

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2011

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2011

**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  |
| 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             | 9  |
| Lisa 5 Võlad ja ettemaksed              | 10 |
| Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad | 10 |
| Lisa 7 Müügitulu                        | 10 |
| Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud        | 11 |
| Lisa 9 Tööjõukulud                      | 11 |
| Lisa 10 Finantstulud ja -kulud          | 11 |
| Lisa 11 Tulumaks                        | 12 |
| Lisa 12 Seotud osapooled                | 12 |

## Tegevusaruanne

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

2011. aastal oli ettevõtte müügitulu 75,0 tuhat eurot, suurenedes võrreldes eelmise majandusaastaga 2,7 tuhat eurot.

Ettevõtte 2011. aasta kasum oli 5,5 tuhat eurot..

Ettevõttes töötas 2011.aastal 3 inimest, palgakulu oli 41,8 tuhat eurot.

Firma igapäevase tegevuse juhtimise ja samas ka teenuste osutamisega tegelevad juhatuse liikmed Rita Rokka ja Tiit Viibur. Juhatuse liikmetele maksti juhtimistasu 29,2 tuhat eurot.

Järgmisel majandusaastal on plaanis jätkata samade tegevusaladega.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2011    | 31.12.2010    | Lisa nr |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|---------|
| Varad                                        |               |               |         |
| Käibevara                                    |               |               |         |
| Raha                                         | 32 470        | 26 473        | 2       |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 8 843         | 11 991        | 3       |
| <b>Kokku käibevara</b>                       | <b>41 313</b> | <b>38 464</b> |         |
| Põhivara                                     |               |               |         |
| Materiaalne põhivara                         | 10 247        | 8 075         | 4       |
| <b>Kokku põhivara</b>                        | <b>10 247</b> | <b>8 075</b>  |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>51 560</b> | <b>46 539</b> |         |
| Kohustused ja omakapital                     |               |               |         |
| Kohustused                                   |               |               |         |
| Lühiajalised kohustused                      |               |               |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 28 512        | 22 550        | 5       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustused</b>         | <b>28 512</b> | <b>22 550</b> |         |
| <b>Kokku kohustused</b>                      | <b>28 512</b> | <b>22 550</b> |         |
| Omakapital                                   |               |               |         |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 556         | 2 556         |         |
| Kohustuslik reservkapital                    | 256           | 256           |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 14 786        | 21 942        |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 5 450         | -765          |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>23 048</b> | <b>23 989</b> |         |
| <b>Kokku kohustused ja omakapital</b>        | <b>51 560</b> | <b>46 539</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2011         | 2010         | Lisa nr |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|---------|
| Müügitulu                                   | 75 008       | 72 308       | 7       |
| Muud äritulud                               | 1 958        | 513          |         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -13 065      | -13 827      | 8       |
| Tööjõukulud                                 | -55 735      | -55 620      | 9       |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus           | -1 071       | -1 016       |         |
| Muud ärikulud                               | -123         | -257         |         |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>6 972</b> | <b>2 101</b> |         |
| Finantstulud ja -kulud                      | 177          | 532          | 10      |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>7 149</b> | <b>2 633</b> |         |
| Tulumaks                                    | -1 699       | -3 398       | 11      |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>5 450</b> | <b>-765</b>  |         |

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                          | 2011          | 2010          |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                            |               |               |
| Ärikasum (kahjum)                                        | 6 972         | 2 101         |
| <b>Korrigeerimised</b>                                   |               |               |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                        | 1 071         | 1 016         |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                             | <b>1 071</b>  | <b>1 016</b>  |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus        | 3 148         | 1 042         |
| Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus    | -429          | 160           |
| Laekunud intressid                                       | 3             | 4             |
| Makstud ettevõtte tulumaks                               | -1 699        | -849          |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                      | <b>9 066</b>  | <b>3 474</b>  |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                  |               |               |
| Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel | -3 243        | 0             |
| Laekunud intressid                                       | 174           | 527           |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>            | <b>-3 069</b> | <b>527</b>    |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>                 |               |               |
| Makstud dividendid                                       | 0             | -9 587        |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>           | <b>0</b>      | <b>-9 587</b> |
| <b>Kokku rahavood</b>                                    | <b>5 997</b>  | <b>-5 586</b> |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>        | <b>26 473</b> | <b>32 059</b> |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                 | <b>5 997</b>  | <b>-5 586</b> |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>          | <b>32 470</b> | <b>26 473</b> |

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                             |                             |                              |                             | Kokku   |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
|                             | Osakapital<br>nimiväärtuses | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata<br>kasum (kahjum) |         |
| <b>31.12.2009</b>           | 2 556                       | 256                          | 34 724                      | 37 536  |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) |                             |                              | -765                        | -765    |
| Makstud dividendid          |                             |                              | -12 782                     | -12 782 |
| <b>31.12.2010</b>           | 2 556                       | 256                          | 21 177                      | 23 989  |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) |                             |                              | 5 450                       | 5 450   |
| Makstud dividendid          |                             |                              | -6 391                      | -6 391  |
| <b>31.12.2011</b>           | 2 556                       | 256                          | 20 236                      | 23 048  |

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 2011. 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 aastas 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 mat.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)

|                      | 31.12.2011    | 31.12.2010    |
|----------------------|---------------|---------------|
| Sularaha kassas      | 8 682         | 3 848         |
| Arvelduskontod       | 6 287         | 5 298         |
| Tähtajalised hoiused | 17 501        | 17 327        |
| <b>Kokku raha</b>    | <b>32 470</b> | <b>26 473</b> |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                   | 31.12.2011   | 31.12.2010    |
|-----------------------------------|--------------|---------------|
| Nõuded ostjate vastu              | 8 843        | 11 991        |
| Ostjatelt laekumata arved         | 8 843        | 11 991        |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>8 843</b> | <b>11 991</b> |

## Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

|                     |     |          |                         |                                    |                       |                                | Kokku   |
|---------------------|-----|----------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------|
|                     | Maa | Ehitised | Transpordi-<br>vahendid | Arvutid ja<br>arvuti-<br>süsteemid | Masinad ja<br>seadmed | Muu<br>materiaalne<br>põhivara |         |
| <b>31.12.2009</b>   |     |          |                         |                                    |                       |                                |         |
| Soetusmaksumus      | 64  | 13 936   |                         | 3 813                              | 3 813                 | 2 712                          | 20 525  |
| Akumuleeritud kulum |     | -5 869   |                         | -3 813                             | -3 813                | -1 752                         | -11 434 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 64  | 8 067    |                         | 0                                  | 0                     | 960                            | 9 091   |
|                     |     |          |                         |                                    |                       |                                |         |
| Amortisatsioonikulu |     | -696     |                         |                                    |                       | -320                           | -1 016  |
| <b>31.12.2010</b>   |     |          |                         |                                    |                       |                                |         |
| Soetusmaksumus      | 64  | 13 936   |                         | 3 813                              | 3 813                 | 2 712                          | 20 525  |
| Akumuleeritud kulum |     | -6 565   |                         | -3 813                             | -3 813                | -2 072                         | -12 450 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 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  |
| <b>31.12.2011</b>   |     |          |                         |                                    |                       |                                |         |
| 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 |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 64  | 6 674    | 3 189                   | 0                                  | 3 189                 | 320                            | 10 247  |

## Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2011    | 31.12.2010    | Lisa nr |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 171           | 402           |         |
| Võlad töövõtjatele               | 3 299         | 3 456         |         |
| Maksuvõlad                       | 4 817         | 6 516         | 6       |
| Muud võlad                       | 20 225        | 12 135        |         |
| Dividendivõlad                   | 15 978        | 9 587         |         |
| Muud viitvõlad                   | 4 247         | 2 548         |         |
| Saadud ettemaksed                | 0             | 41            |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>28 512</b> | <b>22 550</b> |         |

## Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2011   | 31.12.2010   |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                               | Maksuvõlg    | Maksuvõlg    |
| Ettevõtte tulumaks                            |              | 1 699        |
| Käibemaks                                     | 1 000        | 962          |
| Üksikisiku tulumaks                           | 1 284        | 1 284        |
| Sotsiaalmaks                                  | 2 354        | 2 431        |
| Kohustuslik kogumispension                    | 106          | 35           |
| Töötuskindlustusmaksed                        | 73           | 102          |
| Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad         | 0            | 3            |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>4 817</b> | <b>6 516</b> |

## Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

|                                             | 2011          | 2010          |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes |               |               |
| Müük Euroopa Liidu riikidele                |               |               |
| Eesti                                       | 75 008        | 72 308        |
| <b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>  | <b>75 008</b> | <b>72 308</b> |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>75 008</b> | <b>72 308</b> |
| Müügitulu tegevusalade lõikes               |               |               |
| Raamatupidamisteenused6920                  | 74 699        | 72 020        |
| Konsultatsioonidregistritoimingutes 7022    | 309           | 288           |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>75 008</b> | <b>72 308</b> |

## Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                           | 2011          | 2010          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Energia                                   | 2 480         | 2 375         |
| Elektrienergia                            | 348           | 386           |
| Soojusenergia                             | 650           | 636           |
| Kütus                                     | 1 482         | 1 353         |
| Mitmesugused bürookulud                   | 3 412         | 3 444         |
| Koolituskulud                             | 716           | 855           |
| Riiklikud ja kohalikud maksud             | 0             | 5             |
| Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest | 1 140         | 930           |
| Kasutusrent                               | 1 887         | 2 072         |
| Muud                                      | 3 430         | 4 146         |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>    | <b>13 065</b> | <b>13 827</b> |

## Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                      | 2011          | 2010          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Palgakulu                                            | 41 774        | 41 675        |
| Sotsiaalmaksud                                       | 13 961        | 13 945        |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                             | <b>55 735</b> | <b>55 620</b> |
| <b>Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale</b> | <b>3</b>      | <b>4</b>      |

Palgakulust moodustas juhatuse liikmete tasu 2010.aastal 27933 eurot, 2011.aastal 29210 eurot.

## Lisa 10 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

|                                     | 2011       | 2010       |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Intressitulud                       | 177        | 532        |
| Intressitulu hoiustelt              | 177        | 532        |
| <b>Kokku finantstulud ja -kulud</b> | <b>177</b> | <b>532</b> |

## Lisa 11 Tulumaks

(eurodes)

|                            | 2011              |              | 2010              |              |
|----------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                            | Maksustatav summa | Tulumaks     | Maksustatav summa | Tulumaks     |
| Väljakuulutatud dividendid | 6 391             | 1 699        | 12 782            | 3 398        |
| <b>Kokku</b>               | <b>6 391</b>      | <b>1 699</b> | <b>12 782</b>     | <b>3 398</b> |

## Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                      | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                      | Kohustused | Kohustused |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud | 18 129     | 11 447     |

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                                               | 2011   | 2010   |
| Arvestatud tasu                                                               | 29 210 | 27 933 |

## Aruande digitaalallkirjad

Osaühing KREEDIT RT (registrikood: 10516503) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| RITA ROKKA         | Juhatuse liige     | 29.06.2012           |
| TIIT VIIBUR        | Juhatuse liige     | 29.06.2012           |

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2011    |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 14 786        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 5 450         |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>20 236</b> |
| Jaotamine                                                              |               |
| Dividendideks                                                          | 10 000        |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 10 236        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>20 236</b> |

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2011    |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 14 786        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 5 450         |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>20 236</b> |
| Jaotamine                                                              |               |
| Dividendideks                                                          | 10 000        |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 10 236        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>20 236</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                 | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|--------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Raamatupidamine, maksualane nõustamine     | 69202      | 74699           | 99.59%      | Jah            |
| Ärinõustamine jm- juhtimisalane nõustamine | 70221      | 309             | 0.41%       | Ei             |

## 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  |