ROE (%)	23,5	19,9
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	2,2	3,2
Võlakordaja	0,9	0,9
Intresside kattekordaja	0,4	0,4
Kasumi kasv või kahanemine (%)	54,3	103,4

Varade tulukus ROA (%)=puhaskasum/varad kokku*100
Omakapitali tulukus ROE (%)=puhaskasum/omakapital kokku*100
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja=käibevara/lühiajalised kohustused
Võlakordaja=lühi- ja pikaajalised kohustused/kogupassiva
Intresside kattekordaja=äriksus/intressikulud
Kasumi kasv (%)=(puhaskasum 2016-puhaskasum 2015)/puhaskasum 2015*100

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	750 567	913 960	2
Nõuded ja ettemaksed	3 125 894	3 519 152	3
Varud	61 000	90 416	4
Kokku käibevarad	3 937 461	4 523 528	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	7 603 954	5 095 521	3
Materiaalsed põhivarad	17 451	29 027	6
Immateriaalsed põhivarad	135 790	153 720	7
Kokku põhivarad	7 757 195	5 278 268	
Kokku varad	11 694 656	9 801 796	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 608 508	1 642 483	8,9
Võlad ja ettemaksed	356 981	380 844	5,10
Kokku lühiajalised kohustised	1 965 489	2 023 327	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	7 523 538	5 826 266	8,9
Kokku pikaajalised kohustised	7 523 538	5 826 266	
Kokku kohustised	9 489 027	7 849 593	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	300 000	300 000	15
Kohustuslik reservkapital	30 000	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 622 203	1 378 054	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	253 426	273 893	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	2 205 629	1 952 203	
Kokku omakapital	2 205 629	1 952 203	
Kokku kohustised ja omakapital	11 694 656	9 801 796	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	1 792 330	1 410 231	17
Muud äritulud	5 352	9 348	18
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-593 981	-408 403	19
Mitmesugused tegevuskulud	-729 406	-590 071	20
Tööjõukulud	-177 447	-110 562	21
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-30 846	-24 570	6,7
Muud ärikulud	-12 604	-12 105	22
Ärikasum (kahjum)	253 398	273 868	
Muud finantstulud ja -kulud	28	25	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	253 426	273 893	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	253 426	273 893	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	253 426	273 893	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	253 398	273 868	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	30 846	24 570	6,7
Kokku korrigeerimised	30 846	24 570	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 127 916	-2 764 493	3
Varude muutus	29 416	9 484	4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-11 121	143 617	5,9-13
Kokku rahavood äritegevusest	-1 825 377	-2 312 954	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 340	-3 211	7
Netorahavoog tütarettevõtjate ja äritegevuste soetamisel	0	-546	
Muud laekumised investeerimistegevusest	28	25	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 312	-3 732	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	2 908 000	3 863 887	
Saadud laenude tagasimaksed	-1 235 785	-652 012	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-8 919	-6 236	8
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 663 296	3 205 639	
Kokku rahavood	-163 393	888 953	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	913 960	25 007	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-163 393	888 953	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	750 567	913 960	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	2 556	256	602 417	605 229
Aruandeaasta kasum (kahjum)			273 893	273 893
Emiteeritud aktsiakapital	297 444			297 444
Muud muutused omakapitalis			775 637	775 637
31.12.2015	300 000	256	1 651 947	1 952 203
Aruandeaasta kasum (kahjum)			253 426	253 426
Muutused reservides		29 744	-29 744	0
31.12.2016	300 000	30 000	1 875 629	2 205 629

Muud muutused 2015. a. omakapitalis on tütarettevõtjate soetused, mis on kajastatud korrigeeritud ostumeetodil.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Nordic Hypo AS 2016. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Nordic Hypo AS kasutab jätkuvalt täismahus aruande vormi.

Majandusaasta algab 1. jaanuaril 2016 ja lõpeb 31. detsembril 2016. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsibist, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused ning juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

2016. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Nordic Hypo AS-i (emaettevõtte) ning 1Credit OÜ ning 1Credit Narva OÜ (tütarettevõtted) finantsnäitajad.

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

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustised, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Konsolideeritud rahavoogude aruandes kajastub tütarettevõtete soetusinvesteeringute rahavoogude hulgas real Netorahavoog tütarettevõtjate ja äritegevuste soetamisel. Netorahavoog leitakse: tütarettevõtete eest tasutud summa miinus tütarettevõtete bilansis kajastuv raha.

Emaettevõtte ja tütarettevõtted kasutavad aruandluses ühesuguseid arvestuspõhimõtteid.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle on emaettevõttel kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused).

Ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel toimunud äriühendusi kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil, mille kohaselt kajastatakse omandatud osalust teises ettevõttes omandatud netovara bilansilises väärtuses (st. nagu omandatud varad ja kohustused olid kajastatud omandatud ettevõtte bilansis). Omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara bilansilise väärtuse vahe kajastatakse omandava ettevõtte omakapitali vähenemise või suurenemisenähtena.

Vastavalt raamatupidamise seadusele avaldatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades emaettevõtte eraldiseisvad konsolideerimata aruanded (emaettevõtte bilanss, kasumiaruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne). Emaettevõtte aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (va. arvelduskrediit) ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Nõuded ja ettemaksed

Bilansikirje Nõuded ja ettemaksed alajaotuses Laenu nõuded kajastatakse nõudeid klientide vastu. Laenu nõuded ja muud nõuded võetakse esmalt arvele soetusmaksumuses ning edaspidi kajastatakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses. Korrigeeritud soetusmaksumust vähendatakse allahindluste võrra. Kontsernis kehtestatud korra kohaselt toimub laenu 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 kontsernis välja töötatud nõuete hindamise põhimõtetele.

Vajadusel moodustatakse täiendavaid allahindlusi majanduskeskkonna halvenemisest tulenevate negatiivsete mõjude või muude erakorraliste asjaolude katteks. Nõuete väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Nõuete bilansist välja kandmisel vähendatakse raamatupidamisarvestuses vastava summa võrra laenuportfelli ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kirjeid.

Nõuded jaotatakse bilansis lühi- ja pikaajalisteks. Lühiajalisteks loetakse nõuded, mis eeldatavasti realiseeritakse 12 kuu jooksul järgmisel majandusaastal või kontserni tavapärase äritsükli jooksul. Kõik ülejäänud nõuded näidatakse pikaajalistena.

Varud

Varudena kajastatakse edasimüügi eesmärgil hoitavaid kinnisvaraobjekte. Varusid kajastatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Varude realiseerimiseks rakendatakse aktiivset müügipoliitikat.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana kajastatakse need varaobjektid, mida kasutatakse kontserni majandustegevuses ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kulumit arvestatakse soetusmaksumuselt lineaarsel meetodil vara hinnangulise kasuliku eluea jooksul.

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 vara amortiseerimisel lähtutakse tema eeldatavast kasulikust elueast ja amortisatsiooninormiks on 10%. Immateriaalse varana käsitletakse kontsernis kliendihaldustarkvara.

Põhivara eeldatavat kasulikku eluiga vaadatakse üle aastainventuuri käigus. Kui vara hinnanguline kasulik eluiga erineb oluliselt eelnevalt kehtestatud, kajastatakse see raamatupidamisliku hinnangu muutusena, muutes vara järelejäanud kasulikku eluiga. Muutus kajastatakse edasiulatuvalt, mille tulemusena muutub järgmistel perioodidel varalt arvestatav kulum.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000 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.

Kontsern kui rentnik

Kapitalirendi tingimustel renditud vara kajastatakse algselt kas rendimaksete miinumsumma nüüdisväärtuses või renditud vara õiglase väärtuse summas, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Iga rendimakse jaotatakse finantskuludeks ning kapitalirendi kohustuse vähendamiseks. Rendimakse finantskulu kajastatakse kasumiaruandes intressikuluna. Kapitalirendi kohustus kajastatakse bilansis pika- või lühiajalise võlakohustusena. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, väljastatud võlakirjad 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 kuuluv summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse need algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused).

Kohustised jaotatakse bilansis lühi- ja pikaajalisteks. Lühiajalisteks loetakse kohustisi, mis eeldatavasti täidetakse 12 kuu jooksul alates bilansikuupäevast. Need kohustised, mille osas kontsernil on tingimusteta õigus lükata kohustise täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva, kajastatakse pikaajalistena.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Tulumaksuseaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid ja muud kasumi jaotused tulumaksuga olenemata saajast. Maksumäär on 20/80 väljamakstavalt dividendi summalt. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel, vaid aruande lisas avalikustatakse ettevõtte vaba omakapitali suhtes alljärgnev info:

- 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 väljamakset kinni peetaks.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustiku nõuetele on aruandes kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab 1/10 sissemakstud aktsiakapitali suurusest.

Reservkapitali võib aktsionäride üldkoosoleku alusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta kontserni vabast omakapitalist, samuti kontserni aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei ole lubatud teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulud

Intressitulu 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 kontserni tegevuse spetsiifikast kajastatakse intressitulu väljastatud laenudelt ja saadud kõrválnõudeid kasumiaruande kirjel Müügitulu.

Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõtte 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

Intressikulu kajastatakse lähtudes kohustuse 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

Eestis 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) ettevõtte, mille üle punktis 1 (a) määratletud isikud (või nende lähedased pereliikmed) omavad kontrolli või olulist mõju;
 - (f) ettevõtte, 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	10 310	8 165
Raha arvelduskontodel	740 257	905 795
Kokku raha	750 567	913 960

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	10 350 005	3 092 387	5 224 167	2 033 451	
Laenunõuded	10 091 220	2 833 602	5 224 167	2 033 451	
Intressinõuded	258 785	258 785			
Ettemaksed	21 563	21 563			
Tulevaste perioodide kulud	21 520	21 520			
Muud makstud ettemaksed	43	43			
Muud lühi- ja pikaajalised nõuded	358 280	11 944		346 336	
Kokku nõuded ja ettemaksed	10 729 848	3 125 894	5 224 167	2 379 787	

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	387	387			5
Muud nõuded	8 339 896	3 503 416	3 671 309	1 165 171	
Laenunõuded	8 179 257	3 342 777	3 671 309	1 165 171	
Intressinõuded	160 639	160 639			
Ettemaksed	5 990	5 990			
Tulevaste perioodide kulud	5 056	5 056			
Muud makstud ettemaksed	934	934			
Muud lühiajalised nõuded	268 400	9 359		259 041	
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 614 673	3 519 152	3 671 309	1 424 212	

Kontserni laenunõuded jagunesid 2016. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

* laenunõuded klientide vastu 10 143 937 eurot,

* ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -52 717 eurot,

* laenunõuded klientide vastu kokku 10 091 220 eurot.

Kontserni laenunõuded jagunesid 2015. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- * laenunõuded klientide vastu 8 230 844 eurot,
- * ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -51 587 eurot,
- * laenunõuded klientide vastu kokku 8 179 257 eurot.

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Müügiks ostetud kaubad	61 000	90 416
Müügiks ostetud objektid	61 000	90 416
Kokku varud	61 000	90 416

Varudena kajastatakse edasimüügi eesmärgil hoitavaid kinnisvaraobjekte.

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	387	0
Üksikisiku tulumaks	5 305		3 535
Erisoodustuse tulumaks	0		135
Sotsiaalmaks	8 549		6 645
Kohustuslik kogumispension	423		300
Töötuskindlustusmaksed	622		483
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14 899	387	11 098

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid		
31.12.2014				
Soetusmaksumus		2 843	2 843	2 843
Akumuleeritud kulum		-178	-178	-178
Jääkmaksumus		2 665	2 665	2 665
Ostud ja parendused		2 294	2 294	2 294
Lisandumised äriühenduste kaudu	69 027	1 694	70 721	70 721
Amortisatsioonikulu	-7 403	-2 758	-10 161	-10 161
Muud muutused	-35 830	-662	-36 492	-36 492
31.12.2015				
Soetusmaksumus	69 027	4 982	74 009	74 009
Akumuleeritud kulum	-43 233	-1 749	-44 982	-44 982
Jääkmaksumus	25 794	3 233	29 027	29 027
Amortisatsioonikulu	-9 871	-1 705	-11 576	-11 576
31.12.2016				
Soetusmaksumus	69 027	4 982	74 009	74 009
Akumuleeritud kulum	-53 104	-3 454	-56 558	-56 558
Jääkmaksumus	15 923	1 528	17 451	17 451

Real Muud muutused näidatakse 2015. a. enne äriühenduse toimumist tekkinud kulumit.

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
Lisandumised äriühenduste kaudu	191 461	191 461
Amortisatsioonikulu	-14 409	-14 409
Muud muutused	-23 332	-23 332
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. Real Muud muutused näidatakse 2015. a. enne äriühenduse toimumist tekkinud kulumit.

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	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	15 923	25 793
Kokku	15 923	25 793

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Pikaajalise pangalaenu lühiajaline osa	341 399	341 399			7%+eurobor	2019	
Lühiajalised laenud	1 249 758	1 249 758			7-10%	2017	
Lühiajalised laenud kokku	1 591 157	1 591 157					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	7 523 538		7 523 538		7-10%	2018-2021	
Pikaajalised laenud kokku	7 523 538		7 523 538				
Kapitalirendikohustised kokku	17 351	17 351					8
Laenukohustised kokku	9 132 046	1 608 508	7 523 538				
	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Pikaajalise pangalaenu lühiajaline osa	543 108	543 108			7%+euribor	2016	
Lühiajalised laenud	1 090 438	1 090 438			7-11%	2016	
Lühiajalised laenud kokku	1 633 546	1 633 546					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	5 808 933		5 808 933		7-11%	2017-2019	
Pikaajalised laenud kokku	5 808 933		5 808 933				
Kapitalirendikohustised kokku	26 270	8 937	17 333				8
Laenukohustised kokku	7 468 749	1 642 483	5 826 266				

Laenukohustised pankade ja teiste võlausaldajate ees on tagatud nõuete pandiga.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	18 924	18 924	11
Võlad töövõtjatele	23 058	23 058	12
Maksuvõlad	14 899	14 899	5
Muud võlad	300 100	300 100	13
Intressivõlad	279 500	279 500	
Muud viitvõlad	20 600	20 600	
Kokku võlad ja ettemaksed	356 981	356 981	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	20 694	20 694	11
Võlad töövõtjatele	19 617	19 617	12
Maksuvõlad	11 098	11 098	5
Muud võlad	284 056	284 056	13
Intressivõlad	250 185	250 185	
Muud viitvõlad	33 871	33 871	
Saadud ettemaksed	45 379	45 379	13
Muud saadud ettemaksed	45 379	45 379	
Kokku võlad ja ettemaksed	380 844	380 844	

Lisa 11 Võlad tarnijatele (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Tarnijatele tasumata arved	18 924	20 694	10
Kokku võlad tarnijatele	18 924	20 694	

Lisa 12 Võlad töövõtjatele (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Töötasude kohustis	8 745	8 031	
Puhkusetasude kohustis	14 313	11 586	
Kokku võlad töövõtjatele	23 058	19 617	10

Lisa 13 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressivõlad	279 500	279 500	
Muud viitvõlad	20 600	20 600	
Võlad teiste ettevõtete vastu	20 600	20 600	
Kokku muud võlad	300 100	300 100	10
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressivõlad	250 185	250 185	
Muud viitvõlad	33 871	33 871	
Võlad teiste ettevõtete vastu	33 800	33 800	
Muud viitvõlad	71	71	
Kokku muud võlad	284 056	284 056	10

Lisa 14 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 500 503	1 321 558
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	375 126	330 389
Kokku tingimuslikud kohustised	1 875 629	1 651 947

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

Lisa 15 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Aktsiakapital	300 000	300 000
Aktsiate arv (tk)	300 000	300 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 16 Olulised bilansis kajastamata tehingud

14.11.2016 on Nordic Hypo AS sõlminud võlausaldajaga laenulepingu, mille kohaselt on 740 471 euro kasutusse võtmise tähtaeg 23.02.2017.

Lisa 17 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 792 330	1 410 231
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 792 330	1 410 231
Kokku müügitulu	1 792 330	1 410 231
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu väljastatud laenudelt	1 657 261	1 242 232
Viivisetulu jm kõrvalnõuded	70 363	88 811
Teenustasutulu	64 466	77 375
Tulu menetlustasudest	240	1 813
Kokku müügitulu	1 792 330	1 410 231

Lähtudes kontserni tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real Müügitulu väljastatud laenudelt saadud intressitulu, viiviseid ja muid kõrvalnõudeid. Teenustasutuluna on käsitletud lepingutasusid.

Lisa 18 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Muud	5 352	9 348
Kokku muud äritulud	5 352	9 348

Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulud	593 981	408 403
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	593 981	408 403

Lähtudes kontserni tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real Kaubad, toore, materjal ja teenused otseselt müügitulu tekkimisega seotud kulusid, milleks on intressikulud võlakohustustelt.

Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	23 924	19 941
Mitmesugused bürookulud	8 333	4 214
Lähetuskulud	496	128
Koolituskulud	6 277	419
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	9 782	-25 047
Notaritasud, riigilõivud, maaklerteenus	7 294	3 610
Sõidukitega seotud kulud	16 446	10 014
Ostetud garantiiteenus	240 000	190 000
Pangateenused	526	697
Krediidihaldus- ja sissenõudmiskulud	8 166	7 857
Õigusabi- ja auditeerimise kulud	28 748	25 989
Reklaamikulud	241 046	214 547
Ruumide sisustamine ja jooksev remont	0	7 934
Kommunaalteenused	9 643	6 250
IT-teenuste kulud	23 023	11 632
Ostetud tööd ja teenused	0	41 155
Posti- ja sideteenused	452	2 717
Kapitali kaasamise kulud	64 463	65 710
Muud	40 787	2 304
Kokku mitmesugused tegevuskulud	729 406	590 071

Lisa 21 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	131 169	82 784
Sotsiaalmaksud	46 278	27 778
Kokku tööjõukulud	177 447	110 562
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	6

Lisa 22 Muud ärikulud

(eurodes)

	2016	2015
Trahvid, viivised ja hüvitised	461	76
Kahjum varude allahindlusest ja mahakandmisest	7 999	9 901
Annetused ja nendega seotud maksukulud	4 100	1 000
Muud	44	1 128
Kokku muud ärikulud	12 604	12 105

Lisa 23 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Nordic Hypo Holding OÜ
Riik, kus aruandekohustustlase 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
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 595 070	1 330	806 735	124 471
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	221 804	3 901 893	81 633	3 805 576

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
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	895 600	138 001		
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	95 000		293 000	217 864

2015	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
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	515 750	243 499	2 000	
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	271 177	202 000	453 079	119 770

Ostud ja müügid

	2016	2015
	Ostud	Ostud
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	240 000	155 825

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	35 464	22 245

Lisa 24 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	620 877	877 728
Nõuded ja ettemaksed	2 747 587	3 080 016
Varud	61 000	90 416
Kokku käibevarad	3 429 464	4 048 160
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	35 000	35 000
Nõuded ja ettemaksed	6 295 651	3 741 994
Materiaalsed põhivarad	1 529	2 625
Kokku põhivarad	6 332 180	3 779 619
Kokku varad	9 761 644	7 827 779
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	1 214 316	968 024
Võlad ja ettemaksed	337 500	312 216
Kokku lühiajalised kohustised	1 551 816	1 280 240
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	7 222 455	5 792 021
Kokku pikaajalised kohustised	7 222 455	5 792 021
Kokku kohustised	8 774 271	7 072 261
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	300 000	300 000
Kohustuslik reservkapital	30 000	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	425 518	304 973
Aruandeaasta kasum (kahjum)	231 855	150 289
Kokku omakapital	987 373	755 518
Kokku kohustised ja omakapital	9 761 644	7 827 779

Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	1 429 597	1 057 160
Muud äritulud	5 352	9 325
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-544 666	-358 647
Mitmesugused tegevuskulud	-539 622	-495 088
Tööjõukulud	-105 127	-48 045
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 096	-2 335
Muud ärikulud	-12 604	-12 105
Kokku ärikasum (-kahjum)	231 834	150 265
Muud finantstulud ja -kulud	21	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	231 855	150 289
Aruandeaasta kasum (kahjum)	231 855	150 289

Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	231 834	150 265
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 096	2 335
Kokku korrigeerimised	1 096	2 335
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 221 227	-2 772 670
Varude muutus	29 416	9 484
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	25 284	146 949
Muud rahavood äritegevusest	21	24
Kokku rahavood äritegevusest	-1 933 576	-2 463 613
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	0	-2 294
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-35 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-37 294
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	2 773 000	3 875 887
Saadud laenude tagasimaksed	-1 096 275	-522 259
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 676 725	3 353 628
Kokku rahavood	-256 851	852 721
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	877 728	25 007
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-256 851	852 721
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	620 877	877 728

Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	2 556	256	602 417	605 229
Aruandeaasta kasum (kahjum)			150 289	150 289
Emiteeritud aktiikapital	297 444			297 444
Muud muutused omakapitalis			-297 444	-297 444
31.12.2015	300 000	256	455 262	755 518
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-35 000	-35 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			1 231 685	1 231 685
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015	300 000	256	1 651 947	1 952 203
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	300 000	256	455 262	755 518
Aruandeaasta kasum (kahjum)			231 855	231 855
Muutused reservides		29 744	-29 744	0
31.12.2016	300 000	30 000	657 373	987 373
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-35 000	-35 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			1 253 256	1 253 256
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016	300 000	30 000	1 875 629	2 205 629

2015. aastal suurendati aktsionäride otsusega ettevõtte aktiikapitali fondi emissiooni teel 297 444 euro võrra. Fondi emissioon toimus omakapitali arvelt ilma sisse makseid tegemata.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.05.2017

Nordic Hypo AS (registrikood: 11881110) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEIKKI RANNIK	Juhatuse liige	30.05.2017
STEN TIKK	Juhatuse liige	31.05.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Nordic Hypo AS aktsionäride

Arvamus

Oleme auditeerinud Nordic Hypo AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2016 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditiitori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuriid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Ellen Tohvri

Vandeauditiitori number 293

Maire Rooma

Vandeauditiitori number 348

OÜ E-Audit

Auditiorettevõtja tegevusloa number 41

Sõbra 43, Tartu 50106

01.06.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Nordic Hypo AS (registrikood: 11881110) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ELLEN TOHVRI	Vandeaudiitor	01.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 622 203
Aruandeaasta kasum (kahjum)	253 426
Kokku	1 875 629
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 875 629
Kokku	1 875 629

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 622 203
Aruandeaasta kasum (kahjum)	253 426
Kokku	1 875 629
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 875 629
Kokku	1 875 629

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	1429597	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@nordichypo.ee
Veebilehe aadress	www.nordichypo.ee