

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: Osaühing KREEDIT RT

registrikood: 10516503

tänava/talu nimi, Lai 5-5

maja ja korteri number:

linn: Rakvere linn

maakond: Lääne-Viru maakond

postisihtnumber: 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
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Materiaalne põhivara	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 7 Müügitulu	12
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Finantstulud ja -kulud	13
Lisa 11 Tulumaks	13
Lisa 12 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

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

2012. aastal oli ettevõtte müügitulu 80,9 tuhat eurot, suurenedes võrreldes eelmise majandusaastaga 5,9 tuhat eurot.

Ettevõtte 2012. aasta kasum oli 6,6 tuhat eurot..

Ettevõttes töötas 2012.aastal 3 inimest, palgakulu oli 42,8 tuhat eurot.

Firma igapäevase tegevuse juhtimise ja samas ka teenuste osutamisega tegelevad juhatuse liikmed Rita Rokka ja Tiit Viibur. Juhatuse liikmetele maksti juhtimistasu 32,2 tuhat eurot.

Järgmisel majandusaastal on plaanis jätkata samade tegevusaladega.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	43 253	32 470	2
Nõuded ja ettemaksed	8 643	8 843	3
Kokku käibevara	51 896	41 313	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	9 351	10 247	4
Kokku põhivara	9 351	10 247	
Kokku varad	61 247	51 560	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	41 630	28 512	5
Kokku lühiajalised kohustused	41 630	28 512	
Kokku kohustused	41 630	28 512	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 236	14 786	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 569	5 450	
Kokku omakapital	19 617	23 048	
Kokku kohustused ja omakapital	61 247	51 560	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	80 944	75 008	7
Muud äritulud	598	1 958	
Mitmesugused tegevuskulud	-13 502	-13 065	8
Tööjõukulud	-57 125	-55 735	9
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 692	-1 071	
Muud ärikulud	-126	-123	
Ärikasum (kahjum)	9 097	6 972	
Finantstulud ja -kulud	130	177	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	9 227	7 149	
Tulumaks	-2 658	-1 699	11
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 569	5 450	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	9 097	6 972	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 692	1 071	
Kokku korrigeerimised	1 692	1 071	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	200	3 148	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	460	-429	
Laekunud intressid	4	3	
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-1 699	
Kokku rahavood äritegevusest	11 453	9 066	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-796	-3 243	
Laekunud intressid	126	174	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-670	-3 069	
Kokku rahavood	10 783	5 997	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	32 470	26 473	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	10 783	5 997	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	43 253	32 470	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556	256	21 177	23 989
Aruandeaasta kasum (kahjum)			5 450	5 450
Makstud dividendid			-6 391	-6 391
31.12.2011	2 556	256	20 236	23 048
Aruandeaasta kasum (kahjum)			6 569	6 569
Makstud dividendid			-10 000	-10 000
31.12.2012	2 556	256	16 805	19 617

Osakapital koosneb kahest osast, kumbki nimiväärtusega 1278 eurot. Osakapitali sissemaks tasuti 1278 rahalise sissemaksena ja 1278 mitterahalise sissemaksena.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

KREEDIT RT OÜ 2012. 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.

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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 5%
Masinad ja seadmed 20%
Muu mat.p/vara 20%

Põhivara arvelevõtmise alampiir 639.12

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	20
Masinad ja seadmed	5
Muu põhivara	5

Rendid

Kasutusrent

Kasutusrendina kajastatakse renti, mida rentnik saab lisanduvaid väljamakseid tegemat lõpetada ning mille puhul renditud varaobjekti omandiõigus ei lähe üle rendiperioodi kestel ega selle lõppedes.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	9 030	8 682
Arvelduskontod	11 833	6 287
Tähtajalised hoiused	22 390	17 501
Kokku raha	43 253	32 470

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	8 643	8 643		
Ostjatelt laekumata arved	8 643	8 643		
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 643	8 643		

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	8 843	8 843		
Ostjatelt laekumata arved	8 843	8 843		
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 843	8 843		

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

							Kokku
	Maa	Ehitised			Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
			Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvuti- süsteemid			
31.12.2010							
Soetusmaksumus	64	13 936		3 813	3 813	2 712	20 525
Akumuleeritud kulum		-6 565		-3 813	-3 813	-2 072	-12 450
Jääkmaksumus	64	7 371		0	0	640	8 075
Ostud ja parendused			3 243		3 243		3 243
Amortisatsioonikulu		-697	-54	0	-54	-320	-1 071
31.12.2011							
Soetusmaksumus	64	13 936	3 243	3 813	7 056	2 712	23 768
Akumuleeritud kulum		-7 262	-54	-3 813	-3 867	-2 392	-13 521
Jääkmaksumus	64	6 674	3 189	0	3 189	320	10 247
Ostud ja parendused						796	796
Amortisatsioonikulu		-697	-649	0	-649	-346	-1 692
31.12.2012							
Soetusmaksumus	64	13 936	3 243	3 813	7 056	3 508	24 564
Akumuleeritud kulum		-7 959	-703	-3 813	-4 516	-2 738	-15 213
Jääkmaksumus	64	5 977	2 540	0	2 540	770	9 351

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	539	539			
Võlad töövõtjatele	3 243	3 243			
Maksuvõlad	4 965	4 965			6
Muud võlad	32 883	32 883			
Dividendivõlad	25 978	25 978			
Muud viitvõlad	6 905	6 905			
Kokku võlad ja ettemaksed	41 630	41 630			

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	171	171			
Võlad töövõtjatele	3 299	3 299			
Maksuvõlad	4 817	4 817			6
Muud võlad	20 225	20 225			
Dividendivõlad	15 978	15 978			
Muud viitvõlad	4 247	4 247			
Kokku võlad ja ettemaksed	28 512	28 512			

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	1 157	1 000
Üksikisiku tulumaks	1 265	1 284
Sotsiaalmaks	2 334	2 354
Kohustuslik kogumispension	141	106
Töötuskindlustusmaksed	68	73
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 965	4 817

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	80 944	75 008
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	80 944	75 008
Kokku müügitulu	80 944	75 008
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamisteenused6920	80 944	74 699
Konsultatsioonidregistritoimingutes 7022	0	309
Kokku müügitulu	80 944	75 008

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Energia	2 732	2 480
Elektrienergia	261	348
Soojusenergia	929	650
Kütus	1 542	1 482
Mitmesugused bürookulud	4 901	3 412
Koolituskulud	1 039	716
Riiklikud ja kohalikud maksud	73	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	2 025	1 140
Kasutusrent	0	1 887
Muud	2 732	3 430
Kokku mitmesugused tegevuskulud	13 502	13 065

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	42 843	41 774
Sotsiaalmaksud	14 282	13 961
Kokku tööjõukulud	57 125	55 735
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	3	3

Palgakulust moodustas juhatuse liikmete tasu 2011.aastal 29210 eurot, 2012.aastal 32214 eurot.

Lisa 10 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulud	130	177
Intressitulu hoiustelt	130	177
Kokku finantstulud ja -kulud	130	177

Lisa 11 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2012		2011	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	10 000	2 658	6 391	1 699
Eesti	10 000	2 658		
Kokku	10 000	2 658	6 391	1 699

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	27 978	18 129

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2012	2011
Arvestatud tasu	32 214	29 210

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2013

Osaühing KREEDIT RT (registrikood: 10516503) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RITA ROKKA	Juhatuse liige	27.06.2013
TIIT VIIBUR	Juhatuse liige	29.06.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 236
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 569
Kokku	16 805
Jaotamine	
Dividendideks	6 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	10 805
Kokku	16 805

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 236
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 569
Kokku	16 805
Jaotamine	
Dividendideks	6 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	10 805
Kokku	16 805

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	80944	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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