

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Osaühing KREEDIT RT

registrikood: 10516503

tänava/talu nimi, Lai 5-5

maja ja korteri number:

linn: Rakvere linn

maakond: Lääne-Viru maakond

postsihtnumber: 44308

telefon: +372 3223508, +372 5011044

faks: +372 3223508

e-posti aadress: info@kreedit.ee

veebilehe aadress: www.kreedit.ee

Sisukord

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

Tegevusaruanne

OÜ KREEDIT RT on asutatud 24.11.1998.a. Ettevõtte tegevusaladeks on raamatupidamis-teenuste osutamine ja firmade asutamine, ettevõtte nõustamine äriregistratoimingutes.

2016. aastal oli ettevõtte müügitulu 79,9 tuhat eurot.

Ettevõtte 2016. aasta kasum oli 5,5 tuhat eurot..

Ettevõttes töötas 2016.aastal 3 inimest, palgakulu oli 41,3 tuhat eurot.

Firma igapäevase tegevuse juhtimise ja samas ka teenuste osutamisega tegelevad juhatuse liikmed Rita Rokka ja Tiit Viibur. Juhatuse liikmetele maksti juhtimistasu 29,9 tuhat eurot.

Järgmisel majandusaastal on plaanis jätkata samade tegevusaladega.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	41 693	39 150	
Nõuded ja ettemaksed	4 223	4 500	2
Kokku käibevarad	45 916	43 650	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	15 188	19 991	3
Kokku põhivarad	15 188	19 991	
Kokku varad	61 104	63 641	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	1 524	5
Võlad ja ettemaksed	37 229	33 753	6
Kokku lühiajalised kohustised	37 229	35 277	
Kokku kohustised	37 229	35 277	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 552	17 240	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 511	8 312	
Kokku omakapital	23 875	28 364	
Kokku kohustised ja omakapital	61 104	63 641	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	79 865	80 947	8
Muud äritulud	195	215	
Mitmesugused tegevuskulud	-12 223	-12 343	9
Tööjõukulud	-55 011	-55 227	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 803	-5 215	
Muud ärikulud	0	-2	
Ärikasum (kahjum)	8 023	8 375	
Intressikulud	-12	-64	
Muud finantstulud ja -kulud	0	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	8 011	8 312	
Tulumaks	-2 500	0	11
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 511	8 312	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

KREEDIT RT OÜ 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamise tavaga. Hea raamatupidamise tava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

KREEDIT RT OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis kassas olevat sularaha, arvelduskontode ja tähtajaliste hoiuste jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Nõuded, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, kantakse bilansist välja.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 639.12 eurost. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 639.12 euro, kantakse kasutusele võtmise hetkel kulusse.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Amortisatsiooninormid aastast on põhivara gruppidele järgmised:

Ehitised 3%

Masinad ja seadmed 20%

Muu mat.p/vara 20%

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 639.12

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	33,3
Masinad ja seadmed	5
Muu põhivara	5

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	4 223	4 223
Ostjatelt laekumata arved	4 223	4 223
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 223	4 223
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	4 500	4 500
Ostjatelt laekumata arved	4 500	4 500
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 500	4 500

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

							Kokku
	Maa	Ehitised	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2014							
Soetusmaksumus	64	13 936	22 583	3 813	26 396	3 508	43 904
Akumuleeritud kulum		-8 795	-3 764	-3 813	-7 577	-3 057	-19 429
Jääkmaksumus	64	5 141	18 819	0	18 819	451	24 475
Ostud ja parendused				731	731		731
Amortisatsioonikulu		-418	-4 516	-122	-4 638	-159	-5 215
31.12.2015							
Soetusmaksumus	64	13 936	22 583	4 544	27 127	3 508	44 635
Akumuleeritud kulum		-9 213	-8 280	-3 935	-12 215	-3 216	-24 644
Jääkmaksumus	64	4 723	14 303	609	14 912	292	19 991
Amortisatsioonikulu		-383	-4 140	-134	-4 274	-146	-4 803
31.12.2016							
Soetusmaksumus	64	13 936	22 583	4 544	27 127	3 508	44 635
Akumuleeritud kulum		-9 596	-12 420	-4 069	-16 489	-3 362	-29 447
Jääkmaksumus	64	4 340	10 163	475	10 638	146	15 188

Lisa 4 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Kap.rent	1 524	1 524	6k euribor +2,19%	EUR	05.09.2016
Kapitalirendikohustised kokku	1 524	1 524			

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirendikohustised kokku	1 524	1 524		
Laenukohustised kokku	1 524	1 524		

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 059	1 059	
Võlad töövõtjatele	3 340	3 340	
Maksuvõlad	5 358	5 358	7
Muud võlad	27 472	27 472	
Dividendivõlad	21 978	21 978	
Muud viitvõlad	5 494	5 494	
Kokku võlad ja ettemaksed	37 229	37 229	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	675	675	
Võlad töövõtjatele	3 338	3 338	
Maksuvõlad	5 392	5 392	7
Muud võlad	24 348	24 348	
Dividendivõlad	19 478	19 478	
Muud viitvõlad	4 870	4 870	
Kokku võlad ja ettemaksed	33 753	33 753	

Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	500	500
Käibemaks	1 092	1 178
Üksikisiku tulumaks	1 160	1 153
Sotsiaalmaks	2 342	2 303
Kohustuslik kogumispension	213	210
Töötuskindlustusmaksed	51	48
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	5 358	5 392

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	79 865	80 947
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	79 865	80 947
Kokku müügitulu	79 865	80 947
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamisteenused	79 865	80 947
Kokku müügitulu	79 865	80 947

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Energia	2 314	2 501
Elektrienergia	266	269
Soojusenergia	634	644
Kütus	1 414	1 588
Mitmesugused bürookulud	6 446	6 018
Koolituskulud	574	813
Riiklikud ja kohalikud maksud	12	12
Muud	2 877	2 999
Kokku mitmesugused tegevuskulud	12 223	12 343

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	41 293	41 455
Sotsiaalmaksud	13 718	13 772
Kokku tööjõukulud	55 011	55 227
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 11 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2016	
	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	10 000	2 500
Eesti	10 000	2 500
Kokku	10 000	2 500

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016	31.12.2015
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	21 978	19 478

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	29 871	29 967

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2017

Osaühing KREEDIT RT (registrikood: 10516503) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RITA ROKKA	Juhatuse liige	29.06.2017
TIIT VIIBUR	Juhatuse liige	30.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 552
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 511
Kokku	21 063
Jaotamine	
Dividendideks	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	11 063
Kokku	21 063

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 552
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 511
Kokku	21 063
Jaotamine	
Dividendideks	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	11 063
Kokku	21 063

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	79865	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Rita Rokka	46004135222		1278 EUR (Lihtomand)
Tiit Viibur	35910060293		1278 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 3223508
Faks	+372 3223508
Mobiiltelefon	+372 5011044
E-posti aadress	info@kreedit.ee
Veebilehe aadress	www.kreedit.ee