

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Mobilecredit OÜ

registrikood: 12704893

tänava/talu nimi, Herne tn 10
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10135

telefon: +372 53574654

e-posti aadress: gven112@hotmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Laenukohustised	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Müügitulu	10
Lisa 8 Muud äritulud	10
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Intressikulud	11
Lisa 12 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

TEGEVUSARUANNE

Mobilecredit OÜ peamiseks tegevusvaldkondadeks on väikelaenude andmine tagatise vastu ja kasutatud autode müük.

Olulised investeeringud ettevõttes 2016. aastal puudusid ja neid pole planeeritud ka järgneva aruandeperioodiks.

Mobilcredit OÜ plaanib jätkata samades tegevusvaldkondades ja nendes mahtusid kasvatada.

Gven Hallop

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	69 629	31 131	
Nõuded ja ettemaksed	214 988	184 377	2
Kokku käibevarad	284 617	215 508	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	0	13 047	2
Immateriaalsed põhivarad	6 125	8 422	4
Kokku põhivarad	6 125	21 469	
Kokku varad	290 742	236 977	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	48 974	33 683	5
Võlad ja ettemaksed	5 492	9 975	6
Kokku lühiajalised kohustised	54 466	43 658	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	164 923	148 886	5
Kokku pikaajalised kohustised	164 923	148 886	
Kokku kohustised	219 389	192 544	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 000	3 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	41 433	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26 920	41 433	
Kokku omakapital	71 353	44 433	
Kokku kohustised ja omakapital	290 742	236 977	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	108 477	113 771	7
Muud äritulud	2 108	5 550	8
Mitmesugused tegevuskulud	-26 025	-29 340	9
Tööjõukulud	-13 808	-14 791	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 297	-3 063	
Muud ärikulud	-371	-157	
Ärikasum (kahjum)	68 084	71 970	
Intressikulud	-41 164	-30 537	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	26 920	41 433	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26 920	41 433	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Mobilecredit OÜ 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Mobilecredit OÜ aastaaruande koostamisel on kasutatud väikeettevõtete lühendatud esitlusviisi. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis kassas olevat sularaha ning arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalset vara (arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on ettevõtte poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Immateriaalne põhivara amortiseeritakse 5 aasta jooksul.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	5 aastat

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Tulud

Müügituluna kajastatakse väljastatud laenudega seonduvad laenutasud, intressitulud ning viivised hilinenud maksete eest.

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks tegev- või kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	3 000	3 000	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	342	342	0
Muud nõuded	211 204	211 204	0
Laenunõuded	162 858	162 858	0
Intressinõuded	48 346	48 346	0
Ettemaksed	442	442	0
Tulevaste perioodide kulud	442	442	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	214 988	214 988	0

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	3 000	3 000	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	457	457	0
Muud nõuded	193 525	180 478	13 047
Laenunõuded	151 119	138 072	13 047
Intressinõuded	42 406	42 406	0
Ettemaksed	442	442	0
Muud makstud ettemaksed	442	442	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	197 424	184 377	13 047

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	335	0	457	0
Üksikisiku tulumaks	0	97	0	170
Sotsiaalmaks	0	284	0	516
Kohustuslik kogumispension	0	21	0	39
Töötuskindlustusmaksed	0	21	0	38
Ettemaksukonto jääk	7		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	342	423	457	763

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Kokku
Ostud ja parendused	11 485	11 485
Amortisatsioonikulu	-3 063	-3 063
31.12.2015		
Soetusmaksumus	11 485	11 485
Akumuleeritud kulum	-3 063	-3 063
Jääkmaksumus	8 422	8 422
Amortisatsioonikulu	-2 297	-2 297
31.12.2016		
Soetusmaksumus	11 485	11 485
Akumuleeritud kulum	-5 360	-5 360
Jääkmaksumus	6 125	6 125

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Muud lühiajalised laenud	15 000	15 000		
Lühiajalised laenud kokku	15 000	15 000		
Pikaajalised laenud				
Laenud omanikelt	56 699	15 392	41 307	
Muud pikaajalised laenud	142 198	18 582	123 616	
Pikaajalised laenud kokku	198 897	33 974	164 923	
Laenukohustised kokku	213 897	48 974	164 923	
	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Laenud omanikelt	60 991	6 364	54 627	
Muud pikaajalised laenud	121 578	27 319	94 259	
Pikaajalised laenud kokku	182 569	33 683	148 886	
Laenukohustised kokku	182 569	33 683	148 886	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 636	1 636	
Võlad töövõtjatele	728	728	
Maksuvõlad	423	423	3
Muud võlad	423	423	
Muud viitvõlad	423	423	
Saadud ettemaksed	414	414	
Muud saadud ettemaksed	414	414	
Võlad aruandvatele isikutele	1 868	1 868	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 492	5 492	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 756	1 756	
Võlad töövõtjatele	666	666	
Maksuvõlad	763	763	
Saadud ettemaksed	415	415	
Muud saadud ettemaksed	415	415	
Võlad aruandvatele isikutele	6 375	6 375	
Kokku võlad ja ettemaksed	9 975	9 975	

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	108 477	113 771
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	108 477	113 771
Kokku müügitulu	108 477	113 771
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenutasud	108 477	113 771
Kokku müügitulu	108 477	113 771

Lisa 8 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	82
Tulu teenuste ja kaupade vahendamisest	2 108	5 466
intressitulu arvelduskonto jäägilt	0	2
Kokku muud äritulud	2 108	5 550

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	-2 210	-2 996
Mitmesugused bürookulud	-1 449	-5 323
Riiklikud ja kohalikud maksud	-683	-773
Raamatupidamisteenus	-3 673	-2 570
Reklaamikulu	-7 226	-4 572
Õigusabi ja konsultatsioonikulud	0	-1 209
Transpordikulu	-9 707	-7 431
Muud	-1 077	-4 466
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-26 025	-29 340

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	-10 320	-11 052
Sotsiaalmaksud	-3 488	-3 739
Kokku tööjõukulud	-13 808	-14 791
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2

Lisa 11 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu laenudelt	-41 164	-30 537
Kokku intressikulud	-41 164	-30 537

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

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	3 000	58 566	3 000	68 032

2016	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Omanike laen	4 291	EUR

2015	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad			
Omanike laenud	117 000	56 000	EUR

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	10 320	11 052

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 07.07.2017

Mobilecredit OÜ (registrikood: 12704893) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GVEN HALLOP	Juhatuse liige	06.07.2017
MAREK PUUSAAG	Juhatuse liige	07.07.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	41 433
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26 920
Kokku	68 353
Jaotamine	
Kokku	68 353

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	108477	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Gven Hallop	38710284219	Eesti	2000 EUR (Lihtomand)
Marek Puusaag	38708272722	Eesti	1000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53574654
E-posti aadress	gven112@hotmail.com