

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Mobilecredit OÜ

registrikood: 12704893

tänava nimi ja maja number: Herne tn 10

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10135

telefon: +372 53574654

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Varud	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 7 Laenukohustised	11
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 9 Osakapital	12
Lisa 10 Müügitulu	13
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Intressikulud	14
Lisa 14 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

Mobilecredit OÜ peamine tegevusvaldkond on kasutatud sõidukite müük ja konsultatsiooniteenus.

2019. aasta oluliseimaks muudatuseks oli peamise tegevusvaldkonna vahetumine, alates 2019. aastast tegeleb ettevõtte kasutatud sõiduautode ning väikebusside müügi ning vahendusega. Seoses tegevussuuna muudatusega on 2020. aastal plaanis muuta ettevõtte nimi ning tegeleda laiaulatusliku brändinguga. Ettevõtte uueks ärinimeks saab Suve OÜ ning kaubamärgiks Suve Auto.

Peamised finantssuhtarvud:

	2019	2018
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	15,7	3,0
ROE (%)	23,1	44,4

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused
- ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Finantsriskid:

Oma igapäevases tegevuses puutub ettevõtte kokku erinevate riskidega, mille juhtimine on oluline ning lahutamatu osa ettevõtte äritegevusest. Ettevõtte võime identifitseerida, mõõta ning kontrollida erinevaid riske on oluliseks sisendiks kasumlikkusele. Ettevõtte juhtkonna poolt on risk defineeritud kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast finantstulemusest. Peamiseks riskifaktoriteks on tururisk, likviidsusrisk ja tegevusrisk.

Mobilecredit OÜ ei ole väljastanud garantiisid ega võtnud kohustusi, mis võiksid mõjutada järgmiste majandusaastate tulemusi.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	64 125	2 388	
Nõuded ja ettemaksed	438 593	370 122	2
Varud	59 950	66 079	3
Kokku käibevarad	562 668	438 589	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	648	0	5
Immateriaalsed põhivarad	0	2 105	6
Kokku põhivarad	648	2 105	
Kokku varad	563 316	440 694	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	7 071	130 293	7
Võlad ja ettemaksed	28 613	14 972	8
Kokku lühiajalised kohustised	35 684	145 265	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	246 656	79 373	7
Kokku pikaajalised kohustised	246 656	79 373	
Kokku kohustised	282 340	224 638	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 000	3 000	9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	213 056	117 131	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	64 920	95 925	
Kokku omakapital	280 976	216 056	
Kokku kohustised ja omakapital	563 316	440 694	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	216 351	161 144	10
Muud äritulud	15 302	718	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-93 850	-1 660	
Mitmesugused tegevuskulud	-35 795	-26 844	11
Tööjõukulud	-16 534	-16 692	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 177	-2 298	
Muud ärikulud	0	-76	
Ärikasum (kahjum)	83 297	114 292	
Intressikulud	-18 377	-18 367	13
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	64 920	95 925	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	64 920	95 925	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Mobilecredit raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti Finantsaruandluse Standardile ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti (näiteks kajastatakse õiglasest väärtusest kinnisvarainvesteeringuid).

Eesti Finantsaruandluse Standardile on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Äriühing vastab väikeettevõtja definitsioonile (nagu on defineeritud raamatupidamise seaduse paragrahvis 3). Vastavalt raamatupidamise seadusele võivad väikeettevõtjad koostada täismahus raamatupidamise aastaaruande asemel lühendatud aastaaruande. Lühendatud aastaaruande koostamisel on lähtutud miinimumnõuetest, et väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne koosneb bilansis, kasumiaruandest ja juhendi RTJ 15 "Lisades avalikustatav informatsioon" paragrahvis 59 sätestatud lisadest. Väikeettevõtjate lühendatud aastaaruandes võib bilanss olla lühemal või pikemal kujul, lähtudes raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetest ja võimalustest. Lisades esitatakse bilansikirjete alaliigendusi, kui see tuleb kasuks bilansi informatiivsusele ja loetavusele või on nõutud raamatupidamise seaduse või Raamatupidamise Toimkonna juhendite poolt. Lähtudes olulisuse printsiibist, võib ebaolulisi bilansikirjeid avaldada summeeritult. Äriühing on esitanud bilansi pikemal kujul.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

Raha

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

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjate laekumata arved hinnatakse tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kajastatakse üldhalduskuludes. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, ehitus- ja arenduskulutustest ning muudes kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Neto realiseerimisväärtus on objekti hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud objekti müügi valmisolekusse viimiseks ja müügi sooritamiseks.

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.

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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttele lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

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

Maksustamine

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksa Eesti ettevõtteid tulumaksu jaotamata kasumilt. Iga-aastase kasumilt makstava tulumaksu asemel maksavad Eesti ettevõtteid tulumaksu kasumi jaotamisel dividendidena. Sarnastel alustel maksustatakse kingitused, annetused, vastuvõtukulud, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksed ning siirdehinna korrigeerimised. Kehtiv maksumäär on 20/80 väljamakstud netodividendist. Kuna tulumaksu tasutakse üksnes jaotatud kasumilt kassapõhiselt ei teki ajutisi erinevusi maksustamisväärtuste ning varade ja kohustuste bilansilise jääkväärtuse vahel, mis võiksid põhjustada edasilükkunud tulumaksuvarasid ja -kohustusi. Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna ning bilansis eraldisena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide reaalsele väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

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.

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnescid aruandekuupäeva, 31. detsember 2019 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Aruandekuupäeva järgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	3 000	3 000	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	10 123	10 123	0	0	4
Muud nõuded	422 999	422 999	0	0	
Laenunõuded	366 047	366 047	0	0	
Intressinõuded	56 952	56 952	0	0	
Ettemaksed	2 471	2 471	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	438 593	438 593	0	0	

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	86	86	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	86	86	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	3 000	3 000	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	699	699	0	0	4
Muud nõuded	365 884	365 884	0	0	
Laenunõuded	308 932	308 932	0	0	
Intressinõuded	56 952	56 952	0	0	
Ettemaksed	453	453	0	0	
Muud makstud ettemaksed	453	453	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	370 122	370 122	0	0	

Lisa 3 Varud

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Müügiks ostetud kaubad	59 950	66 079
Kokku varud	59 950	66 079

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	6 030	0	446	0
Üksikisiku tulumaks	0	1 513	0	52
Sotsiaalmaks	0	3 799	0	343
Kohustuslik kogumispension	0	230	0	21
Töötuskindlustusmaksed	0	276	0	25
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	441	0	0
Ettemaksukonto jääk	4 093		253	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10 123	6 259	699	441

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	720	720
Amortisatsioonikulu	-72	-72
31.12.2019		
Soetusmaksumus	720	720
Akumuleeritud kulum	-72	-72
Jääkmaksumus	648	648

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Kokku
31.12.2017		
Soetusmaksumus	11 485	11 485
Akumuleeritud kulum	-7 082	-7 082
Jääkmaksumus	4 403	4 403
Amortisatsioonikulu	-2 298	-2 298
31.12.2018		
Soetusmaksumus	11 485	11 485
Akumuleeritud kulum	-9 380	-9 380
Jääkmaksumus	2 105	2 105
Amortisatsioonikulu	-2 105	-2 105
31.12.2019		
Soetusmaksumus	11 485	11 485
Akumuleeritud kulum	-11 485	-11 485
Jääkmaksumus	0	0

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Laenud omanikelt	3 000	3 000			0%	EUR
Lühiajalised laenud kokku	3 000	3 000				
Pikaajalised laenud						
Muud pikaajalised laenud	238 146	4 071	234 075	0	0-12%	EUR
Pikaajalised laenud omanikelt	12 581	0	12 581	0	0%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	250 727	4 071	246 656	0		
Laenukohustised kokku	253 727	7 071	246 656	0		
	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Laenud omanikelt	74 430	74 430			0%	EUR
Lühiajalised laenud kokku	74 430	74 430				
Pikaajalised laenud						
Muud pikaajalised laenud	88 908	34 832	54 076	0	0-12%	EUR
Pikaajalised laenud omanikelt	8 153	8 153	0	0	0%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	97 061	42 985	54 076	0		
Kapitalirendikohustised kokku	38 175	12 878	25 297	0		
Laenukohustised kokku	209 666	130 293	79 373	0		

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	21 321	21 321	0	0	
Võlad töövõtjatele	1 033	1 033	0	0	
Maksuvõlad	6 259	6 259	0	0	4
Kokku võlad ja ettemaksed	28 613	28 613	0	0	

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	1 237	1 237	0	0	
Võlad töövõtjatele	961	961	0	0	
Maksuvõlad	441	441	0	0	4
Muud võlad	441	441	0	0	
Muud viitvõlad	441	441	0	0	
Võlad aruandvatele isikutele	11 892	11 892	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	14 972	14 972	0	0	

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	3 000	3 000

Ettevõtte tingimuslik tulumaksukohustus

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2019. a moodustab 277 976 (31.12.2018: 213 056) eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 55 595 (31.12.2018: 42 611) eurot. Seega saab dividendidena välja maksta 222 381 (31.12.2018: 170 445) eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2019. a.

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	216 351	161 144
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	216 351	161 144
Kokku müügitulu	216 351	161 144
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenutasud	0	145 042
Konsultatsiooniteenus	118 167	15 000
Müügiks ostetud kaubad	0	1 102
Kasutatud autode müük	98 184	0
Kokku müügitulu	216 351	161 144

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Üür ja rent	-2 024	-2 208
Mitmesugused bürookulud	-7 555	-1 274
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	-76
Raamatupidamisteenus	-3 030	-2 874
Reklaamikulu	0	-4 622
Transpordikulu	-5 108	-14 767
Muud	-18 078	-1 023
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-35 795	-26 844

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	-12 300	-12 474
Sotsiaalmaksud	-4 234	-4 218
Kokku tööjõukulud	-16 534	-16 692
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2019	2018
Intressikulu laenudelt	-18 377	-18 367
Kokku intressikulud	-18 377	-18 367

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 000	17 000	3 000	95 437

Laenud

2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Laenud omanikelt	12 581	-54 711

2018	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Laenud omanikelt	126 253	65 123

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	2018
Arvestatud tasu	12 474	12 474

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.01.2020

Mobilecredit OÜ (registrikood: 12704893) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GVEN HALLOP	Juhatuse liige	20.01.2020

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	213 056
Aruandeaasta kasum (kahjum)	64 920
Kokku	277 976
Jaotamine	
Kokku	277 976

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	213 056
Aruandeaasta kasum (kahjum)	64 920
Kokku	277 976

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm juhtimisalane nõustamine	70221	118167	54.62%	Jah
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) müük	45111	98184	45.38%	Ei

Osanikud

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

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53574654
E-posti aadress	info@autolaenud.ee