

09 -07- 2003

1 - 14
Anne Mazurenko

OÜ CREDITUM LIISING

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Ärinimi:	OÜ Creditum Liising
Äriregistri kood:	10011683
Aadress:	Raua 1-28 Tallinn 10124
Telefon/Fax:	6 403 470
Majandusaasta algus:	01.01.2002
Majandusaasta lõpp:	31.12.2002
Tegevjuht:	Georg Pull
Tegevusala:	liisingfinantseerimine

Majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest.

Juhatusel liige:



09-07-2003

OÜ Creditum Liising

Tegevusaruanne

OÜ Creditum Liising põhitegevus on liisingfinantseerimine.
2002.a. aruandeaastal ei kasutatud palgalist tööjõudu. Majandustegevust juhtis ettevõtte juhatus ainuisikuliselt.
Ettevõtte juhatus koosneb ühest liikmest. Juhatuse tööd aruandeaastal ei tasustatud.

Juhatuse liige:



09-07-2003

Raamatupidamise aastaaruanne

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 4 kuni 11 esitatud OÜ Creditum Liising 2002.a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab OÜ Creditum Liising finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 27.06.2003, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- OÜ Creditum Liising on jätkuvalt tegutsev.



Georg Pull
Juhatuse liige

Juhatuse liige: 

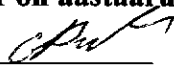
09-07-2003

Bilanss

seisuga 31.detsember

kroonides	Lisad	2002	2001
Varad			
Käibevara			
Raha ja pangakontod		2 524	12 831
Ettemakstud riiklikud maksud	1	10 482	2 348
Laekumata intressid		11	-
Ettemakstud tulevased kulud	2	1 768	2 512
Käibevara kokku		14 785	17 691
Põhivarad			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	3		
Sidusettevõtte osad		703 098	704 003
Pikaajalised finantsinvesteeringud kokku		703 098	704 003
Materiaalne põhivara	4		
Maa ja ehitised		175 960	175 960
Sõidukid		152 542	152 542
Akumuleeritud põhivara kulum		(97 042)	(31 798)
Materiaalne põhivara kokku		231 460	296 704
Põhivara kokku		934 558	1 000 707
Varad kokku		949 343	1 018 398
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Liisingukohustus	5	42 040	37 401
Võlad hankijatele		7 184	-
Muud viitvõlad		-	541
Lühiajalised kohustused kokku		49 224	37 942
Pikaajalised kohustused			
Liisingukohustus	5	11 301	53 341
Konverteeritavad kohustused	6	414 330	361 980
Pikaajalised kohustused kokku		425 631	415 321
Kohustused kokku		474 855	453 263
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses		40 000	40 000
Reservkapital		36 026	36 026
Eelmiste per.kasum		489 109	604 481
Aruandeaasta kahjum		(90 647)	(115 372)
Omakapital kokku		474 488	565 135
Kohustused ja omakapital kokku		949 343	1 018 398

Lisad lk.9-11 on aastaaruande lahutamatu osa

Juhatus liige: 

Kasumiaruanne

09-07-2003

	Lisad	2002	2001
Äritulud			
Realiseerimise netokäive	7	424	155 254
Äritulud kokku		424	155 254
Ärikulud			
Kauba-ja teenuste ostukulud		-	72 068
Mitmesugused tegevuskulud		12 465	37 547
Põhivara kulum		65 244	66 723
Muud ärikulud		4 260	54 215
Ärikulud kokku		81 969	230 553
Ärikahjum kokku		(81 545)	(75 299)
Finantstulud			
Intressitulu pangakontolt		34	-
Finantstulud kokku		34	-
Finantskulud			
Kulu sidusettevõtte osalt		904	11 021
Intressikulu võlakohustustelt		8 232	29 052
Muud finantskulud			-
Finantskulud kokku		9 136	40 073
Aruandeaasta kahjum		(90 647)	(115 372)

Lisad lk.9-11 on aastaaruande lahutamatu osa

Juhatuse liige:



09-07-2003

Rahavoogude aruanne

kroonides	2002	2001
Rahavood äritegevusest		
Ärikahjum	(90 647)	(115 372)
Korrigeerimine kulumiga	65 244	66 723
Kahjum kapitaliosalusest	904	11 021
Muutused mitmesugustes nõuetes	(8 145)	11 983
Muutused ettemakstud tulevastes kuludes	744	(2 512)
Muutused varudes	-	52 068
Muutused lühiajalistes kohustustes	6 643	(21 997)
Rahavood äritegevusest kokku	(25 257)	1 914
Rahavood investeerimistegevusest		
Soetatud põhivarad	-	(152 542)
Müüdud põhivarad jääkmaksumuses	-	225 613
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-	73 071
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laene	52 350	44 800
Saadud kapitaliliisingut	-	152 543
Tagastatud kapitaliliisingut	(37 400)	(269 038)
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	14 950	(71 695)
Rahavood kokku	(10 307)	3 290
Raha perioodi alguses	12 831	9 541
Raha perioodi lõpus	2 524	12 831

Lisad lk.9-11 on aastaaruande lahutamatu osa

Juhatuse liige:



09-07-2003

Omakapitali muutuste aruanne

kroonides

	Osade arv	Osakapital	Reservkapital	Kasum (kahjum)	Omakapital kokku
Jaak 31.dets.2000	2	40 000	36 026	604 481	680 507
Aruandeaasta kahjum	-	-	-	(115 372)	(115 372)
Jaak 31.dets. 2001	2	40 000	36 026	489 109	565 135
Aruandeaasta kahjum	-	-	-	(90 647)	(90 647)
Jaak 31.dets. 2002	2	40 000	36 026	398 462	474 488

OÜ Creditum Liising osakapital koosneb kahest osast nimiväärtusega 20 000,00 krooni, mille omanikeks on residendist füüsilised isikud.

Juhatuses liige: 

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

OÜ Creditum Liising raamatupidamisaruanded on koostatud vastavuses hea raamatupidamistava ja Eesti Vabariigis kehtiva raamatupidamise seadusega. OÜ Creditum Liising on registreeritud ja tegutseb Eesti Vabariigis.

Arvestuse alused

Finantsaruanded on koostatud soetusmaksumuse printsiibil. Kõik olulised majandustehingud, mis toimuvad peale bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist kajastatakse aruandeaastal.

OÜ Creditum Liising raamatupidamisarvestus ja finantsaruanded on koostatud eesti kroonides.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete arvestus

Nõue muutub ebatõenäoliselt laekuvaks, kui nõude laekumise tähtajast on möödunud üle 90 päeva või juhul, kui juhtkonnal on enne seda põhjendatud kahtlusi nõude laekumise osas.

Ebatõenäoliselt laekuvad nõudesummad kantakse kuludesse, hilisemal laekumisel koostatakse vastupidine lausend. 2002.a. ei ole nõudeid lootusetuks ja ebatõenäoliseks hinnatud.

Varude hindamine

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Soetusmaksumuse ja neto realiseerimismaksumuse vahe kantakse aruandeaasta kuludesse.

Varude hindamise aluseks on füüsiline inventuur. Varude hindamisel rakendatakse kaalutud keskmise soetushinna meetodit.

Materiaalne põhivara

Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, millest arvatakse maha kogunenud kulum. Põhivaradeks on varad, mille soetusmaksumus on suurem kui 3000 krooni ja kasutusaeg pikem kui 1 aasta. Kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara hinnangulise kasutusaja järgi. Maa on piiramatul kasutuseaga põhivara. Maa soetusmaksumus koosneb maa ostuhinnast ja maa soetamisega otseselt seotud väljaminekutest. Maa soetusmaksumust ei amortiseerita. Maa ja hoonete arvestust peetakse eraldi kontodel.

Arvestusaastal muudeti põhivaradena arvelevõetud varade (v.a. maa ja ehitised) amortisatsiooninorme. Ülemineku aluseks on sise-eeskirjades fikseeritud arvestusmeetodi ja hindamisaluste muudatus.

Algselt oli määratud põhivaradena arvelevõetavate varade amortisatsiooninormiks 20% aastas. Uue arvestusmeetodi järgi määrati amortisatsiooninormiks 40% aastas lineaarsel meetodil.

Arvestusaastal olid põhivaradena kasutusel mootorsõidukid, ehitised ja maa. Sõidukitelt arvestati kulumit 40% ja ehitistelt 8% aastas soetamismaksumuselt.

Kohustuste hindamine

Lühiajaliseks loetakse kohustust, mille maksetähtaeg on bilansipäevast arvestades üks aasta või lühem. Pikaajalised on need kohustused, mille maksetähtaeg on üle aasta.

Tulude arvestus

Tulude arvestamisel lähtutakse EV Raamatupidamise Toimkonna juhendist

“Müügitulu määramine realiseerimise printsiibi alusel”. Realiseerimise momendiks loetakse omandiõiguse üleminekut ostjale. Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Juhatuse liige:



Lisad

09-07-2003

1. Ettemakstud riiklikud maksud

Bilansis kajastuv on kaupade ja teenuste soetamisel enamtasutud käibemaks.

2. Ettemakstud tulevased kulud

Ettemaksetena kajastatakse bilansis kindlustusmaksete ettemakseid järgmise majandusaasta eest. Tulevaste perioodide kulude ettemakseid ei kanta aruandeperioodi kuludesse.

3. Pikaajalised finantsinvesteeringud

OÜ Malvaste Motell-sidusettevõtte 50%

Osade arv aasta alguses	1
Soetusmaksumus	20 000
Nimiväärtus	20 000
Laiendatud kapitaliosaluse meetodil arvestatud kahjum	904
Investeering bilansis	703 098
 Omakapital sidusettevõttes, s.h.	 1 276 190
Osakapital	40 000
Reservid	71 970
Eelm.per.kasum	1 166 029
Aruandeaasta kahjum	1 809

4. Materiaalse põhivara liikumine

Majandusaasta algul

	Maa	Hooned	Sõidukid	Kokku
Soetusmaksumus	123 172	52 788	152 542	328 502
Kulum	-	(6 378)	(25 420)	(31 798)
Jääkmaksumus	123 172	46 410	127 122	296 704

Majandusaastal

Soetamine	-	-	-	-
Kulum	-	(4 224)	(61 020)	(65 244)

Majandusaasta lõpuks

Soetusmaksumus	123 172	52 788	152 542	328 502
Kulum	-	(10 602)	(86 440)	(97 042)
Jääkmaksumus	123 172	42 186	66 102	231 460

09-07-2003

5. Kapitalirent

Asutus Lep.number	Renditud vara	Soetusm.	2002.a. maksed			Vara tasumata maksumus	
			Väljaost	Intress	Kokku	Kokku	S.h.2003
Hansa Liising	Audi Avant	152 542	37 400	8 232	45 632	53 341	42 040
Kokku:		152 542	37 400	8 232	45 632	53 341	42 040

6. Konverteeritavad võlad

Bilansis kajastuv summa on ettevõtte omaniku laen, mille tagastamise tähtaeg on määramata. Laenu intressimäär on 0%. Laenuomanikul on õigus vahetada laen ettevõtte osade vastu.

7. Netokäive

OÜ Creditum Liising põhitegevus on liisingfinantseerimine.

	2002	2001
Intressitulud	-	62 712
Lepingutasud	-	-
Kaupade müük	-	92 542
Muud tulud	424	-
Kokku	424	155 254

Kaupade ja teenuste müük toimus 100%-lt Eesti Vabariigis.

Juhatusel liige:



09-07-2003

Juhatuse allkirjad 2002.a. majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud 2002.a. majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest.

Georg Pull juhataja  27.06.2003

Juhatuse liige:



osanike nimekiri

Osaniku nimi	Aadress	Isikukood	Osade nimiväärtus
Uku Tammaru	Tallinn	37406210296	40 000 EEK

Georg Pull
OÜ Creditum Liising juhatuse liige

09-07-2003

OÜ Creditum Liising ainuosaniku

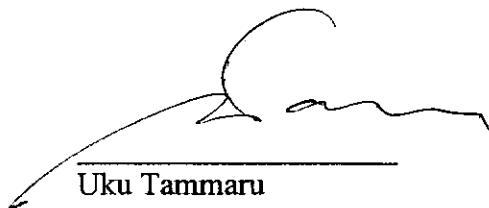
O t s u s

27. juunil 2003.a.

OÜ Creditum Liising ainuosanik Uku Tammaru

Otsustas:

1. Kinnitada OÜ Creditum Liising 2002.a. majandusaasta aruanne, mis näitab aruandeaasta finantstulemuseks 90 647,00 krooni kahjumit ja bilansimahuks 31.12.2002 seisuga 949 343,00 krooni.


Uku Tammaru