

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi või sihtasutuse nimi: 1Credit OÜ

registrikood: 11644893

tänava/talu nimi, Tartu mnt 7-3
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Tallinn

valid:

postsihtnumber: 10145

maakond: Harju maakond

telefon:

faks:

e-posti aadress: info@1credit.ee

veebilehe aadress: www.1credit.ee

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Materiaalne põhivara	12
Lisa 6 Võlad töövõtjatele	12
Lisa 7 Tööjõukulud	13
Lisa 8 Finantstulud ja -kulud	13
Lisa 9 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Osaühing 1Credit põhitegevusalaks on laenude väljastamine kinnisvara tagatisel.

Osaühingu majandusaasta algab 01. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.

Tulud, kulud ja kasum

2010. majandusaastal olid osaühingu 1Credit äritulud 115 tuhat krooni (eelmisel majandusaastal 42 tuhat krooni), laenuintressidena teeniti 2010. majandusaastal 3 825 tuhat krooni (eelmisel majandusaastal 206 tuhat krooni). Ärikulud olid majandusaastal 719 tuhat krooni (2009. a 280 tuhat krooni).

Bilansimaht 31. detsember 2010 oli 20 717 tuhat krooni (seisuga 31.12.2009 vastavalt 6 563 tuhat krooni).

2010. majandusaasta lõpetati 1 402 tuhande kroonise kasumiga (2009. a oli kahjum 228 tuhat krooni).

Personal

Osaühingu juhatus on ühe liikmeline, põhikohaga töötajaid oli 2010. majandusaastal kaks.

Aruandeaastal maksti juhatuse liikmele töötasusid 285 tuhat krooni.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

1Credit OÜ juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- Raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt 1Credit OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- Kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 21.01.2011, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- 1Credit OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Varad		
Käibevara		
Raha	1 076 318	670 959
Nõuded ja ettemaksed	14 688 730	1 176 587
Kokku käibevara	15 765 048	1 847 546
Põhivara		
Nõuded ja ettemaksed	4 909 134	4 686 887
Materiaalne põhivara	43 135	28 674
Kokku põhivara	4 952 269	4 715 561
Kokku varad	20 717 317	6 563 107
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	16 379 355	40 163
Kokku lühiajalised kohustused	16 379 355	40 163
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	3 123 860	6 620 000
Võlad ja ettemaksed	0	90 619
Kokku pikaajalised kohustused	3 123 860	6 710 619
Kokku kohustused	19 503 215	6 750 782
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-227 675	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 401 777	-227 675
Kokku omakapital	1 214 102	-187 675
Kokku kohustused ja omakapital	20 717 317	6 563 107

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2010	08.05.2009 - 31.12.2009
Müügitulu	114 785	41 515
Mitmesugused tegevuskulud	-718 714	-279 953
Tööjõukulud	-467 904	0
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-6 372	-3 186
Ärikasum (-kahjum)	-1 078 205	-241 624
Finantstulud ja -kulud	2 479 982	13 949
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 401 777	-227 675
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 401 777	-227 675

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2010	08.05.2009 - 31.12.2009
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-1 078 205	-241 624
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6 372	3 186
Kokku korrigeerimised	6 372	3 186
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 125 389	-29 336
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	36 396	40 163
Laekunud intressid	3 885 792	206 032
Kokku rahavood äritegevusest	724 966	-21 579
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-20 833	-31 860
Antud laenud	-16 519 771	-6 253 292
Antud laenude tagasimaksed	4 910 770	419 155
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-11 629 834	-5 865 997
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	11 906 689	7 664 000
Saadud laenude tagasimaksed	-637 826	-1 044 000
Makstud intressid	-148 355	-26 077
Muud laekumised finantseerimistegevusest	401 803	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-212 084	-75 388
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 310 227	6 518 535
Kokku rahavood	405 359	630 959
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	670 959	40 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus	405 359	630 959
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 076 318	670 959

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
08.05.2009	40 000		40 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		-227 675	-227 675
31.12.2009	40 000	-227 675	-187 675
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		1 401 777	1 401 777
31.12.2010	40 000	1 174 102	1 214 102

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

1Credit OÜ 2010. aasta majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Majandustehingud on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt. 1Credit OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1. Aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode ja tähtajalise deposiidi jääke. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil. Kõik välisvaluutas olevad summad pangakontodel on ümber arvestatud Eesti kroonidesse aruandepäeva Eesti Panga kursiga.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Kõik välisvaluutas toimunud tehingud on ümber arvestatud Eesti kroonidesse tehingupäeval kehtinud Eesti Panga kursiga.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Ostjatelt laekumata arveid on hinnatud bilansis lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete laekumise tõenäosuse hindamisel on vaadeldud iga ostjat eraldi. Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded) kajastatakse soetusmaksumuses.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5 000 krooni. (Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.)

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid võetud raamatupidamises arvele eraldi varadena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt nende kasulikule elueale.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Laenukasutuse kulutused (näiteks intressid), mis on seotud materiaalse põhivara ehitusega, kapitaliseeritakse perioodi jooksul, mis on vajalik vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimiseks. Muid laenukasutuse kulutusi kajastatakse tekkeperioodil kuluna.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 5000

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (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. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

1Credit OÜ moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad.

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on tekkinud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 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

Seotud osapoolteks on:

- a. omanikud;
- b. tegev- ja kõrgem juhtkond;
- c. eespool nimetatud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olavad ettevõtted.

Tulud

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

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Kulud

Kulud kajastatakse tekkepõhiselt ja neid ei vähendata tulude võrra. Teenuse osutamise käigus tekkivaid väljaminekuid (avansid, tasutud, kuid kasutamata materjalid ja teenused), kajastatakse bilansis ettemaksudena ja ei kaasata kulude arvestusse.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Sularaha kassas	1 560	754
Arvelduskontod	1 074 758	45 205
Tähtajalised hoiused	0	625 000
Kokku raha	1 076 318	670 959

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Nõuded ostjate vastu	4 800	
Ostjatelt laekumata arved	4 800	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	19 140	29 336
Muud nõuded	14 664 790	
Laenunõuded	12 534 004	
Muud nõuded	2 130 786	
muud nõuded		1 147 251
Kokku Nõuded ja ettemaksed	14 688 730	1 176 587

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2010		31.12.2009	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	19 140		29 336	
Kokku Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	19 140	19 421	29 336	0

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(kroonides)

			Kokku
	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Masinad ja seadmed	
08.05.2009			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	31 860	31 860	31 860
Amortisatsioonikulu	-3 186	-3 186	-3 186
31.12.2009			
Soetusmaksumus	31 860	31 860	31 860
Akumuleeritud kulum	-3 186	-3 186	-3 186
Jääkmaksumus	28 674	28 674	28 674
Ostud ja parendused	20 833	20 833	20 833
Muud ostud ja parendused	20 833	20 833	20 833
Amortisatsioonikulu	-6 372	-6 372	-6 372
31.12.2010			
Jääkmaksumus	43 135	43 135	43 135

Lisa 6 Võlad töövõtjatele

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Töötasude kohustus	27 730	0
Puhkusetasude kohustus	6 942	0
Kokku võlad töövõtjatele	34 672	0

Lisa 7 Tööjõukulud

(kroonides)

	2010	08.05.2009 - 31.12.2009
Palgakulu	348 145	0
Sotsiaalmaksud	119 759	0
Kokku tööjõukulud	467 904	
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	

Lisa 8 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	2010	08.05.2009 - 31.12.2009
Intressitulud	3 885 792	206 032
Intressitulu hoiustelt	1 240	
Intressitulu laenudelt	3 884 552	
Intressikulud	-1 595 527	-116 696
Intressikulu laenudelt	-1 595 527	-116 696
Muud finantstulud ja -kulud		-75 387
Muud finantstulud ja -kulud	189 718	
Kokku finantstulud ja -kulud	2 479 983	13 949

Lisa 9 Seotud osapooled

(kroonides)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Nordekivi OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2010	31.12.2009	
	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	1 000 000	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud			0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2010	08.05.2009 - 31.12.2009
Arvestatud tasu	285 464	0

Aruande digitaalallkirjad

1Credit OÜ (registrikood: 11644893) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROBERT LAUD	Juhatuse liige	27.01.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	2010
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-227 675
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 401 777
Kokku	1 174 102
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	4 000
Kokku	4 000

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	110785	96.52%	Jah
Muu mujal liigitamata kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	74901	4000	3.48%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ NORDEKIVI	11441523	A. Kapi 3-13, Tallinn, Harju maakond, Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6660626
Telefon	+372 5175075
E-posti aadress	info@1credit.ee
Veebilehe aadress	www.1credit.ee