

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Nordic Hypo AS

registrikood: 11881110

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Roseni tn 7

postisihthnumber: 10111

e-posti aadress: info@nordichypo.ee

veebilehe aadress: www.nordichypo.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Konsolideeritud bilanss	6
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	13
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	15
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	16
Lisa 7 Laenukohustised	17
Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	18
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	18
Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad	19
Lisa 12 Aktsiakapital	19
Lisa 13 Müügitulu	19
Lisa 14 Muud äritulud	20
Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused	20
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	20
Lisa 17 Tööjõukulud	20
Lisa 18 Olulised käibevara allahindlused	21
Lisa 19 Muud ärikulud	21
Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud	21
Lisa 21 Seotud osapooled	21
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	24
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	25
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	26
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	27
Aruande allkirjad	28
Vandeauditori aruanne	29

Tegevusaruanne

Ettevõtte tutvustus

Nordic Hypo on Eesti kapitalil põhinev hüpoteeklaenude väljastamisele spetsialiseerunud ettevõtte, kellel on finantsteenuste osutaja tegevusluba. Ettevõtte klientideks on eelkõige väikese ja keskmise suurusega ettevõtted erinevatest sektoritest, aga ka eratarbijad. Nordic Hypo meeskond koosneb kogenud spetsialistidest, kellel on pikaajalised kogemused finantsteenuste valdkonnas.

Nordic Hypo AS moodustab koos kahe tütar-ettevõttega - 1Credit OÜ ja 1Credit Narva OÜ - konsolideerimisgrupi, mille emaettevõtteks on Nordic Hypo Holding OÜ (omandatud osaluse suurus 100%). Nordic Hypo osaluse suurus mõlemas tütar-ettevõttes on 100%. Konsolideeritud majandusaasta aruanne koostatakse ainult Nordic Hypo AS tasandil.

Järgime oma tegevuses kõiki laenamisega seotud reegleid, juriidilisi nõudeid ja häid tavaid, sh vastutustundliku laenamise põhimõtteid. Nii tagame, et väljaantav krediit vastab meie kliendi vajadustele ning oleme selle kujundanud viisil, et klient suudab laenu kokkulepitud tingimustel tagastada.

Toetame ühiskondlikult olulisi ettevõtmisi sponsorluse kaudu. Oleme juba aastaid toetanud sponsorlusprojekti, mis keskendub peamiselt haridusele.

Nordic Hypo tegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. Küll aga avaldame lootust, et läbi meie finantseerimistegevuse oleme aidanud kaasa paljude töökohtade loomisele ja säilitamisele. Tänu Nordic Hypo finantseerimisele on ehitatud palju tänapäevast energiatõhusat elamufondi ning seeläbi oleme paljudele peredele võimaldanud saada oma kodu.

Tegevuskeskkond

Mitmed 2023. aasta majandusarengut iseloomustanud sündmused jätkusid 2024. aastal. Globaalsel tasandil jäi geopoliitilist olukorda pingestama Venemaa agressioon Ukraina vastu. Oluliseks sündmuseks 2024. aastal oli presidendiaadministratsiooni vahetus Ameerika Ühendriikides, mis eeldatavasti toob kaasa ettearvamatud välispoliitilised sammud ja surve Euroopa riikidele kaitsekulutuste suurendamiseks. Need on vaid mõned märksõnad, mis võivad lähitulevikus hakata meie elu mõjutama.

2024. aastal iseloomustasid rahapoliitikat Euroopa Keskpanka intressimäärade langetamised. Kui 2023. aasta lõpus oli kuue kuu euribor 3,9%, siis 2024. aasta lõpuks oli see langenud 2,6%-ni. Prognoositakse euribori edasist langust. Euribori kiire langus avaldab pankade kasumlikkusele kahtlemata negatiivset mõju, kuid samas viitavad langevad intressimäärad laenuõudluse suurenemisele ja seeläbi investeringute kasvule.

Eesti majanduslangus oli Statistikaameti hinnangul 2024. aastal 0,3%. Tarbijate kindlustunne ja ettevõtete investeerimisaktiivsus on jätkuvalt madalad. Hinnakasv on Eestis olnud euroala kõrgeimate hulgas, seda suuresti tänu 2024. aasta maksutõusudele. Hoolimata majanduslangusest on tööturg Eestis tugev. Hõive on kõrge (68,9%) ja tööpuudus madal. Töötuse määr oli 2024. aastal 7,6%, mis on Eesti tingimustes pigem tagasihoidlik näitaja. Positiivse asjaoluna saab välja tuua ka euribori languse, mis vähendab tuleviku laenumakseid ja jätab tarbijatele rohkem raha kätte. Samuti muutub laenuvõtmine soodsamaks, mis peaks ergutama ettevõtete investeringuid.

Laenuturu ülevaade

Käesoleva tegevusaruande koostamise ajal oli meil juurdepääs Finantsinspektsiooni poolt avaldatud Eesti finantsteenuste turu 30. juuni 2024. aasta seisuga koostatud ülevaatele. Eeltoodud ülevaate kohaselt mõjutasid Eesti finantsteenuste turu arengut kõige rohkem kõrged intressimäärad ja aktsiaturgude jätkuv kasv. Kõrged intressimäärad pärssisid pankade ja krediidiandjate laenuportfellide kasvu. Alanema hakanud euribor aga soodustas eluasemelaenude turu elavnemist. Hoiuste intressimäärad olid piisavalt atraktiivsed, et toetada tähtajaliste hoiuste mahu kasvu 4% ulatuses. Krediidiandjate andmetest nähtub, et eraisikud laenasid tarbimise rahastamiseks vähem kui aasta tagasi (portfelli kahanemine 5%). Pankade ja krediidiandjate poolt väljastatud laenude kogujääk kasvas aasta esimesel poolel 2%.

Eesti Panga poolt koostatud finantsstabiilsuse ülevaate kohaselt on majanduslangusest hoolimata probleemsete laenude hulk väike. Kuigi probleemsete laenude osatähtsus pankade portfellides on alates möödunud aasta algusest tasapisi suurenenud, on see nii varasemate aegade kui ka teiste euroala riikidega võrreldes jätkuvalt madal. Kõige suuremas ulatuses on halvenenud tarbimislaenude kvaliteet. 2024. aasta viimastel kuudel oli ettevõtete üle 60 päeva makseviivituses olevate laenude maht Eesti pankades kasvanud 76% võrreldes 2023. aasta sama ajaga. Kohalike pankade analüütikute sõnul on majanduslangus ettevõtetele oma jälje jättnud, kuid tegu pole laiapõhjalise probleemiga.

Finantsnäitajad

Keeruline majanduskeskkond on jälle jättnud ka Nordic Hypo finantsnäitajatele. Laenumüügmahud on 18% vähenenud võrreldes eelmise majandusaastaga. Väljastatud laenude maht oli 2024. aastal 11,4 miljonit eurot ja 2023. aastal 13,9 miljonit eurot. 2024. aasta kohta saame öelda, et inimeste aktiivsus laenu taotlemisel on vähenenud, mille põhjustena võib välja tuua majanduskeskkonnast tingitud alalhoidlikkuse uute kohustuste võtmisel ja euribori tõusust tingitud laenude kallinemise. Kokku menetleti lõppenud aastal veidi üle tuhande laenu taotluse. Portfelli kvaliteedi säilitamiseks anti laene 13%-le taotlejatest (2023. majandusaastal 17%-le), mis on märk sellest, et oleme laenuotsuste tegemisel muutunud veelgi konservatiivsemaks.

Vaadeldes Nordic Hypo konsolideerimisgruppi tervikuna, on laenuportfell võrreldes eelmise majandusaastaga kasvanud 23,8 miljonilt eurolt 27,4 miljoni euroni (kasv 15%). Sarnaselt varasemate aastatega moodustavad suurima osa laenuportfelli hüpoteegiga tagatud laenud nii eraisikutele kui ettevõtetele.

Nordic Hypo hinnangul ei ole turbulentse keskkonna tõttu ettevõtte laenuportfelli kvaliteedis 2024. aastal kardinaalseid muutusi toimunud. Viisiportfelli osakaal on võrreldes eelmise aastaga jäänud samale tasemele. Pikaajalise võlaportfelli osakaal on küll tõusnud, kuid tugevate tagatispositsioonide tõttu on portfelli kvaliteet tagatud. Samuti pole tekkinud eraldiseisvat suurt laenumakseprobleemi.

Potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks ja klientide maksekäitumisest tulenevate riskide maandamise vajaduse tõttu kasvas 2024. aastal laenuportfelli allahindluskulu. Aasta lõpu seisuga ulatus mittetoimivate laenude osakaal 2,1%-ni kogu laenuportfelli, mis on Nordic Hypo jaoks endiselt madalal tasemel. Venemaa-Ukraina sõda kontserni laenuportfelli kvaliteeti otseselt ei mõjuta, sest Nordic Hypo ei finantseeri piiriüleseid kliente. Kuna ettevõttel puuduvad eelmainitud piiriüleised tehingud, siis puuduvad ka valuutakurssidega seotud riskid.

Majanduskeskkonna ebastabiilsuse kiuste suutis konsolideerimisgrupp varade mahtu siiski kasvatada. 31.12.2024 seisuga ulatus varade maht 30,6 miljoni euroni, kasvades aastaga 3,8 miljonit eurot (kasv 14%). Kasv tulenes peamiselt laenuühendustest. Konsolideerimisgrupi kohustised ulatusid 2024. aasta lõpu seisuga 25 miljoni euroni, kasvades võrreldes eelmise majandusaastaga 3,4 miljonit eurot (kasv 16%). Oluline kasv toimus finantseerimiskuludes, mis olid samuti mõjutatud üldisest intressitaseme tõusust. Intressikulud kasvasid 2024. aastal 1,4 miljonilt eurolt 1,8 miljoni euroni (kasv 34%).

Konsolideerimisgrupi kogutulud põhitegevusest olid lõppenud aastal 3,6 miljonit eurot, kasvades 19% võrreldes eelmise majandusaastaga. Valdava osa tuludest moodustasid intressitulud. Tulude struktuuris oli suurenemine nii intressi- kui viivisetuludes. Kontserni majandusaasta puhaskasumiks kujunes 653 tuhat eurot, mis on 5% võrra väiksem kui 2023. aastal. Kõige enam mõjutas kasumit finantseerimiskulude ja käibevara allahindluskulude suurenemine.

Kokkuvõttes olid kontserni 2024. aasta majandustulemused head. Vaatamata nõrgale majanduslikule väliskeskkonnale lõpetas ettevõtte majandusaasta kasvava laenuportfelliga ning arvestatavas suuruses puhaskasumiga.

Tulevikuväljavaated

2025. aasta töötab tulla nii maailma mastaabis kui Eesti jaoks ebastabiilne ja keeruline. Geopoliitiline olukord maailmas ja Euroopas on endiselt pingeline. Inflatsiooninäitajaid on Euroopas hakatud kontrolli alla saama ja sellest tulenevalt Euroopa Keskpank tõenäoliselt jätkab majanduse stimuleerimiseks intressilangetus. Langevad intressimäärad mõjuvad nii eraisikutele kui ettevõtetele positiivselt, kuna laenude teenindamine muutub võrreldes eelmiste aastatega kergemaks ja paranenud tulevikuväljavaadete tõttu on oodata laenuühenduse kasvu. Eesti väljavaated siiski positiivsed ei ole, sest lisaks välisele ebastabiilsusele takistab majanduse taastumist Eestis elluviidav majanduspoliitika.

Ettevõtete ja majapidamiste laenumaksevõimet ohustab majanduskasvu võimalik viibimine. Kiiret kasvu pole aga oodata, kuna välisnõudlus on endiselt nõrk ja Eesti ettevõtete konkurentsivõime kannatada saanud. Ebakindlus lähiaja majandusarengu suhtes püsib suur. Ettevõtted on viletsama nõudluse ja suuremate laenumaksetega toime tulnud tänu varasemalt kogutud puhvritele. Kuna langusperiood on pikale veninud, võivad puhvrid hakata ammendumas. Erasisikute maksevõimet on toetanud see, et tööpuudus pole eriti tõusnud. Euribori langus pakub väiksemate laenumaksete näol küll lähiajal leevendust, kuid laenumaksevõime seisukohalt on eelkõige oluline majanduskasvu taastumine. Lähtudes eeltoodust peame ilmselt 2025. aastal arvestama probleemklientide osakaalu kasvuga. Nordic Hypo tugevuseks saab eelnevate kriiside põhjal pidada klientidele sobivate lahenduste leidmist ja klientidega koos rasketest olukordadest väljatulemist. Hoolimata ettearvatust keskkonnast saame öelda, et Nordic Hypo finantsseisund on stabiilne ning kapitalipuhvrid piisavad.

Konsolideeriva üksuse peamised finantssuhtarvud ja nende arvutamise metoodika on alljärgnevad:

	2024	2023
Varade tulukus ROA (%)	2,0	2,3
Omakapitali tulukus ROE (%)	14,0	17,1
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	3,6	0,7
Võlakordaja	0,9	0,9
Intresside kattekordaja	0,3	0,5
Kasumi kasv või kahanemine (%)	-10,5	-15,5

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=ärikasum/intressikulud
Kasumi kasv (%)=(puhaskasum 2024-puhaskasum 2023)/puhaskasum 2023*100

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 029 452	1 282 206	2
Nõuded ja ettemaksed	17 446 136	13 098 836	3
Kokku käibevarad	18 475 588	14 381 042	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	12 147 452	12 385 510	3
Materiaalsed põhivarad	8 213	8 853	5
Immateriaalsed põhivarad	0	15 473	6
Kokku põhivarad	12 155 665	12 409 836	
Kokku varad	30 631 253	26 790 878	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	4 531 903	17 089 807	7
Võlad ja ettemaksed	270 168	207 428	9
Kokku lühiajalised kohustised	4 802 071	17 297 235	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	20 193 479	4 231 493	7
Kokku pikaajalised kohustised	20 193 479	4 231 493	
Kokku kohustised	24 995 550	21 528 728	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	300 000	300 000	12
Kohustuslik reservkapital	30 000	30 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 652 150	4 247 632	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	653 553	684 518	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	5 635 703	5 262 150	
Kokku omakapital	5 635 703	5 262 150	
Kokku kohustised ja omakapital	30 631 253	26 790 878	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	3 679 958	2 970 649	13
Muud äritulud	47	50	14
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 866 170	-1 395 181	15
Mitmesugused tegevuskulud	-216 315	-336 723	16
Tööjõukulud	-445 283	-377 472	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-20 869	-26 032	5,6
Olulised käibevara allahindlused	-409 098	-80 498	18
Muud ärikulud	-21 779	-10 000	19
Ärikasum (kahjum)	700 491	744 793	
Muud finantstulud ja -kulud	5 620	6 004	20
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	706 111	750 797	
Tulumaks	-52 558	-66 279	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	653 553	684 518	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	653 553	684 518	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	700 491	744 793	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	20 869	26 032	5,6
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	280	0	19
Kokku korrigeerimised	21 149	26 032	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 109 242	-1 412 010	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	62 740	-33 705	9
Muud rahavood äritegevusest	5 620	6 004	20
Kokku rahavood äritegevusest	-3 319 242	-668 886	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-5 036	-15 189	5,6
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 036	-15 189	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	6 373 559	5 215 271	
Saadud laenude tagasimaksed	-2 969 477	-3 911 410	
Makstud dividendid	-280 000	-300 000	
Makstud ettevõtte tulumaks	-52 558	-66 279	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 071 524	937 582	
Kokku rahavood	-252 754	253 507	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 282 206	1 028 699	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-252 754	253 507	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 029 452	1 282 206	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	300 000	30 000	4 547 632	4 877 632
Aruandeaasta kasum (kahjum)			684 518	684 518
Muutused muudest väljamaksetest omanikele			-300 000	-300 000
31.12.2023	300 000	30 000	4 932 150	5 262 150
Aruandeaasta kasum (kahjum)			653 553	653 553
Muutused muudest väljamaksetest omanikele			-280 000	-280 000
31.12.2024	300 000	30 000	5 305 703	5 635 703

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Nordic Hypo AS-i 2024. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Finantsaruandluse standardi 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 ja lõpeb 31. detsembril. 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 arvestuspõhimõtetes.

2024. 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.

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 tegevust 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 suurenemisena.

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.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulisi õigusi saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid, muid lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel ja teise ettevõtte omakapitaliinstrumente. Enamuse kontserni finantsvaradest moodustavad nõuded klientidele. Kontsern kajastab nõuded esmasel arvelevõtmise kuupäeval, millal need tekkisid.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui kontsern kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantsvara eemaldamisel bilansist kajastatakse finantsvara bilansilise maksumuse ja tema eest saadud tasu vahet kasumiaruandes tulu või kuluna.

Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (va. arvelduskrediit) ning tähtajalisi deposiite.

Nõuded ja ettemaksed

Bilansikirje Nõuded ja ettemaksed alajaotuses Laenunõuded kajastatakse nõudeid klientide vastu. Laenunõuded ja muud nõuded võetakse esmalt arvele soetusmaksumuses ning edaspidi kajastatakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses. Korrigeeritud soetusmaksumust vähendatakse allahindluste võrra. Kontsernis 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 kontsernis välja töötatud nõuete hindamise põhimõtetele. Vajadusel moodustatakse täiendavaid allahindlusi majanduskeskkonna halvenemisest tulenevate negatiivsete mõjude või muude erakorraliste asjaolude katteks. Olulisi käibevarade allahindlusi kajastatakse kasumiaruande real "Olulised käibevarade allahindlused". Nõuete bilansist välja kandmisel vähendatakse raamatupidamisarvestuses vastava summa võrra laenunõude ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kirjeid.

Nõuded jaotatakse bilansis lepingu tähtaja järgi ja pikaajalise tähtajaga nõuete tagasimakseid järgmisel aastal ei ole lühiajalise nõudena kajastatud.

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.

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

Kontserni kasutuses olevate rendipindade rekonstrueerimisväljaminekud kapitaliseeritakse materiaalse põhivarana ja kantakse kuludesse lineaarselt vastavalt rendilepingu kestvusele.

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.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid jm. kontoritehnika	3 aastat
Kliendihaldustarkvara	10 aastat

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 kuuluvas 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 aruandekuupäevast. Need kohustised, mille osas kontsernil on tingimusteta õigus lükata kohustise täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva, kajastatakse pikaajalistena.

Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud. Finantskohustis on rahuldatud siis, kui see on kas tasutud või lepinguliselt üle antud mõnele teisele osapoolale. Finantskohustis on lõpetatud siis, kui teine osapool on sellest loobunud. Finantskohustis aegub seadusandluses sätestatud tähtaegadel. Finantskohustise eemaldamisel bilansist kajastatakse kohustise bilansilise maksumuse ja tema eest makstud tasu vahet kasumiaruandes tulu või kuluna.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Tulumaksuseaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid ja muud kasumi jaotused tulumaksuga olenemata saajast. 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 aruandekuupäeva 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 intressimäära. 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 kõrvalnõudeid kasumiaruande kirjel Müügitulu.

Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõttel õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustuse mittetäitmise täitmisega viivitatud päeva eest.

Teenustasutuluna kajastatakse aruandeperioodil klientidelt saadud lepingutasud. Teenustasutulu kajastatakse kontserni tavapärasel majandustegevuses saadud või saadava tulu õiglases väärtuses.

Kulud

Intressikulud kajastatakse lähtudes kohustise sisemisest intressimäära. 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.

Tegevuskuludena kajastatakse kontserni ettevõtlusega seotud kulusid. Tegevuskulud kajastatakse siis, kui teenus on saadud ja kohustis on tekkinud.

Maksustamine

2024. aastal kehtinud tulumaksuseaduse kohaselt maksustati jaotamata kasumist jaotatavaid dividende. Tulumaksu tavamäär oli 20% (20/80 netodividendina väljamakstavast summast). Regulaarseid dividende maksustati vähendatud maksumääraga 14%, mida rakendati dividendiosale, mis ulatus viimase kolme kalendriaasta jooksul välja makstud maksustatud dividendide keskmiseni. 2025. aastal maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit 22%-se maksumääraga (22/78 netodividendina väljamakstavast summast).

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisas.

Dividendide tulumaksu kulu kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes tulumaksukuluna.

Seotud osapooled

Seotud osapool on isik või ettevõtte, kes on seotud aastaaruannet koostava ettevõttega sel määral, et nendevahelised tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel.

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) 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)

	31.12.2024	31.12.2023
Rahalised vahendid	1 029 452	1 282 206
Kokku raha	1 029 452	1 282 206

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-158 108	-144 956	-13 152		18
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-158 108	-144 956	-13 152		
Laenunõuded	27 389 349	16 852 084	9 795 798	741 467	
Muud nõuded	2 354 415	731 076	1 623 339		
Intressinõuded	2 354 415	731 076	1 623 339		
Ettemaksed	7 932	7 932			
Tulevaste perioodide kulud	7 532	7 532			
Muud makstud ettemaksed	400	400			
Kokku nõuded ja ettemaksed	29 593 588	17 446 136	11 405 985	741 467	

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	-3 689	-3 689			18
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3 689	-3 689			
Laenunõuded	23 770 996	11 969 099	10 719 774	1 082 123	
Muud nõuded	1 709 184	1 125 571	583 613		
Intressinõuded	1 709 184	1 125 571	583 613		
Ettemaksed	7 855	7 855			
Tulevaste perioodide kulud	7 855	7 855			
Kokku nõuded ja ettemaksed	25 484 346	13 098 836	11 303 387	1 082 123	

Kontserni laenunõuded jagunesid 2024. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

* laenunõuded klientide vastu 27 389 349 eurot,

* ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -158 108 eurot,

- * laenuõuded klientide vastu kokku 27 231 241 eurot,
- * lootusetuks hinnatud nõuded 35 089 eurot.

Kontserni laenuõuded jagunesid 2023. aasta lõpu seisuga alljärgnevalt:

- * laenuõuded klientide vastu 23 770 996 eurot,
- * ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud nõuded -3 689 eurot,
- * laenuõuded klientide vastu kokku 23 767 307 eurot,
- * lootusetuks hinnatud nõuded 10 181 eurot.

Laenuade alusvaluutaks on euro, laenulepingute tähtajad on vahemikus 2024-2041 ning intress alates 8% aastas. Enamik väljastatud laene on hüpoteegiga tagatud. Laenusumma suhe tagatise väärtusesse on ca 60%.

Seotud osapoolte pikaajalisi intressinõudeid on diskonteeritud laenulepingu järgse intressimääraga.

Nõuded seotud osapoolte vastu on detailselt kajastatud lisas nr 21.

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2023	31.12.2024
11644893	1Credit OÜ	Eesti	Finantseerimisteenused	100	100
12006189	Osaühing 1Credit Narva	Eesti	Finantseerimisteenused	100	100

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2022			
Soetusmaksumus	18 437	9 764	28 201
Akumuleeritud kulum	-11 325	-9 764	-21 089
Jääkmaksumus	7 112	0	7 112
Ostud ja parendused	6 888		6 888
Muud ostud ja parendused	6 888		6 888
Amortisatsioonikulu	-5 147		-5 147
31.12.2023			
Soetusmaksumus	25 325	0	25 325
Akumuleeritud kulum	-16 472	0	-16 472
Jääkmaksumus	8 853	0	8 853
Ostud ja parendused	5 036		5 036
Muud ostud ja parendused	5 036		5 036
Amortisatsioonikulu	-5 396		-5 396
Muud muutused	-280		-280
31.12.2024			
Soetusmaksumus	27 118		27 118
Akumuleeritud kulum	-18 905		-18 905
Jääkmaksumus	8 213		8 213

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2022		
Soetusmaksumus	201 229	201 229
Akumuleeritud kulum	-173 172	-173 172
Jääkmaksumus	28 057	28 057
Ostud ja parendused	8 300	8 300
Amortisatsioonikulu	-20 884	-20 884
31.12.2023		
Soetusmaksumus	209 529	209 529
Akumuleeritud kulum	-194 056	-194 056
Jääkmaksumus	15 473	15 473
Amortisatsioonikulu	-15 473	-15 473
31.12.2024		
Soetusmaksumus	209 529	209 529
Akumuleeritud kulum	-209 529	-209 529
Jääkmaksumus	0	0

Immateriaalse põhivarana on arvel kliendihaldustarkvara.

Lisa 7 Laenukohustised
(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised pangalaenud	2 731 903	2 731 903			6,6-7,9%	EUR	2026-2027
Lühiajalised laenud investoritelt	1 800 000	1 800 000			5,0%	EUR	2025
Lühiajalised laenud kokku	4 531 903	4 531 903					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised pangalaenud	15 841 986		15 841 986		6,6-8,5%	EUR	2026
Pikaajalised laenud investoritelt	4 351 493		4 351 493		7,0%	EUR	2028
Pikaajalised laenud kokku	20 193 479		20 193 479				
Laenukohustised kokku	24 725 382	4 531 903	20 193 479				
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised pangalaenud	15 527 807	15 527 807			3,8-9,5%	EUR	2024-2026
Lühiajalised laenud investoritelt	1 312 000	1 312 000			5,0%	EUR	2024
Lühiajalised laenud kokku	16 839 807	16 839 807					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud investoritelt	4 481 493	250 000	4 231 493		5,0-7,0%	EUR	2028
Pikaajalised laenud kokku	4 481 493	250 000	4 231 493				
Laenukohustised kokku	21 321 300	17 089 807	4 231 493				

Laenukohustised on tagatud nõuete pandiga.

2024. aastal on lühiajaliseks arvatud ühe võlausaldaja pikaajalised pangalaenud, kuna lepingutes sätestatud tingimusi ei ole täidetud. Rikkumised on alljärgneva sisuga:

- 1. informeerimiskohustuse rikkumine;
- 2. nõusolekute võtmise kohustuse rikkumine;
- 3. lepingus kokkulepitud osakaal maksetest ei ole laekunud panka.

Seotud osapoolte laenukohustised on detailselt kajastatud lisas nr 21.

Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	36 279	0
Üksikisiku tulumaks	11 954	8 798
Sotsiaalmaks	20 617	15 160
Kohustuslik kogumispension	778	567
Töötuskindlustusmaksed	1 389	1 068
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	71 017	25 593

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 505	3 505	
Võlad töövõtjatele	70 214	70 214	10
Maksuvõlad	71 017	71 017	8
Muud võlad	125 432	125 432	
Intressivõlad	125 432	125 432	
Kokku võlad ja ettemaksed	270 168	270 168	

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	8 674	8 674	
Võlad töövõtjatele	66 181	66 181	10
Maksuvõlad	25 593	25 593	8
Muud võlad	106 980	106 980	
Intressivõlad	106 980	106 980	
Kokku võlad ja ettemaksed	207 428	207 428	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele (eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Töötasude kohustis	1 108	13 716
Puhkusetasude kohustis	69 106	52 465
Kokku võlad töövõtjatele	70 214	66 181

Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	4 138 448	3 945 720
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	1 167 255	986 430
Kokku tingimuslikud kohustised	5 305 703	4 932 150

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2025. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlbulikkude kasumit seisuga 31.12.2024.

Lisa 12 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Aktsiakapital	300 000	300 000
Aktsiate arv (tk)	300 000	300 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 679 958	2 970 649
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 679 958	2 970 649
Kokku müügitulu	3 679 958	2 970 649
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu väljastatud laenudelt	3 442 151	2 823 385
Viivisetulu jm kõrvalnõuded	156 652	65 252
Teenustasutulu	81 155	82 012
Kokku müügitulu	3 679 958	2 970 649

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

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2024	2023
Lootusetute nõuete laekumine	47	49
Muud	0	1
Kokku muud äritulud	47	50

Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2024	2023
Intressi- ja laenu teenindamise kulud	1 866 170	1 395 181
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 866 170	1 395 181

Lähtudes kontserni tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real Kaubad, toore, materjal ja teenused otseselt müügitulu tekkimisega seotud kulusid, milleks on intressi- ja laenu teenindamise kulud võlakohustistelt.

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Mitmesugused bürookulud	16 486	13 258
Lähetuskulud	141	107
Koolituskulud	414	0
Krediidihaldusega seotud kulud	26 059	20 510
Raamatupidamise-, IT- ja õigusliku reguleerimise kulud	47 216	47 192
Turunduskulud	74 394	213 885
Halduskulud	36 142	27 922
Muud	15 463	13 849
Kokku mitmesugused tegevuskulud	216 315	336 723

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	332 798	282 117
Sotsiaalmaksud	112 485	95 355
Kokku tööjõukulud	445 283	377 472
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	8	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	8	6

Lisa 18 Olulised käibevara allahindlused

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete muutus	154 419	-65	
Lootusetuks tunnistatud nõuded	38 778	9 525	
Intressinõuete diskonteerimine	215 901	71 038	
Kokku olulised käibevara allahindlused	409 098	80 498	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi alguses	-3 689	-4 410	
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	0	65	
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-158 108	0	
Lootusetuks tunnistatud nõuded	3 689	656	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-158 108	-3 689	3

Lisa 19 Muud ärikulud

(eurodes)

	2024	2023
Kahjum materiaalseste põhivarade müügist	279	0
Annetused	21 500	10 000
Kokku muud ärikulud	21 779	10 000

Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2024	2023
Saadud intressid	5 620	6 004
Kokku muud finantstulud ja -kulud	5 620	6 004

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Nordic Hypo Holding OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 749 319	3 354 969

Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	579 089	321 393
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 328 408	3 676 362
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 637	23 671
Kokku võlad ja ettemaksed	24 637	23 671

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	432 259	395 695
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 071 467	3 276 733
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 083 702	1 022 998
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 587 428	4 695 426
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 351 493	3 981 493
Kokku laenukohustised	4 351 493	3 981 493

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	310 240	16 750	0	326 990	20 658
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 798 331	2 931 000	3 213 507	5 515 824	512 721
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 147 300	855 000	987 300	1 015 000	43 848
Kokku antud laenud	7 255 871	3 802 750	4 200 807	6 857 814	577 227

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	326 990	7 100	0	334 090	23 281
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 515 824	1 749 700	1 088 624	6 176 900	577 367
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 015 000	280 000	30 000	1 265 000	134 162
Kokku antud laenud	6 857 814	2 036 800	1 118 624	7 775 990	734 810

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 087 543	0	106 050	3 981 493	284 339
Kokku laenukohustised	4 087 543	0	106 050	3 981 493	284 339

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 981 493	370 000	0	4 351 493	280 434
Kokku laenukohustised	3 981 493	370 000	0	4 351 493	280 434

MÜÜDUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	23 281	20 658
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	577 367	512 721
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	134 162	43 848
Kokku müüdid	734 810	577 227

OSTETUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	283 937	287 168
Kokku ostetud	283 937	287 168

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	171 751	192 285

Seotud osapoolte pikaajalisi intressinõudeid on diskonteeritud laenulepingu järgse intressimääraga. Oluliste käibevara allahindluste hulgas kajastatud intressinõuete diskonteerimise mõju on seotud osapoolte laenudega seotud.

Ettevõtte on juhatuse liikmega seoses potentsiaalne kohustus talle makstava lahkumishüvitise näol. Selle rahaline mõju kontserni jaoks on 25 181 eurot. Lahkumishüvitist makstakse nii tööandja kui töötaja poolsele lepingu lõpetamisel.

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Varad		
Käibevarad		
Raha	998 318	1 166 671
Nõuded ja ettemaksed	17 431 554	12 803 978
Kokku käibevarad	18 429 872	13 970 649
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	35 000	35 000
Nõuded ja ettemaksed	11 615 350	12 176 849
Materiaalsed põhivarad	8 213	8 853
Kokku põhivarad	11 658 563	12 220 702
Kokku varad	30 088 435	26 191 351
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	4 531 903	17 893 107
Võlad ja ettemaksed	618 986	484 361
Kokku lühiajalised kohustised	5 150 889	18 377 468
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	21 086 779	4 231 493
Kokku pikaajalised kohustised	21 086 779	4 231 493
Kokku kohustised	26 237 668	22 608 961
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	300 000	300 000
Kohustuslik reservkapital	30 000	30 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 972 390	2 639 549
Aruandeaasta kasum (kahjum)	548 377	612 841
Kokku omakapital	3 850 767	3 582 390
Kokku kohustised ja omakapital	30 088 435	26 191 351

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu	3 621 188	2 912 166
Muud äritulud	0	1
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 938 079	-1 463 311
Mitmesugused tegevuskulud	-211 596	-320 099
Tööjõukulud	-445 283	-377 472
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 396	-5 148
Olulised käibevara allahindlused	-403 734	-63 015
Muud ärikulud	-21 779	-10 000
Kokku ärikasum (-kahjum)	595 321	673 122
Muud finantstulud ja -kulud	5 614	5 998
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	600 935	679 120
Tulumaks	-52 558	-66 279
Aruandeaasta kasum (kahjum)	548 377	612 841

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	595 321	673 122
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 396	5 147
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	280	0
Kokku korrigeerimised	5 676	5 147
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 066 077	-1 422 302
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	134 625	34 125
Muud rahavood äritegevusest	5 614	5 998
Kokku rahavood äritegevusest	-3 324 841	-703 910
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-5 036	-6 888
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 036	-6 888
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	6 463 559	5 215 271
Saadud laenude tagasimaksed	-2 969 477	-3 911 410
Makstud dividendid	-280 000	-300 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-52 558	-66 279
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 161 524	937 582
Kokku rahavood	-168 353	226 784
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 166 671	939 887
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-168 353	226 784
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	998 318	1 166 671

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	300 000	30 000	2 939 549	3 269 549
Aruandeaasta kasum (kahjum)			612 841	612 841
Muutused muudest väljamaksetest omanikele			-300 000	-300 000
31.12.2023	300 000	30 000	3 252 390	3 582 390
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiiline väärtus			-35 000	-35 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			1 714 760	1 714 760
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	300 000	30 000	4 932 150	5 262 150
Aruandeaasta kasum (kahjum)			548 377	548 377
Muutused muudest väljamaksetest omanikele			-280 000	-280 000
31.12.2024	300 000	30 000	3 520 767	3 850 767
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiiline väärtus			-35 000	-35 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			1 819 936	1 819 936
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2024	300 000	30 000	5 305 703	5 635 703

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.03.2025

Nordic Hypo AS (registrikood: 11881110) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEIKKI RANNIK	Juhatuse liige	31.03.2025
STEN TIKK	Juhatuse liige	03.04.2025

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Nordic Hypo AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Nordic Hypo AS ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2024 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 olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

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

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori 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 lahkneb oluliselt 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 finantsaruandluse standardiga 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.

Vandeauditori 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 vandeauditori 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 auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mittevastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärtesitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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 märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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/

Tarmo Rahkama

Vandeaudiitori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

04.04.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Nordic Hypo AS (registrikood: 11881110) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	04.04.2025

Kasumi jaotamise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 652 150
Aruandeaasta kasum (kahjum)	653 553
Kokku	5 305 703
Jaotamine	
Dividendideks	300 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 005 703
Kokku	5 305 703

Kasumi jaotamise otsus
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 652 150
Aruandeaasta kasum (kahjum)	653 553
Kokku	5 305 703
Jaotamine	
Dividendideks	300 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 005 703
Kokku	5 305 703

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	EMTAK 2025	3621188	100.00%	Jah